COPIA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

OFICIO. Nro.83-FCPCJCD-UNL
Loja, 05 de septiembre de 2018

Señor. Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
QUITO. -

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacer llegar:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux,
- Carta de ingreso al BIESS,
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos,
- Información del fondo,
- Ecuación Contable,
- Estado de Situación Financiera,
- Estado de Resultados Integral,
- Notas a los Estados Financieros,
- Hoja de observaciones, correspondiente al mes de agosto del 2018

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

Muy atentamente,

Ing. Jimmy A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

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

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
RECEPCION DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA
FECHA 10 SEP 2018
HORA
SIN ANEXOS
CON ANEXOS
Eduardo Vazquez
FUNCIONARIO QUE RECIBE

C.C. archivo
JPM/npm

Ciudad Universitaria La Argelia-Loja-Ecuador "Av. Reinaldo Espinoza S/N Intersección Twinza" Frente al Bloque Nº 7 de la Facultad de la Educación el Arte y la Comunicación. En el Edificio Muñoz Tercer Piso. E-mail: fondodocenteuni@gmail.com. "Casilla "S" Teléfono (593 07) 2 547240.

COPIA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

OFICIO. Nro.82-FCPCJCD-UNL

Loja, 05 de septiembre de 2018

Señor.
Diego Merchán
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA
CUENCA. -

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerle llegar la información financiera periódica de acuerdo al circular Nro. SB-IG-2017-0191-C.

- Estado de Situación Financiera al final del periodo;
- Estado de Resultados Integral del periodo;
- Un estado de Cambios en el Patrimonio del periodo;
- Un estado de Flujo del Efectivo del periodo;
- Notas a los Estados Financieros, correspondiente al mes de agosto 2018

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

Atentamente,

Ing. Jimmy A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

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

C.C. archivo
JPM/npm

Ciudad Universitaria La Argelia-Loja-Ecuador "Av. Renaldo Espinoza S/N intersección Twinza" Frente al Bloque Nº 7 de la Facultad de la Educación el Arte y la Comunicación. En el Edificio Muñoz Tercer Piso. E-mail: fondodocenteunl@gmail.com. Casilla "S" Teléfono (593 07) 2 547240.

ESTADOS FINANCIEROS MES AGOSTO 2018

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA (63)

RUC: 1191702634001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Analista de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO DOCENTE UNL

FLUJO DE EFECTIVO

2018

PERIODO:01 AL 31 DE AGOSTO DE 2018

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Excendente del Ejercicio	-74,855.92
Transacciones que no Reoresenta Efectivo	0.00
Provisiones	215,674.02
Reinversion de Provisiones	0.00
Depreciaciones	735.60
SUBTOTAL	**141,553.70**
Aumento o Disminución neto en :	
Inversiones no privativas	0.00
Inversiones privativas	-165,128.16
cuentas por cobrar	5,054.64
Depósitos de participes	-11.82
Cuentas por Pagar	402.03
Póliza de Acumulación	-100,000.00
EFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**-118,129.61**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Compra de Activos	0.00
EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**0.00**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Aportes Participes- ADICIONAL	8,232.81
Jubilaciones Participes	0.00
EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**8,232.81**
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO	**-109,896.80**
EFECTIVO AL INICIO	122,449.44
EFECTIVO AL FINAL	**12,552.64**

Elaborado

REVISADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL

"ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

ECUACION CONTABLE

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 63

ECUACIÓN CONTABLE AGOSTO - 2018

ECUACIÓN CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
2,842,120.39		254.927.74	**3097048.13**	2,859,259.35		57.716.96		180,071.82	**3097048.13**

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc. Fenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

FONDO DOCENTE UNL

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2018

PERIODO: 01 AL31 DE AGOSTO 2018

CÓDIGO	CUENTAS	RESERVAS ESPECIALES	SUPERAVIT VALUACIONES	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL DE PATRIMONIO
	Saldo al 30 de Julio de 2018	**57,716.96**	-	-	-		**57,71**
31	Reservas	57,716.96	-	-	-	-	-
32	Superávit por valuaciones	-	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-	-
3404	Deficit del Ejercicio	-	-	-	-	-74,855.92	**57,71**
	Saldo al 31 de Julio de 2018	**57,716.96**	-	-	-	**-74,855.92**	**57,71**

Ing. Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL
REVISADO

CONTADORA
ELABORADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 63

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS	1	2,842,120.39
11	FONDOS DISPONIBLES		12,552.64
1101	CAJA		30.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		12,522.64
110205	Bancos e instituciones financieras locales		12522.64
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	100,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		100,000.00
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
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
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
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
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
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
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
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
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
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		1,931,013.40
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		436829.65
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		129977.39
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		36740.66
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		999237.25
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		473473.54
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		142752.9
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-287997.99
139905	(Quirografarios)		-29046.75
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-258951.24
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	784,871.38
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

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		0.00
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
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**7,321.40**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2348.96
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		4972.44
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**5**	**1,552.92**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		1552.92
140390	Otros conceptos		0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		**0.00**
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
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**		**0.00**
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**6**	**912,688.87**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		912688.87
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-136,691.81**
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)		-136,691.81
149990	(Provisión general)		**0.00**
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**		0.00
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0.00**
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**7,812.60**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0.00**
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**13,353.26**
160205	Muebles y enseres		10,441.26
160210	Equipo de oficina		99.00
160215	Equipo de computación		1,743.11
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		1,069.89
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-5,540.66**
169905	(Edificios)		**0.00**
169910	(Muebles y enseres)		-5000.12
169915	(Equipo de oficina)		-45.68
169920	(Equipo de computacion)		-167.66
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		-327.20
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
1701	**TERRENOS**		**0.00**
1702	**EDIFICIOS**		**0.00**
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**		**0.00**
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		**0.00**
1705	**TÍTULOS VALORES**		**0.00**
1790	**OTROS**		**0.00**
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		**0.00**
179905	(Edificios)		0.00

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**7**	**5,870.37**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**5,248.27**
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		48.27
190115	Arriendos		200.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		5,000.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**0.00**
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		**0.00**
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		0.00
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
1990	**OTROS**		**622.10**
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		622.10
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		**0.00**
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	**PASIVOS**		**2,859,259.35**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**8**	**2,809,150.36**
2101	**CESANTÍA**		**1,378,367.18**
210105	Aportes personales		1373071.38
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		5295.80
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	**JUBILACIÓN**		**1430783.18**
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		1430783.18
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		**0.00**
2201	**CESANTÍA**		**0.00**
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	**JUBILACIÓN**		**0.00**
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**49,615.54**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**11,272.44**
230105	Cesantía		6456.47
230110	Jubilación		4815.97
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0.00**
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**0.00**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**538.04**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		536.04
230490	Otros		0.00
2305	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS**		**3,321.52**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**34,483.54**
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		34483.54
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**0.00**
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**		**0.00**
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**		**0.00**
2403	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**		**0.00**
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**		**0.00**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**493.45**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**0.00**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**432.22**
2504	**FONDO DE RESERVA**		**61.23**
2505	**RETENCIONES EN LA FUENTE**		**0.00**
2506	**RETENCIONES JUDICIALES**		**0.00**
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	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
190115	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**	**10**	**57,716.96**
31	**RESERVAS**		**57,716.96**
3101	**RESERVAS ESPECIALES**		**57,716.96**
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**	**11**	**0.00**
3404	**(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)**		**0.00**

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc. Fanny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
"ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 63

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**	**12**	**254,927.74**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0.00**
4101	**PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0.00**
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**		**0.00**
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**13**	**14,370.04**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**14,370.04**
430105	Remuneraciones o salario		11190.48
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		772.00
430120	Aporte Patronal		1359.64
430125	Fondo de reserva		1047.92
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		0.00
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**14**	**20,433.64**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**2,056.40**
440105	Servicios básicos		552.4
440110	Servicio transporte personal		0
440115	Movilizaciones		802.69
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		147.50
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		372.00
440190	Otros servicios generales		181.81
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**588.81**
440205	Pasajes en el interior		106.17
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		482.64
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**0.00**
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**1,841.00**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		1,841.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00

440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**13,605.44**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		5,644.80
440515	Servicios profesionales		7960.64
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**725.89**
440605	Material de Oficina		391.76
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		334.13
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**1,616.10**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1616.10
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS**	**15**	**34.00**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**0.00**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**34.00**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		34.00
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINSTRACION PAGADA AL BIESS**		**0.00**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**		**3,005.67**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**3,005.67**
460105	Impuestos y tasas		392.14
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2,613.53
460190	Otros		0.00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**16**	**216,409.62**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**735.60**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		654.72
470120	Depreciación equipos de oficina		5.92
470125	Depreciación equipos de computación		74.96
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	**AMORTIZACIONES**		**0.00**
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
470390	Provisión general		0.00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**215,674.02**
470405	Por préstamos quirografarios		2,578.95
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		213,095.07
470490	Provisión general		0.00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**0.00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		**0.00**
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	**17**	**674.77**
4801	**SEGUROS**		**0.00**
4890	**OTROS**		**674.77**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		674.77
5	**INGRESOS**		**180,071.82**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**80,352.20**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**19**	**0.00**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00

510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**76,661.16**
510205	Quirografarios		22269.74
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		54391.42
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**3,691.04**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0.00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0.00**
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0.00**
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**		**0.00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	**OTROS INGRESOS**		**99,719.62**
5301	**ARRIENDOS**		**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**6,374.73**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**93,344.89**
539005	Reversión de provisiones		0.00
539090	Otros ingresos		93344.89
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		0.00
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**20**	**0.00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**170,277.33**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0.00**
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**73,143.41**
710305	Inversiones no privativas		73,143.41
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0.00**
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		**0.00**
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		0.00
710505	Bienes muebles		0.00

710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**97133.92**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**-170,277.33**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		0.00
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		0.00
7203	**ACTIVOS CASTIGADOS**		-73,143.41
7204	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		0.00
7205	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		0.00
7290	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**-97133.92**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**2,962,548.65**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2962548.65**
7302	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		0.00
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		0.00
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		0.00
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		0.00
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**2,962,548.65**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2,962,548.65**
740105	Documentos en garantía		2962548.65
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0.00**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	P´restamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	P´restamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

Notas Aclaratorias:

ANTECEDENTES:

El fondo se constituye el 08 de Abril de 1987, siendo administrado por la Universidad Nacional de Loja, en donde sus aportes de cesantía de forma voluntaria son descontados del rol de pagos, mediante decreto presidencial los fondos se independizan desde Octubre del año 2010, por lo tanto se descuento mediante debito por parte del banco de Loja de sus cuentas personales, con fecha 15 de julio de 2015 se aprueba en la Superintendencia de Bancos, asume la administración del fondo por parte BIESS el 12 de Mayo de 2016, por el Representante Legal Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

A continuación se detallara los estados financieros al 31 de Agosto de 2018, del Fondo Docente UNL.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

- **ACTIVOS**

Nota 1: FONDOS DISPONBLES

En Bancos y Otras Instituciones Financieras tenemos el valor de: $ 12.552.64 que son fondos disponibles del Fondo Docente UNL.

Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

- **CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO**

DETALLE	VALOR
Quirografario por Vencer	436.829.65
Quirografario Reestructurado	129.977.39
Quirografario Vencido	36.740.66

- **CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO**

DETALLE	CONSOLIDADO
Hipotecario por Vencer	999.237.25
Hipotecario Reestructurado	473.473.54
Hipotecario Vencido	142.752.90

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE UNL CONTABILIDAD

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO DE $ 1.931.013.40

Nota 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En este año bajo la administración del BIESS se aplicado la Resolución N° SBS-2014-740 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador aplicando con los porcentajes establecidos del mismo, se lo realiza cada trimestre. Indicando que este mes se realizó el casitgo de cartera de crédito de créditos quirofararios cumpliendo de acuerdo a la Norma Generales para las instituciones del Sistema Financiero.

Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

Tenemos en esta cuenta los intereses por cobrar de inversiones privativas el valor de 7.321.40

Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de 1.552.92 valores que será descontado de su remuneración.

Nota 6: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Esta cuenta corresponde al cobro de la Universidad Nacional de Loja por el valor de $911.278.74 dólares, esto representa al pago de jubilados cuando el fondo dependía de la UNL a partir del año 2008-2011, desde ahí tiene valores pendientes de cobrar a la institución y respectivamente sus provisiones por el valor de 361.141.40

Nota 7: OTROS ACTIVOS

Tenemos el Rubro más representativa de Pagos Anticipados es la cuenta de Honorarios que significa anticipo al Abogado para recuperación de cartera de crédito vencida por el valor de 5.000

DÁNDONOS UN TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE $. 2.842.120.39 (DOS MILLONES OCHOCIENTOS CUARENTA Y DOS CIENTO VEINTE, 39/100)

- **PASIVOS**

➢ **COMO OBLIGACIONES DEL FONDO DOCENTE TENEMOS LOS SIGUIENTES RUBROS**

Nota 8: CUENTA INDIVIDUAL

Esta cuenta representa a los aportes Individuales o denominados Cesantía de los partícipes por el valor de $ 1.373.071.38 dólares del Fondo de Cesantía y del Fondo de Jubilación por el valor de $ 1.430.783.18 y aporte adicional hasta la presente fecha con el valor de 5.295.80.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

Nota 9: CUENTAS POR PAGAR

Tenemos las Prestaciones liquidadas por pagar que corresponde a valores a favor por pago de cuotas de crédito, por el valor de 11.272.44, así mismo los seguros de desgravamen de quirografario como de hipotecario; tenemos excedente por pagar por el valor de 4.503.33 valores q se les va devolver a docentes participes que se jubilaron en el año 2017.

DÁNDONOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE $. 2.858.339.80 (DOS MILLONES OCHOCIENTOS CINCUENTA Y OCHO MIL TRESCIENTOS TREINTA Y NUEVE, 80/100)

Nota 10: PATRIMONIO

DETALLE	CESANTÍA
PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES ASAMBLEA	57.716.96
TOTAL	**57.716.96**

En esta cuenta se ha realizado desde el año 2011 con la Reserva del 5% de la Rentabilidad del periodo del Fondo Docente UNL ahora en el 2017 tenemos un incremento de 2.827.39 del 5% de reserva, de la rentabilidad que es el valor de $ 43.96.16.

Nota 11: RESULTADOS

Corresponde a la rentabilidad obtenida hasta la presente fecha por lo que nos encontramos con un déficit.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de Agosto de 2018, se tiene los Ingresos y Gastos que a continuación se detallara:

Nota 12: GASTOS

Se refiere a las salidas o gastos del Fondo de Cesantía y Jubilación del periodo, a continuación se detalla las siguientes cuentas:

Nota 13: GASTOS DE PERSONAL

Corresponde al pago de remuneraciones de contador-secretaria auxiliar contable y Representante Legal hasta junio por el valor de 14.730.04 y beneficios de Ley.

Nota 14: GASTOS DE BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL CONTABILIDAD

Las cuentas más representativas son gastos de informática por el valor de 669.70

Nota 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Corresponden al mantenimiento de cuenta corrientes que tiene el fondo docente UNL por el valor de 34.00

Nota 16: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 735.60 de los bienes muebles que tiene el fondo, de acuerdo al porcentaje establecido por Ley de Régimen Tributario Interno.
Provisiones con el valor de 215.674.02 valor que representa a Provisiones de cartera de crédito quirografario y hipotecario de acuerdo a Resolución SB-00740

Nota 17: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Corresponde a las notificaciones que realizan para los partícipes que mantienen créditos vencidos por el valor de 674.77.

Nota 18: INGRESOS

Se refiere a los ingresos recibidos del Fondo de Cesantía y Jubilación del periodo, a continuación se detalla las siguientes cuentas:

Nota 19: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Se refiere a los Intereses de la Cartera de Crédito Quirografario por el valor de $22.269.74 y Intereses de la Cartera de Crédito hipotecario por el valor de $ 54.391.42 que corresponde a interese ganados por la colocación de cartera de crédito.

Nota 20: CUENTAS DE ORDEN

Se refiere a las cuentas de orden deudora como también acreedoras por la colocación de cartera de crédito en el fondo docente.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

Adjunto anexos de todos los rubros que conformas los estados Financieros.

Particular que le comunico para los fines consiguientes.

Muy atentamente,

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar CPA.
CONTADORA

C.c. Archivo.
YMS

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 63 **NOMBRE DEL FCPC**

ACTIVO

MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,449,443.78	$ 2,842,120.39	$ (607,323.39)	En la base Agosto 2017 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando por lo que se compensa Aportes con las obligaciones que tienen.	Se esta realizando el convenio con La universidad Nacional de Loja para sus rectivos descuento mediante rol de pagos, y asi mismo existe de nuevos ingresos de docentes en la universidad par ello se realizara la debido gestion para el ingreso al fondo.

UTILIDAD

MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 85,442.72	$ (74,855.92)	$ (160,298.64)	En la base Agosto 2017 con el año actual existe un excedente de 77. 774.36 omparando con el año anterior un deficit de 78.027.08	Se tiene planificado incrementar la utilidad mediante el ingreso de nuevos docente y su respectiva colocacion de créditos.

CUENTA INDIVIDUAL

MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,197,382.78	$ 2,809,150.36	$ (388,232.42)	En la base de Agosto 2017 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando los participes la mayoria de la UNL	Incrementar nuevos participes participes al fondo docente ya que existe ingresos de docentes titulares en la Universidad Nacional de Loja.

GASTO

MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 168,786.59	$ 254,927.74	$ 86,141.15	En la base de Agosto 2017 con el año actual existe un aumento debito a provisiones de credito hipotecario.	Recuperar credito vencidos de cartera de crédito y Reducir el gasto en los diferentes componentes para el beneficio del Partícipe del Fondo Docente de la Universidad Nacional de Loja.

INGRESO

MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 254,229.31	$ 180,071.82	$ (74,157.49)	En la base de Agosto 2017 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, por lo que incide la disminucion de sus respectivos ingresos.	Incrementar el ingreso para maximar sus utilidades a los participes del fondo sea rentable para su respectiva jubilación del partícipe.

Elaborado por: Yenny Moreno Salazar
Revisado por Ing. Jimmy Paredes M

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE UNL

FCPC N° 63

Nro.	NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO. PARTICIPES ACTIVOS	NO. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION 1	COMPARACION 2
63	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	107	156	263	2,838,085.31	2,858,335.80	57,716.96	2,916,052.76	246,458.75	168,427.30	(78,031.45)	2,792,343.28	100,000.00	2,842,120.39	VERDADERO	0.00

Elaborado

REVISADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE

UNL

CONTABILIDAD