

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **AGOSTO.2019**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS  
EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA (FONDO # 23)

**RUC: 1191702626001**

Atención:

Sr. Ing.

Mauricio Torres

**Analista de Fondos Complementarios**

**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**

**Quito.-**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.165-2019-FCPCJCEAUNL  
Loja, Septiembre 08 de 2019

Sr.Ing.  
Mauricio Torres  
**ANALISTA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Quito.-

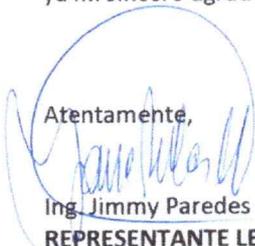
De mi consideración:

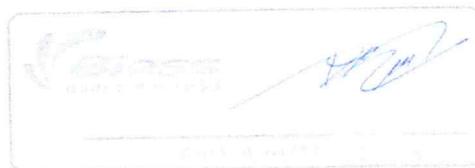
Reciba usted un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a usted para hacerle llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondiente al mes de **AGOSTO DE 2019**, que comprenden:

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

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

Atentamente,

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



Copia: Archivo Fondo  
Adj.lo indicado.

FCPC-JCEAUNL. Email. [secretaria@fdoadmunl.com.ec](mailto:secretaria@fdoadmunl.com.ec) Telef.2545810.  
Dirección: Av. Reinaldo Espinosa y Tiwinza, edificio Muñoz 3er piso

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.164-2019-FCPCJCEAUNL  
Loja, Septiembre 08 de 2019

Economista  
Catalina Rivera Ochoa  
**DIRECTORA REGIONAL DEL SECTOR CONTROLADO  
INTENDENTA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA  
Cuenca.-**

De mi consideración:

Reciba usted un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a usted para hacerle llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondiente al mes de **AGOSTO DE 2019**, que comprenden:

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

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

Atentamente,

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

  
SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS  
09 SEP 2019  
INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS  
DE CUENCA

Copia: Archivo Fondo  
Adj.lo indicado

FCPC-JCEAUNL. Email. [secretaria@fdoadmunl.com.ec](mailto:secretaria@fdoadmunl.com.ec) Telef.2545810.  
Dirección: Av. Reinaldo Espinosa y Tiwinza, edificio Muñoz 3er piso

INFORMACIÓN FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	Nro. 23
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DE 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	298
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	204
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	502
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	15
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 255.834,71
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	AMPARO DEL CISNE LLANES
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:amparitoll@yahoo.es">amparitoll@yahoo.es</a>
NÚMERO DE CELULAR	*0998399466
NOMBRE DEL GERENTE	JIMMY ARMANDO PAREDES MUÑOZ
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:jimmy_paredes_m@hotmail.com">jimmy_paredes_m@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	*0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV.REINALDO ESPINOZA Y TIWINZA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	07-2545810



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

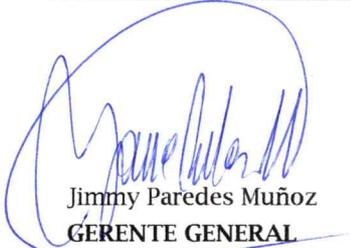
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION  
Y CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

**Al 2019-08-31**

**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 3468**

<b>ECUACION CONTABLE</b>								
<b>ACTIVOS (1)</b>	<b>+</b>	<b>GASTOS (4)</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO (2)</b>	<b>+</b>	<b>PATRIMONIO (3)</b>	<b>+</b>	<b>INGRESOS (5)</b>
5411735,21	+	139.838,97	=	5258136,25	+	0,00	+	293.437,93

  
Jimmy Paredes Muñoz  
**GERENTE GENERAL**  
FCPCJCEAUNL

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



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>5.411.735,21</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>273.208,34</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>50,00</b>
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		50,00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>273.158,34</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		273.158,34
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0,00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>400.000,00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>400.000,00</b>
120105	Certificados de depósito		400.000,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120505	Valores de titularización		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
120510	Acciones		0,00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0,00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>3.831.225,42</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>1.975.034,31</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>51.585,49</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>82.872,47</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>0,00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>1.886.773,61</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>17.029,47</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-182.069,93</b>
139905	(Quirografarios)		-28.461,76
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-153.608,17
139990	(Provisión general)		0,00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>38.143,72</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>635,42</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		635,42
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>6.689,85</b>

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 2019-08-31**

**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 3468**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		3.874,37
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		2.815,48
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>5.200,81</b>
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		4.400,81
140390	Otros conceptos		800,00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0,00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>75.175,50</b>
140505	Aportes		4.928,40
140510	Préstamos		70.247,10
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>25.617,64</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		200,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		10.230,33
149090	Otros		15.187,31
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0,00</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0,00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0,00</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>7.428,75</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0,00</b>
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>25.901,00</b>
160205	Muebles y enseres		6.694,42
160210	Equipo de oficina		2.433,81
160215	Equipo de computación		16.592,77
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		180,00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-18.472,25</b>
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-3.816,57
169915	(Equipo de oficina)		-1.311,16
169920	(Equipo de computacion)		-13.164,52
169925	(Vehiculos)		0,00
169990	(Otros)		-180,00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>5</b>	<b>775.842,27</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>775.842,27</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0,00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0,00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0,00</b>
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6</b>	<b>10.711,21</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>8.461,21</b>
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		8.461,21
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 2019-08-31**

**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 3468**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>2.250,00</b>
190205	Licencias y programas de computación		2.250,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>59.000,00</b>
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		59.000,00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>-59.000,00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		-59.000,00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>5.258.136,25</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>4.847.702,72</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>1.351.206,09</b>
210105	Aportes personales		1.350.052,87
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		1.153,22
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>3.496.496,63</b>
210205	Aportes personales		944.054,81
210210	Aportes patronales		2.552.441,82
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación labora		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación labora		0,00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0,00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0,00</b>
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
220205	Aportes personales		0,00

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 2019-08-31**

**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 3468**

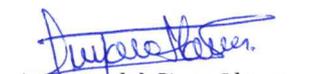
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>408.291,47</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0,00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>0,00</b>
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		0,00
230490	Otros		0,00
<b>2305</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS</b>		<b>0,00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>408.291,47</b>
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		408.291,47
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0,00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b>0,00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		<b>0,00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0,00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>2.142,06</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>0,00</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>1.511,49</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>0,00</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>630,57</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		<b>0,00</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

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

  
 Jimmy Paredes Muñoz  
 GERENTE GENERAL  
 FCPCJCEAUNL

  
 Amparo del Cisne Llanes  
 CONTADOR(A) GENERAL  
 FCPCJCEAUNL



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>139.838,97</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>23.946,51</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>23.946,51</b>
430105	Remuneraciones o salario		17.866,90
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		2.236,39
430120	Aporte Patronal		2.132,25
430125	Fondo de reserva		1.510,97
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		200,00
430145	Gastos de representación		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
430190	Otros		0,00
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>47.936,77</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>2.505,02</b>
440105	Servicios básicos		1.172,59
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		297,02
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		172,91
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		800,80
440190	Otros servicios generales		61,70
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>2.302,79</b>
440205	Pasajes en el interior		304,94
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1.997,85
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>116,64</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		66,64
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		50,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>2.104,00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		2.104,00
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>39.143,58</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		39.143,58
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>855,51</b>
440605	Material de Oficina		855,51
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>909,23</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		219,43
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		689,80
440790	Otros		0,00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>2.691,28</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0,00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>225,94</b>
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		225,94

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		0,00
4504	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>		2.465,34
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		3.572,44
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		3.572,44
460105	Impuestos y tasas		0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3.572,44
460190	Otros		0,00
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		61.178,55
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		2.658,86
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		418,74
470120	Depreciación equipos de oficina		220,75
470125	Depreciación equipos de computación		2.019,37
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		0,00
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		58.519,69
470405	Por préstamos quirografarios		881,50
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		57.638,19
470490	Provisión general		0,00
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		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	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		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	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Al 2019-08-31**

**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 3468**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>513,42</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		0,00
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>513,42</b>
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		513,42
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>293.437,93</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>257.800,68</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>33.576,45</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		33.576,45
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
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>208.001,11</b>
510205	Quirografarios		107.463,44
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		100.537,67
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>16.223,12</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES P ARA LA VENTA</b>		<b>0,00</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>10</b>	<b>35.637,25</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>35.637,25</b>
539005	Reversión de provisiones		35.604,81
539090	Otros ingresos		32,44
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>0,00</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0,00</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0,00</b>
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0,00</b>
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>0,00</b>
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0,00</b>
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0,00</b>
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0,00</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0,00</b>

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Al 2019-08-31**

**(Expresados en dólares americanos)**

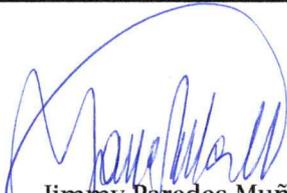
**FONDO No: 3468**

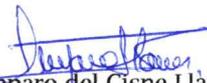
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
7202	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		0,00
7203	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		0,00
7204	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		0,00
7205	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		0,00
7290	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		0,00
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>5.259.440,32</b>
7301	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		5.259.440,32
7302	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		0,00
7303	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		0,00
7304	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		0,00
7390	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		0,00
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>-5.259.440,32</b>
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>-5.259.440,32</b>
740105	Documentos en garantía		-2.752.258,28
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		-2.507.182,04
740120	Otros bienes en garantía		
740125	En comodato		0,00
7402	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0,00</b>
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	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos 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	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0,00</b>
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	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0,00</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2019-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 3468**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación aboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación aboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación aboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación aboral		0,00
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0,00</b>

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

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



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

---

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL FONDO DE JUBILACION DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA DEL AREA DE CONTABILIDAD CON CORTE A AGOSTO 31 DE 2019

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 31 de Agosto de 2019:

#### NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DEL FONDO

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de la Universidad Nacional de Loja, fue creado con fecha 29 de marzo de 2006 siendo controlado y monitoreado por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución SBS-2006-199 de 29 marzo de 2006, autorizada por el Superintendente de Bancos y Seguros, es un fondo complementario previsional sin fines de lucro que entrega servicios de cesantía y créditos para ayudar a satisfacer los requerimientos de sus partícipes.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de la Universidad Nacional de Loja, es una organización de derecho privado, con finalidad social, sin fines de lucro, con personería jurídica, patrimonio propio autónomo, sujeto a la Constitución de la República del Ecuador, a la Ley de Seguridad Social, al Código Civil, a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y al presente Estatuto; promueve el ahorro voluntario de los partícipes para recibir una pensión de retiro por vejez, pensión por invalidez que les permita un adecuado nivel de vida.

Que la Superintendencia de Bancos Mediante oficio No. SB-O-GGEN-1004-2015, del 03 de diciembre del 2015 comunica que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja FCPCJCEAUNL, pasa a ser administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su Banco (BIESS).

Que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con Resolución No. 280-2016-F de 7 de septiembre de 2016 emite las Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

El FCPCJCEAUNL implementará un régimen de transición acorde a la normativa y Resolución No. 280-2016-F, expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, expedida el 7 de septiembre de 2016.

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

---

### Objetivos

El Fondo tiene como finalidad:

- a) Fomentar el Espíritu de solidaridad y compañerismo entre cada uno de sus partícipes,
- b) Receptar y administrar los aportes de sus partícipes, conforme lo determina la Ley,
- c) Otorgar el beneficio de Cesantía (la devolución de los aportes) y beneficios de ley a los partícipes cesantes de conformidad con las disposiciones constantes en este Estatuto y sus Reglamentos,
- d) Proporcionar a los partícipes otros servicios o beneficios acordes a su finalidad creada con el debido financiamiento previa aprobación de los organismos competentes.
- e) Fomentar el Ahorro de los partícipes a efecto de mejorar su situación socioeconómica.
- f) El Fondo es de carácter social y sin fines de lucro.

### Plazo de Duración

La duración del Fondo de Cesantía será indefinida, no obstante, podrá disolverse voluntariamente o liquidarse de oficio de conformidad a la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos, la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, BIESS; y, el Estatuto vigente.

### Domicilio y naturaleza Jurídica

El domicilio principal del fondo es la Ciudad de Loja Cantón y Provincia de Loja y el ámbito de sus operaciones será el Cantón Loja.

### Organización

El FCPCJCEAUNL, está estructurado de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de partícipes, máximo organismo del Fondo;
- b) Administración/B.I.E.S.S.
  - El Comité de Riesgos;
  - El Comité de Inversiones;
  - El Comité de Prestaciones;
  - El Comité de Ética;
  - Comité de Auditoria;
- c) Representante Legal / Gerente
- d) Las Áreas de Contabilidad y Custodia de valores.
- e) Análisis de crédito

**Contador/a:** Lic. Mgsc. Amparo del Cisne LLanes

**Representación Legal:** Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

FCPC-JCEAUNL. Email. [secretaria@fdoadmunl.com.ec](mailto:secretaria@fdoadmunl.com.ec) Telef.2545810.  
Dirección: Av. Reinaldo Espinosa y Tiwinza, edificio Muñoz 3er piso

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

### NOTA 2.- POLÍTICAS CONTABLES

#### Base de Medición

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo, en tanto estas no se opongan a las disposiciones contenidas esencialmente en el Catálogo Único de Cuentas.

#### Presentación y Periodicidad

El Departamento de Contabilidad del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado de Resultado Integral
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio
- d) Estado de Flujos de Efectivo
- e) Notas a los Estados Financieros
- f) Reportes de Soporte de los Estados Financieros

### ACTIVOS

#### NOTA 1.- Fondos Disponibles

**BANCOS:** El saldo de \$ 273.158.34 corresponde a las cuentas:

Ahorros Mutualista Pichincha	0.82
Banco de Loja Cta. Cte	8.490.54
Banco de Loja Crecediario	35.928.03
Bco. Internacional Cta.Cte. # 520613860	224.057.03
Banco Pichincha	4.681.92
<b>TOTAL:</b>	<b>273.158.34</b>

Los valores se irán cancelando o incrementando conforme al movimiento que se de en el transcurso de los próximos meses.

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Cabe hacer hincapié que todos los saldos están conciliados; elaboradas las Conciliaciones Bancarias y sus respectivos Libros Bancos de cada cuenta.

### NOTA 2.- Inversiones No Privativas

**INVERSIONES NO PRIVATIVAS.-** Por el valor de \$ 400.000,00

BANCO	F.INICIO	TASA	PLAZO	VALOR
INTERNACIONAL	26/08/2019	7.35	184 DS	100.000.00
COOPERATIVA JEP	23/08/2019	8	181 DS	100.000.00
MUTUALISTA PICHINCHA	23/08/2019	8	181 DS	200.000.00
<b>TOTAL:</b>				<b>400.000,00</b>

### NOTA 3.- Inversiones Privativas

**INVERSIONES PRIVATIVAS:** Por el valor de \$ 4.013.295.35 Corresponde a Cartera de Crédito entregados a los socios partícipes del Fondo; cuyos montos a recuperar son: Quirografarios \$ 2.052.837.55; Quirografario reestructurado \$ 51.585.49; Emergentes \$ 5.069.23; e, Hipotecarios \$ 1.903.803.08

### Provisiones para inversiones privadas

De estos valores se provisiona para Cuentas Incobrables en cumplimiento a la Resolución Nro.SBS-2014-740 con el fin de mantener una reserva en casos fortuitos de incumplimiento en el pago de los créditos por parte de los deudores, el valor provisionado a la fecha asciende a \$ -182.069.93

### NOTA 4.- Cuentas por cobrar varias

**CUENTAS POR COBRAR:** Por el valor de \$ 113.319.22 corresponde a: *Rendimientos por Cobrar Inv.No Privativas* por el valor de \$ 635.42; *Intereses por cobrar inversiones Privativas* por el valor de \$ 6.689.85; *Cuentas por Cobrar al Personal* por \$ 5.200.81 corresponde a: Anticipos de Sueldos a Ing. María Noboa Secretaria; e Ing. Enid Tejedor Q.-Asistente Administrat. Financiera; y, Anticipos de Socios (valores que vienen desde el año 2014. *Planillas Emitidas* por el valor de \$ 75.175.50; *Cuentas por Cobrar Varias* por el valor de \$ 25.617.64 que corresponde a lo siguiente: Valores por cobrar a partícipes por el valor de \$ 10.230.33; garantía por oficina arrendada por el valor de \$ 200.00; Seguros Prestamos Vencidos \$ 338.58; y, Ctas por Cobrar - Otros por el valor de \$ 14.848.73 valores que vienen desde años anteriores

FCPC-JCEAUNL. Email. [secretaria@fdoadmunl.com.ec](mailto:secretaria@fdoadmunl.com.ec) Telef.2545810.

Dirección: Av. Reinaldo Espinosa y Tiwinza, edificio Muñoz 3er piso

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

---

*y de socios que depositan las cuotas menos de lo que corresponde y quedan saldos por cobrar a los socios; y, valores por cobrar a socios demandados por peritajes y avalúos de predios.*

### Propiedad y Equipo

**PROPIEDAD Y EQUIPO:** Corresponde a Bienes Muebles y Equipos de Limpieza el valor de \$ 25.901.00 menos sus respectivas depreciaciones hasta agosto de 2019 que asciende al valor de \$ -18.472.25, quedando hasta la presente fecha un saldo por depreciar de \$ **7.428.75**

### NOTA 5.- Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación.-

**TERRENOS:** Corresponde a Terrenos recibidos por cobro de préstamos a Socios de AGEUL de la Universidad Nacional de Loja por el valor de \$ **775.842.27**

### NOTA 6.- Otros Activos

**OTROS ACTIVOS:** El valor de \$ **10.711.21** corresponde: Anticipos a Terceros por el valor de \$ 8.461.21 *Corresponden a:* Anticipo a Dra. Mariana Cañar para dos objetivos: el primero reestructurar en la parte contable la codificación, validación y conciliación de saldos en las cuentas de Cesantía, Jubilación Patronal, Jubilación Personal y Ahorro Voluntario desde el año 1997 hasta el año 2013; y el segundo objetivo del contrato es depurar e ingresar en el sistema informático los saldos validados de las cuentas antes indicadas y del periodo anteriormente citado; *Anticipo Abgdo. Andres Cango por trámites judiciales para recuperación cartera vencida; y, Licencias y Prog.de Computac. Por el valor de \$ 2.250.00* valor entregado como Anticipo por software para manejo de créditos y manejo de la parte contable del fondo. **OTROS L.D.U.:** por el valor de \$ **59.000.00** Mediante Memorando 003-2018 de Abril 01 de 2018, se realiza una reclasificación de cuentas de la 1404 a la cuenta 1990 por concepto de deuda de L.D.U.Loja, de acuerdo a conversación telefónica del Rep Legal del Fondo con la Analista del BIESS Econ. Lucia Zapata y Auditoria de la Superintendencia de Bancos – Quito, por el valor de \$ 59.000,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

---

### PASIVOS

#### NOTA 7.- Cuenta Individual

**CUENTA INDIVIDUAL:** El valor de \$ **4.847.702.72** corresponde a: **Cesantía** Aportes Personales incluida la rentabilidad por \$ 1.350.052.87; y, Aportes Retiro Voluntario incluida la Rentabilidad por \$ 1.153.22; **Jubilación** Aportes Personales incluida la Rentabilidad por \$ 944.054.81; y, Aportes Patronales incluida la rentabilidad por \$ 2.552.441.82 estos valores serán cancelados conforme presenten los socios las solicitudes de jubilaciones.

#### NOTA 8.- Cuentas por Pagar

**CUENTAS POR PAGAR:** Por el valor de \$ **408.291.47** corresponde a: Seguros de Vida y Accidentes por \$ 23.148.27 de este valor se va cancelando las pólizas a la Aseguradora contratada en su tiempo por el BIESS; Provisión de Decimos \$ 1.124.50; y, Otras Cuentas por Pagar por \$ 384.018.70 en este rubro están ingresados valores por ajustes de la cuenta individual; valores a disposición de la Asamblea General de Socios; excedentes año 2017 de socios que ya están jubilados y que no se los puede localizar a la mayoría de ellos; y valores de socios que han depositado abonos hasta completar las cuotas vencidas de préstamos de diferentes tipos.

#### Obligaciones Patronales

**OBLIGACIONES PATRONALES:** Por el valor de \$ **2.142.06** corresponde a: Aportes al IESS \$ 946.91; Ptmos. Quirografarios (Ing. María Noboa-Auxiliar de Contabilidad) \$ 0.26; Ptmos. Hipotecarios (Econ. Carlos Larriva-Oficial de Crédito) \$ 564.32; y, Retenciones en la Fuente por \$ 630.57 Todos estos valores serán cancelados en el transcurso del mes de Septiembre de 2019.

#### NOTA 9.- Patrimonio

No se registra valor alguno desde el mes de Enero a Noviembre de acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de Bancos, este valor se verá reflejado en el mes de Diciembre del presente año y será reportado dentro del sistema RVC.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE LOJA**

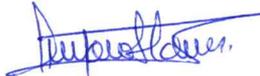
---

NOTA 10.- Otros Ingresos

Por el valor de \$ 35.637.23 que corresponde a: Diferencias en depósitos y acreditaciones en la cuenta crecediario del Fondo por \$ 32.44, y recuperación por provisión en préstamos Quirografarios e hipotecarios por \$ 35.604.81

Para el efecto estoy adjuntando copias de los Estados Financieros con corte a Agosto 31 de 2019, legalizados y enviados a la Superintendencia de Bancos-Cuenca y al BIESS.

Atentamente,



Lic. Amparo del Cisne Llanes  
**CONTADORA.**

c.c.Archivo Fondo



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC		23		NOMBRE DEL FCPC		FCPCJCEAUNL	
<b>ACTIVO</b>							
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 5.396.478,20	\$ 5.411.735,21	\$ 15.257,01	REACTIVACION CUENTAS BANCARIAS	SEGUIR GESTIONANDO EL INGRESO DE NUEVOS SOCIOS PARTICIPES AL FONDO PARA CUBRIR LA SALIDA DE SOCIOS JUBILADOS		
<b>UTILIDAD</b>							
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 216.546,83	\$ 153.598,96	\$(62.947,87)	SE REALIZA RECUPERACION LENTA DE CARTERA VENCIDA Y SE APLICA A CTA DEL GASTO PROVISION JULIO.2019 Y DEPRECIACIONES ACTIVOS FIJOS AUMENTO EN PTMOS.HIPOTECARIOS	EMPREDER UN PLAN A CORTO PLAZO PARA RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA Y PROMOCIONAR COLOCACION DE CARTERA A SOCIOS DEL FONDO SIEMPRE QUE CUMPLAN CON LOS REQUISITOS PREVISTOS		
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>							
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 4.768.979,40	\$ 4.847.702,72	\$ 78.723,32	INGRESOS NUEVOS SOCIOS	SEGUIR PROMOCIONANDO INGRESO DE NUEVOS SOCIOS CON APORTE INDIVIDUAL		
<b>GASTO</b>							
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 68.388,52	\$ 139.838,97	\$ 71.450,45	PROVISIONES PAGOS TASA ADMINIST Y CONTRIBUCION SB LOS DEMAS GTS OPERATIVOS SE MANTIENEN Y INCREMENTO GASTO PROVISION CRED INCOB.HIPOTECARIOS	MANTENER UN EQUILIBRIO EN EL GASTO MENSUAL		
<b>INGRESO</b>							
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 284.935,35	\$ 293.437,93	\$ 8.502,58	POR RECUPERACION DE CARTERA NORMAL Y VIA JUDICIAL(INTERESES NORMALES Y MORA) Y POR INTERESES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	SEGUIR RECUPERANDO CARTERA VENCIDA, Y MANTENIENDO INVERSIONES A CORTO PLAZO POR EL FLUJO DE EFECTIVO QUE SE REQUIERE PARA OTORGAR LOS CREDITOS		

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

Loja, Agosto 31 de 2019



Nro	NOMBRE DEL FONDO SEGUN CAYASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO.	NO.	TOTAL	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION 1	COMPARACION 2
		PARTIC PERS ACTIVO S	PARTIC PERS PASIVO S	PARTIC PERS												
2	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJERCITO "FCPC-ESPE"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
7	FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA PROVINCIA DE EL ORO (FCPC)-FCPC FONCEPRIMIGRO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
15	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR-FCPCGB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
22	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
23	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA FCPC-SUNL	298	204	502	5.411.735,21	5.258.136,25	-	5.258.136,25	139.838,97	293.437,93	153.598,96	4.847.702,72	400.000,00	3.831.225,42	VERDADERO	
24	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO. FCPC-CUNACH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
28	FCPC-DESPROH, FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-DOCENTES DE LA ESPOCH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
29	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
45	FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
62	FONDO DE CESANTIA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET, FOCETUC-FCPC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	
63	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VERDADERO	