



**FCPCJCAE-U.N.L**

**FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.161-2018-FCPCJCEAUNL

Loja, Septiembre 07 de 2018

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

**FONDOS COMPLEMENTARIOS**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Quito.-

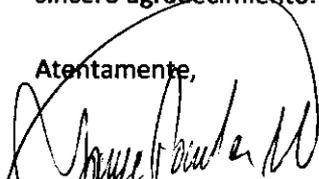
De mi consideración:

Reciba usted un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a usted para hacerle llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondiente al mes de **AGOSTO DE 2018**, que comprenden:

- Identificación del Fondo
- Carta de Ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultado Integral del Periodo
- Notas Explicativas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones

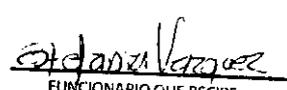
Por la atención que se sirva dar a la presente y para los fines consiguientes antepongo desde ya mi sincero agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Jimmy Paredes M.  
**REPRESENTANTE LEGAL**

Copia: Archivo Fondo  
Adj. lo indicado.

	<b>BANCO DEL IESS</b> RECEPCION DE DOCUMENTOS AGENCIA CUENCA
FECHA: _____	HORA: _____
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>	
CON ANEXOS <input type="checkbox"/>	FUNCIÓNARIO QUE RECIBE

**DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE TWINSA, EDIFICO MUÑOZ 3ER PISO.  
FONO 07-2546810  
LOJA - ECUADOR**





**FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

---

OFICIO Nro.162-2018-FCPCJCEAUNL  
Loja, Septiembre 07 de 2018

Señor  
Diego Merchán  
**SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA**  
Cuenca.-

De mi consideración:

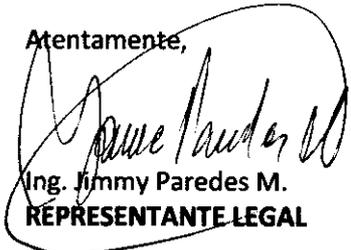
Reciba usted un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja.

En cumplimiento a lo dispuesto en Circular Nro.SB-IG-2017-0191-C de 11 de Octubre de 2017, me dirijo a usted para hacerle llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondientes al mes de **AGOSTO DE 2018**, que comprende:

- a.- Estado de Situación Financiera
- b.- Estado de Resultados Integral
- c.- Estado de Cambios en el Patrimonio
- d.- Estado de Flujo de Efectivo
- e.- Notas que incluyen el resumen de las políticas contables más significativas.

Por la atención que se sirva dar a la presente y para los fines consiguientes antepongo desde ya mi sincero agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Jimmy Paredes M.  
**REPRESENTANTE LEGAL**

Copia: Archivo Fondo  
Adj.lo indicado.

**DIRECCION: AV. REINALDO ESPINOZA Y CALLE TIWINSA, EDIFICIO MUNICIPAL 3ER PISO**  
**FONO 07-2545810**  
**LOJA - ECUADOR**

**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**  
**10 SEP 2018**  
**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS  
DE CUENCA**



INFORMACIÓN FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	Nro. 23
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DE 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	281
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	239
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	520
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	0
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 0,00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	AMPARO DEL CISNE LLANES
CORREO ELECTRÓNICO	amparitoll@yahoo.es
NÚMERO DE CELULAR	*0998399466
NOMBRE DEL GERENTE	JIMMY ARMANDO PAREDES MUÑOZ
CORREO ELECTRÓNICO	jimmy_paredes_m@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	*0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV.REINALDO ESPINOZA Y TIWINZA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	07-2545810



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>5396478,20</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>180862,91</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>50,00</b>
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		50,00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>180812,91</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		180812,91
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0,00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>1000000,00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1000000,00</b>
120105	Certificados de depósito		1000000,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120505	Valores de titularización		0,00



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
120510	Acciones		0,00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0,00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>3377532,29</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>1658367,07</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>122798,18</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>0,00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>1686391,70</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>31997,59</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-122022,25</b>
139905	(Quirografarios)		-95109,51
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-26912,74
139990	(Provisión general)		0,00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>39576,95</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>1501,67</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		1501,67
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>6689,85</b>



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		3874,37
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		2815,48
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>9741,39</b>
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		8941,39
140390	Otros conceptos		800,00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0,00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0,00</b>
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>21644,04</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		200,00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		10230,33
149090	Otros		11213,71
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0,00</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0,00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0,00</b>



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>9632,19</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0,00</b>
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>24351,36</b>
160205	Muebles y enseres		6694,42
160210	Equipo de oficina		884,17
160215	Equipo de computación		16592,77
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		180,00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-14719,17</b>
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-2769,71
169915	(Equipo de oficina)		-859,98
169920	(Equipo de computación)		-10924,78
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		-164,70
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>5</b>	<b>775842,27</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>775842,27</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0,00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0,00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0,00</b>
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6</b>	<b>13031,59</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>10781,59</b>
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		10781,59
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>2250,00</b>
190205	Licencias y programas de computación		2250,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>59000,00</b>
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		59000,00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>-59000,00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		-59000,00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>5179931,37</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	7	<b>4768979,40</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>1334080,72</b>
210105	Aportes personales		1332927,50
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		1153,22
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>3434898,68</b>
210205	Aportes personales		879575,24
210210	Aportes patronales		2555323,44
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación labora		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación labora		0,00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0,00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0,00</b>
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
220205	Aportes personales		0,00



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

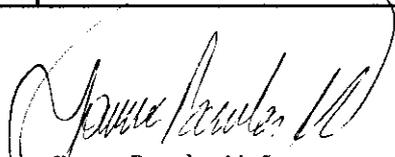
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>408013,27</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>3066,12</b>
230205	Aportes		3066,12
230210	Préstamos		0,00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0,00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>0,00</b>
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		0,00
230490	Otros		0,00
<b>2305</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS</b>		<b>0,00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>404947,15</b>
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		404947,15
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0,00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b>0,00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		<b>0,00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0,00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>2938,70</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>0,00</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>1542,50</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>0,00</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>1396,20</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		<b>0,00</b>

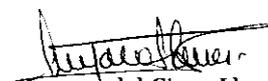


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO	9	0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

  
 Jimmy Paredes Muñoz  
 GERENTE GENERAL  
 FCPCJCEAUNL

  
 Amparo del Cisne Llanes  
 CONTADOR(A) GENERAL  
 FCPCJCEAUNL





**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>68388,52</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0</b>
410505	Inversiones no privativas		0
410510	Inversiones privativas		0
410515	Proyectos inmobiliarios		0
410520	Proyectos terminados		0
410525	Fideicomisos de administración		0
410530	Fideicomisos en garantía		0
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>22531,29</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>22531,29</b>
430105	Remuneraciones o salario		16364,8
430110	Remuneración extraordinaria		0
430115	Décimos sueldos		2164,36
430120	Aporte Patronal		1988,32
430125	Fondo de reserva		1442,81
430130	Jubilación patronal		0



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
430135	Por desahucio o despido		0
430140	Uniformes		0
430145	Gastos de representación		0
430190	Otros		571
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>29901,16</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>3535,07</b>
440105	Servicios básicos		1480,18
440110	Servicio transporte personal		0
440115	Movilizaciones		403,92
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		720,13
440125	Servicios de vigilancia		0
440130	Servicios de aseo y limpieza		825,44
440190	Otros servicios generales		105,4
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>1033,92</b>
440205	Pasajes en el interior		448,92
440210	Pasajes para el exterior		0
440215	Viáticos y subsistencias internas		585
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>47,32</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		47,32
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0
440320	Mantenimiento de vehículos		0
440390	Otras		0
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>1841</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		1841
440410	Arrendamiento de vehículos		0
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0
440490	Otros		0
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>22345,6</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0
440510	Servicios de auditoría externa		0
440515	Servicios profesionales		22345,6
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>645,88</b>
440605	Material de Oficina		645,88
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>452,37</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		317,97
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		134,4
440790	Otros		0



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>1072,12</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0
450110	Prima en compra de inversiones		0
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>87,17</b>
450205	Intereses en préstamos		0
450210	Gastos bancarios		87,17
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>		<b>984,95</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>4404</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>4404</b>
460105	Impuestos y tasas		0
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		4404
460190	Otros		0
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>10452,05</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>0</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0
470110	Depreciación edificios		0
470115	Depreciación muebles y enseres		0
470120	Depreciación equipos de oficina		0
470125	Depreciación equipos de computación		0
470130	Depreciación vehículos		0
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>0</b>
470205	Pagos anticipados		0
470210	Gastos anticipados		0
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0</b>
470390	Provisión general		0
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>10452,05</b>
470405	Por préstamos quirografarios		10452,05
470410	Por préstamos prendarios		0
470415	Por préstamos hipotecarios		0
470490	Provisión general		0
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0
470510	Intereses inversiones privativas		0
470515	Inversiones no privativas vencidas		0
470520	Otras cuentas por cobrar		0
470590	Provisión general		0
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0</b>
470705	Terrenos		0
470710	Edificios		0
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0
470720	Unidades de transporte		0
470725	Títulos valores		0
470790	Otros		0
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0</b>
470805	Derechos fiduciarios		0
470890	Otros		0
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>27,9</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>0</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>27,9</b>
489005	Gasto custodia de valores		0
489090	Otros		27,9
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>284935,35</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>270384,66</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>31301,85</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		31301,85
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>205101,58</b>
510205	Quirografarios		112630,8
510210	Prendarios		0
510215	Hipotecarios		92470,78
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>33981,23</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0</b>
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0</b>
520305	Quirografarios		0
520310	Prendarios		0
520315	Hipotecarios		0
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0</b>
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0
520410	Ganancia por disposición de edificios		0
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0</b>
520605	Inversiones no privativas		0
520610	Inversiones privativas		0
520615	Proyectos inmobiliarios		0
520620	Proyectos terminados		0
520625	Fideicomisos de administración		0
520630	Fideicomisos en garantía		0
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>10</b>	<b>14550,69</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>0</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>0</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>0</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>14550,69</b>
539005	Reversión de provisiones		14543,25
539090	Otros ingresos		7,44
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>0</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0</b>
710105	Pagarés		0
710110	Prendas		0
710115	Hipoteca		0
710190	Otros		0
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0</b>
710205	Títulos Valores		0
710210	Cartera de créditos		0
710215	Bienes inmuebles		0
710290	Otros		0



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

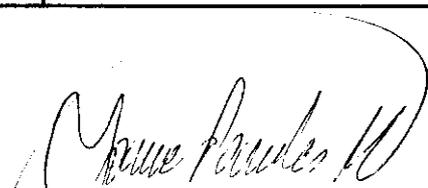
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		0
710305	Inversiones no privativas		0
710310	Inversiones privativas		0
710315	Cuentas por cobrar		0
710380	Otros activos		0
7104	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		0
710405	Inversiones no privativas		0
710410	Inversiones privativas		0
710415	Cuentas por cobrar		0
710480	Otros activos		0
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		0
710505	Bienes muebles		0
710510	Bienes inmuebles		0
710580	Otros		0
7190	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		0
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		0
7201	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		0
7202	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		0
7203	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		0
7204	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		0
7205	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		0
7290	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		0
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		4884344,95
7301	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		4884344,95
7302	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		0
7303	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		0
7304	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		0
7390	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		0
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-4884344,95
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		-4884344,95
740105	Documentos en garantía		-2633009,11
740110	Vehículos en garantía		0
740115	Bienes inmuebles en garantía		-2251335,84
740120	Otros bienes en garantía		,
740125	En comodato		0
7402	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		0
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0

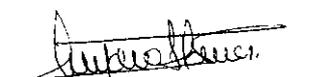


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 23

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0
740226	Préstamos quirografarios renovados		0
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0
740235	Préstamos prendarios por vencer		0
740238	Préstamos prendarios renovados		0
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0
740244	Préstamos prendarios vencidos		0
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0
7403	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0</b>
740305	Inversiones no privativas		0
740310	Inversiones privativas		0
740315	Cuentas por cobrar		0
740320	Proyectos inmobiliarios		0
740390	Otros activos		0
7404	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0</b>
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación aboral		0
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación aboral		0
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación aboral		0
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación aboral		0
7490	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0</b>

  
**Jimmy Paredes Muñoz**  
**GERENTE GENERAL**  
**FCPCJCEAUNL**

  
**Amparo del Cisne Llanes**  
**CONTADOR(A) GENERAL**  
**FCPCJCEAUNL**





HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 23 NOMBRE DEL FCPC FOPCEAUNI

MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.578.395,47	\$ 5.396.479,20	\$ (181.917,27)	CANCELACIONES DE CTA INDIVIDUAL	SEGUIR GESTIONANDO EL INGRESO DE NUEVOS SOCIOS PARTICIPES AL FONDO PARA CUBRIR LA SALIDA DE SOCIOS JUBILADOS

UTILIDAD					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 248.783,75	\$ 216.546,83	\$ (32.236,92)	POR RECUPERACION DE CARTERA Y ACREDITACION DE INTERESES EN CTAS.CTES.DE ACUERDO A CONVENIOS REALIZADOS POR REP.LEGAL EN INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES YA NO SE CUENTAN CON INTERESES DE DEPOSITOS A LA VISTA POR CUANTO SE PROCEDIO A REALIZAR UNA INVERSION HASTA EL MES DE AGOSTO.2018	EMPRENDER UN PLAN A CORTO PLAZO PARA RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA Y PROMOCIONAR COLOCACION DE CARTERA A SOCIOS DEL FONDO SIEMPRE QUE CUMPLAN CON LOS REQUISITOS PREVISTOS

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4.975.362,93	\$ 4.768.979,40	\$ (206.383,53)	RETIRO DE SOCIOS POR VENTA DE RENUNCIA Y JUBILACION	SEGUIR PROMOCIONANDO INGRESO DE NUEVOS SOCIOS CON APORTE INDIVIDUAL

GASTO					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 54.523,77	\$ 68.388,52	\$ 13.864,75	LAS REMUNERACIONES SE HAN INCREMENTADO EN UN 5% ADEMAS TENEMOS HONORARIOS DE AUDITOR INTERNO DESDE EL MES DE MAYO.2018 Y AUDITOR EXTERNO CONAUDITAS CIA LTDA. DESDE EL MES DE JULIO, LOS GASTOS OPERATIVOS SE MANTIENEN EN UN MISMO PORCENTAJE	MANTENER UN EQUILIBRIO EN EL GASTO MENSUAL

INGRESO					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 303.307,52	\$ 284.935,35	\$ (18.372,17)	POR RECUPERACION LENTA DE CARTERA (INTERESES NORMALES Y MORA)	SEGUIR RECUPERANDO CARTERA VENCIDA, Y MANTENIENDO INVERSIONES A CORTO PLAZO POR EL FLUJO DE EFECTIVO QUE SE REQUIERE PARA FORTALECER LOS CREDITOS

Elaborado por: Amparo Llanes - CONTADORA  
 Revisado por: Jimmy A. Muñoz P. - REPRESENTANTE LEGAL

Loja, Agosto 31 de 2018



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA  
DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

**CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

al 31 de Agosto de 2018

(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>Reservas</b>	<b>Superávit Valuaciones</b>	<b>Excedentes Acumulados</b>	<b>Excedentes del Ejercicio</b>	<b>Total</b>
	<b>Saldo al 31 de Julio de 2018</b>				206.835,58	<b>206.835,58</b>
31	Reservas	-	-	-	-	-
32	Superávit por Valuaciones	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-
	Cambio de cuenta por ejercicio fiscal					
3403	Excedentes del Ejercicio	-	-	-	9.711,25	<b>9.711,25</b>
	<b>Saldo al 31 de Agosto de 2018</b>				216.546,83	<b>216.546,83</b>

  
Amparo del Cisne Llanes  
**CONTADOR GENERAL**  
**FCPCICEAUNL**

  
Jimmy Paredes Muñoz  
**REPRESENTANTE LEGAL**  
**FCPCICEAUNL**





**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA  
DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
FLUJO DE EFECTIVO  
al 31 de Agosto de 2018**

<b>Saldo Inicial de Caja</b>	<b>\$ 115.527,00</b>
<b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES</b>	
<b>Ingresos</b>	
Recuperacion de préstamos (amortización de Capital)	\$ 42.736,71
Aportes	\$ 4.022,40
Intereses No Privativas	\$ 23.255,56
Intereses Privativas	\$ 22.058,35
Otros	\$ 9.983,58
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 102.056,60</b>
<b>Egresos</b>	
Otorgamiento de P.Q. Y PP	\$ -
Sueldo / Servicios profesionales	\$ 4.522,07
Impuestos / Obligaciones	\$ 6.907,50
Liquidación de Ctas. Individuales	
Gatos suministros	
Comision bancos	\$ 12,88
Gastos notariales	
Otros	\$ 25.278,24
<b>Total Egresos</b>	<b>\$ 36.720,69</b>
<b>Efectivo neto Proveniente de Actividades de Operación</b>	<b>\$ 65.335,91</b>
<b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
<b>Ingresos</b>	
Recuperación de Inversiones NO Privativas	<b>800.000,00</b>
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 800.000,00</b>
<b>Egresos</b>	
Colocación de Inversiones NO Privativas	<b>800.000,00</b>
<b>Total Egresos</b>	<b>\$ 800.000,00</b>
<b>Efectivo neto Proveniente de Actividades de Inversión</b>	<b>\$ -</b>
<b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Cuentas por pagar	\$ -
<b>Efectivo neto Proveniente de Financiamiento</b>	<b>\$ -</b>
<b>Saldo Final de Caja</b>	<b>\$ 180.862,91</b>

*Amparo del Cisne Llanes*

Amparo del Cisne Llanes  
CONTADOR GENERAL



*Jimmy Paredes Muñoz*

Jimmy Paredes Muñoz  
REPRESENTANTE LEGAL  
FCPCICEAUNL



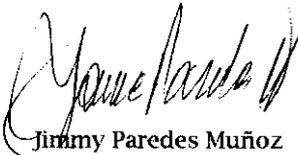
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION  
Y CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

**Al 2018-08-31**

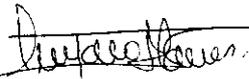
**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

<b>ECUACION CONTABLE</b>								
<b>ACTIVOS (1)</b>	<b>+</b>	<b>GASTOS (4)</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO (2)</b>	<b>+</b>	<b>PATRIMONIO (3)</b>	<b>+</b>	<b>INGRESOS (5)</b>
5396478,20	+	68388,52	=	5179931,37	+	0,00	+	284935,35



**Jimmy Paredes Muñoz**  
**GERENTE GENERAL**  
**FCPCJCEAUNL**



**Amparo del Cisne Llanes**  
**CONTADOR (a) GENERAL**  
**FCPCJCEAUNL**



