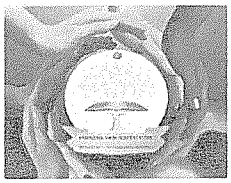
Copia



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

OFICIO. Nro.26-FCPCJCD-UNL
Loja, 7 de marzo 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 febrero del 2018

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

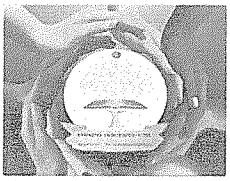
Atentamente,

Ing. Jimmy A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE CERRADO UNL SECRETARÍA

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
08 MAR 2018
INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS

C.C. Dra. Mirian Alicia Muñoz Solano
C.C. archivo



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

OFICIO. Nro.27-FCPCJCD-UNL
Loja, 07 de marzo del 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 febrero 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 JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
SECRETARIA

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
RECEPCION DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA
FECHA 08 MAR 2018 16:44 HORA
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☑
FUNCIONARIO QUE RECIBE

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.

INFORMACIÓN DEL- FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA-FCPCJCDUNL	Nro. 63
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	feb-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	97
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	163
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	260
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	3000
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Yenny de Jesus Moreno Salazar
CORREO ELECTRÓNICO	yennymorenos@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0981056084
NOMBRE DEL GERENTE	Ing Jimmy Armando Paredes Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	jimmy_paredes_m@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	Reinaldo Espinoza y Twintza
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	07-2547240

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE

UNL

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 28 DE FEBRERO 2018

ECUACIÓN CONTABLE

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 63

ECUACIÓN CONTABLE ENERO - 2018

ECUACIÓN CONTABLE								
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
3,092,450.62		6,489.12	3098939.74	3,006,372.92		57,716.96		34,849.86	3098939.74

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN 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 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 63

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS	1	3,092,450.62
11	FONDOS DISPONIBLES		47,695.42
1101	CAJA		30.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		47,665.42
110205	Bancos e instituciones financieras locales		47665.42
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	0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
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
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		2,243,423.07
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		493122.84
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		125705.63
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		105345.97
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		945066.58
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		585449.46
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		134199.97
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-145467.38
139905	(Quirografarios)		-109812.68
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-35654.70
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	787,099.06
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 28 DE FEBRERO 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**		**8,033.58**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2801.17
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		5232.41
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**5**	**3,073.22**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		3073.22
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**	**912,684.07**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		912684.07
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**		**8,364.30**
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)**		**-4,988.96**
169905	(Edificios)		**0.00**
169910	(Muebles y enseres)		-4530.26
169915	(Equipo de oficina)		-41.24
169920	(Equipo de computacion)		-111.44
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		-306.02
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**

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 28 DE FEBRERO DEL 2018

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
19	**OTROS ACTIVOS**	**7**	**5,868.77**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**5,246.67**
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		46.67
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**		**3,006,372.92**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**8**	**2,876,424.07**
2101	**CESANTÍA**		**1,368,977.41**
210105	Aportes personales		1364884.42
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		4092.99
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	**JUBILACIÓN**		**1507446.66**
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		1507446.66
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**	**129,473.97**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**25,561.51**
230105	Cesantía		20455.23
230110	Jubilación		5106.28
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**		**202.85**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		202.85
230490	Otros		0.00
2305	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS**		**3,321.52**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**100,388.09**
239005	Intereses 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 28 DE FEBRERO DEL 2018

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		100388.09
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		474.88
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		416.57
2504	FONDO DE RESERVA		58.31
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	86,077.70
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		28,360.74
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	11	28,360.74
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mgs. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN 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 28 DE FEBRERO DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 63

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	12	6,489.12
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	3,399.10
4301	GASTOS DEL PERSONAL		3,399.10
430105	Remuneraciones o salario		2725.24
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		0
430120	Aporte Patronal		331.12
430125	Fondo de reserva		342.74
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	2,448.99
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		495.73
440105	Servicios básicos		118.84
440110	Servicio transporte personal		0
440115	Movilizaciones		133.39
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		147.50
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		96.00
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
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		263.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		263.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		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 RESULTADO INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**1,555.86**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		1555.86
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**0.00**
440605	Material de Oficina		0.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**134.40**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		134.40
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS**	**15**	**5.90**
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**		**5.90**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		5.9
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINSTRACION PAGADA AL BIESS**		**0.00**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**		**0.00**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**0.00**
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
460190	Otros		0.00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**16**	**183.90**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**183.90**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		163.68
470120	Depreciación equipos de oficina		1.48
470125	Depreciación equipos de computación		18.74
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**		**0.00**
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
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		
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**	**451.23**
4801	**SEGUROS**		**0.00**
4890	**OTROS**		**451.23**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		451.23
5	**INGRESOS**		**34,849.86**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**18,824.91**
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**		**17,174.02**
510205	Quirografarios		5832.76
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		11341.26
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**1,650.89**
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**		**16,024.95**
5301	**ARRIENDOS**		**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**3,863.65**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**12,161.30**
539005	Reversión de provisiones		0.00
539090	Otros ingresos		12161.30
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		0.00
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**20**	**0.00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**100,182.49**
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	Titulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0.00**
710305	Inversiones no privativas		0.00
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

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 28 DE FEBRERO DE 2018

710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		100182.49
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-100,182.49
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-100182.49
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		2,967,782.65
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2967782.65
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		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		-2,967,782.65
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-2,967,782.65
740105	Documentos en garantia		-2967782.65
740110	Vehiculos en garantia		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

Mgs. Jenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

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 28 de Febrero 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: $ 47.695.42 que son fondos disponibles del Fondo Docente UNL.

Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

- **CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO**

DETALLE	VALOR
Quirografario por Vencer	493.122.84
Quirografario Reestructurado	125.705.63
Quirografario Vencido	105345.97

- **CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO**

DETALLE	CONSOLIDADO
Hipotecario por Vencer	945.066.58
Hipotecario Reestructurado	585.449.46
Hipotecario Vencido	134.199.97

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO DE $ 2.440.940.03

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.

Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

Tenemos en esta cuenta los intereses por cobrar de inversiones privativas el valor de 8.033.58.

Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de 3.073.22 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 $912.684.07 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 136.691.81.

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 $. 3.092.450.62 (TRES MILLONES NOVENTA Y DOS MIL CUATROCIENTOS CINCIENTA, 62/100)

- **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 $ 1.364.884.42 dólares del Fondo de Cesantía y del Fondo de Jubilación por el valor de $ 1.507.446.66 y aporte adicional hasta la presente fecha indicando que este mes se procedió a la distribución de utilidades a cada uno de los partícipes por el valor de $53.154.85 de acuerdo a la fórmula establecida del BIESS.

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 25.561.51, así mismo los seguros de desgravamen de quirografario como de hipotecario y también las otras reservas por el valor de 71.647.94 que corresponden a valores de jubilaciones.

DÁNDONOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE $. 3.006.372.92 (TRES MILLONES SEIS MIL TRECIENTOS SETENTA Y DOS, 92/100)

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 $ 56.547.71.

Nota 11: RESULTADOS

Corresponde a la rentabilidad obtenida hasta la presente fecha por el valor de: 28.360.74.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31de Enero 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 3.399.10 y beneficios de Ley.

Nota 14: GASTOS DE BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Las cuentas más representativas son gastos de informática por el valor de 2.448.99.

Nota 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Corresponden al mantenimiento de cuenta corrientes que tiene el fondo docente UNL por el valor de 5.90.

Nota 16: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 183.90 de los bienes muebles que tiene el fondo, de acuerdo al porcentaje establecido por Ley de Régimen Tributario Interno.

Nota 17: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Corresponde a las notificaciones que realizan para los partícipes que mantienen créditos vencidos por el valor de 451.23.

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 $5.832.76 y Intereses de la Cartera de Crédito hipotecario por el valor de $11.341.26 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.

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 DOCENTE UNL

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 63 NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO

MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,483,949.64	$ 3,092,450.62	$ (391,499.02)		

UTILIDAD

MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 26,484.37	$ 28,360.74	$ 1,876.37		

CUENTA INDIVIDUAL

MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,292,252.61	$ 2,876,424.07	$ (415,828.54)		

GASTO

MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 6,794.67	$ 6,489.12	$ (305.55)		

INGRESO

MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 33,279.04	$ 34,849.86	$ 1,570.82		

Elaborado por: Yenny Moreno Salazar

Revisado por Ing. Jimmy Paredes M.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL

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 JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	97	163	260	3,092,450.62	3,006,372.92	57,716.96	3,064,089.88	6,489.12	34,849.86	28,360.74	2,876,424.07	-	2,243,423.07	VERDADERO	0.00

Elaborado

Ing. Jimmy Armijos Paredes

REVISADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL CONTABILIDAD