

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



OFICIO. Nro.53-FCPCJCD-UNL
Loja, 07 de mayo de 2019

Señor. Economista
Guillermo Adolfo Noboa Rivera
COORDINADOR DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS
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,
- Hoja de Observaciones y
- Notas a los Estados Financieros, correspondiente al mes de abril del 2019

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.

C.C. Archivo
JPM/npm

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE

UNL BANCO DEL IESS
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA

FECHA. 8 MAY 2019 14:55
HORA

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

FUNCIONARIO QUE RECIBE



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



OFICIO. Nro.52-FCPCJCD-UNL
Loja, 07 de mayo de 2019

Señor.
Catalina Rivera
INTENDENTE DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA
CUENCA. -

De mi consideración:

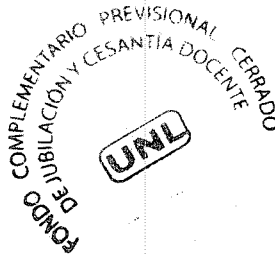
Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerle llegar la información financiera periódica de acuerdo al circular Nro. SB-IG-2017-0191-C.

- 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 abril del de 2019

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.

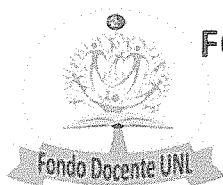


**Superintendencia de Bancos
del Ecuador**

08 MAY 2019

INTENDENCIA REGIONAL DE CUENCA
RECEPCION

C.C. archivo
JPM/npm



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



ESTADOS FINANCIEROS DEL MES ABRIL 2019

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

RUC: 1191702634001

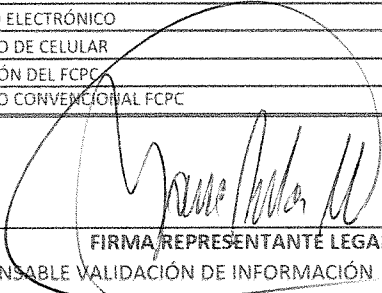
Atención:

Ingeniera

Lucia zapata

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

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	28/02/2019	
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	119	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	144	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	263	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	48851.92	
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		



ECUACIÓN CONTABLE

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE ABRIL - 2019

ECUACIÓN CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
2,880,295.82		46,863.15 \$	2,927,158.97	2,805,839.97		57,716.96		63,602.04 \$	2,927,158.97

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



		CÓDIGO DE LA ENTIDAD	4387	
CÓDIGO	CUENTA		NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		1	2,880,295.82
11	FONDOS DISPONIBLES			48,605.71
1101	CAJA			30.00
110105	Efectivo			0.00
110110	Caja chica			30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			48,575.71
110205	Bancos e instituciones financieras locales			48,575.71
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior			0.00
110215	Remesas en tránsito			0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2	100,130.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			100,130.00
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			100,130.00
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			1,870,168.47
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			450,557.03
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			161,117.96
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			27,565.56
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			31,851.92
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS			0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS			0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			725,681.78
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			557,921.89
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			157,684.50
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		3	-242,212.17
139905	(Quirografarios)			-20,917.31
139910	(Prendarios)			0.00
139915	(Hipotecarios)			-221,294.86
139990	(Provisión general)			0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		4	844,791.13
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			0.00
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		6,751.46
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2,537.39
140210	Intereses por préstamos prendarios		111.48
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		4,102.59
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	5,260.75
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		5,260.75
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		55,611.14
140505	Aportes		10,729.03
140510	Préstamos		44,882.11
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	913,859.59
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		913,859.59
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		7,077.00
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)		-6,276.26
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-5,626.60
169915	(Equipo de oficina)		-51.60
169920	(Equipo de computacion)		-242.62
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		-355.44
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
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	9,523.51
1901	PAGOS ANTICIPADOS		8,901.41
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		3,701.41
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		2,805,839.97
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	2,699,177.29
2101	CESANTÍA		1,374,161.81
210105	Aportes personales		1,367,159.62
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		7,002.19
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	JUBILACIÓN		1,325,015.48
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		1,325,015.48
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	104,961.20
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		13,192.19
230105	Cesantía		8,987.08
230110	Jubilación		4,205.11
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		55,611.14
230205	Aportes		10,729.03
230210	Préstamos		44,882.11
2303	CONTRIBUCIONES		1,161.82
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		1,161.82
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		296.97
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		296.97
230490	Otros		0.00
2305	OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS		865.09
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		33,833.99
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		33,833.99
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		1,701.48
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1,188.49
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		448.42
2504	FONDO DE RESERVA		64.57
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 Yenny Moreno Salazar
 CONTADORA GENERAL



CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
		12	46,863.15
4	GASTOS		0.00
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	7,636.50
4301	GASTOS DEL PERSONAL		5,698.33
430105	Remuneraciones o salario		0.00
430110	Remuneración extraordinaria		747.21
430115	Décimos sueldos		706.52
430120	Aporte Patronal		484.44
430125	Fondo de reserva		0.00
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	14,795.18
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,061.14
440105	Servicios básicos		407.12
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		411.79
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		242.23
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		468.02
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		468.02
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00