

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



ESTADOS FINANCIEROS DEL MES DE AGOSTO 2019

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

RUC: 1191702634001

Atención:

Sr. Ingeniero

Mauricio Torres

Analista de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito



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



OFICIO. Nro.107-FCPCJCD-UNL
Loja, 06 de septiembre de 2019

Sr. Ingeniero
Mauricio Torres
ANALISTA DE 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,
- Un estado de Cambios en el Patrimonio del periodo;
- Un estado de Flujo del Efectivo del periodo;
- Hoja de Observaciones y
- Notas a los Estados Financieros, correspondiente al mes de agosto 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.



03/09/2019

**C.C. Archivo
JPM/npm**



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



OFICIO. Nro.106-FCPCJCD-UNL
Loja, 06 de septiembre de 2019

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

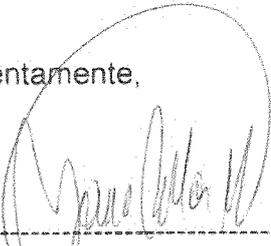
De mi consideración:

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 agosto del de 2019

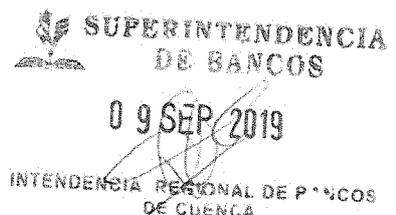
Por la atención que se sirva dar a la presente y para los fines consiguientes antepongo desde ya mi sincero agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Jimmy A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL.

C.C. archivo
JPM/npm



**INFORMACIÓN DEL- FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y
CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA-FCPCJDUNL**

Nro. 63

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31/08/2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	147
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	144
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	291
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	27,061.82
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

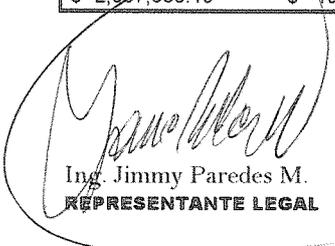
ECUACIÓN CONTABLE

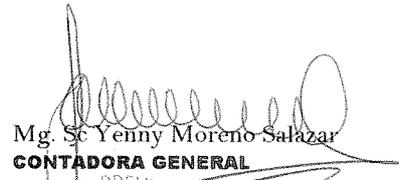
CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE AGOSTO - 2019

ECUACIÓN CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
\$ 2,907,953.10		\$ 107,568.45	\$ 3,015,521.55	\$ 2,818,630.63		\$ 57,716.96		\$ 139,173.96	\$ 3,015,521.55

3015521.55


Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL


Mg. Sc Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS	1	2,907,953.10
11	FONDOS DISPONIBLES		25,132.24
1101	CAJA		30.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		25,102.24
110205	Bancos e instituciones financieras locales		25,102.24
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	191,951.86
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		191,951.86
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		100,000.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		91,951.86
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		1,841,906.08
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		579,536.24
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		24,467.69
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		65,023.86
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,275,057.59
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		29,642.86
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		154,287.86
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-286,110.02
139905	(Quirografarios)		-26,455.74
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-259,654.28
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	831,089.93
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE AGOSTO DE 2019

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		779.85
140205	Intereses por préstamos quirografarios		106.77
140210	Intereses por préstamos prendarios		33.07
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		640.01
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	3,843.19
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		3,843.19
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		46,796.83
140505	Aportes		13,168.59
140510	Préstamos		33,628.24
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	916,361.87
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0.00
149090	Otros		916,361.87
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-136,691.81
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-136,691.81
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		6,949.48
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		13,633.26
160205	Muebles y enseres		10,441.26
160210	Equipo de oficina		99.00
160215	Equipo de computación		2,023.11
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		1,069.89
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-6,683.78
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-5,939.84
169915	(Equipo de oficina)		-54.56
169920	(Equipo de computacion)		-319.82
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		-369.56
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 31 DE AGOSTO DE 2019

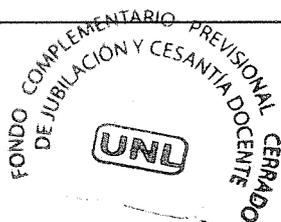
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	7	10,923.51
1901	PAGOS ANTICIPADOS		10,301.41
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		5,101.41
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		2,818,630.63
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	2,767,188.86
2101	CESANTÍA		1,442,173.38
210105	Aportes personales		1,432,813.19
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		9,360.19
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	39,080.13
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0.00
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		1,161.82
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		1,161.82
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		290.64
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		290.64
230490	Otros		0.00
2305	OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS		2,390.53
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		35,237.14
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 31 DE AGOSTO DE 2019

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			35,237.14
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 EXTER			0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES			0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES			1,686.10
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR			0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES			1,173.13
2503	APORTES Y RETENCIONES IEISS			448.42
2504	FONDO DE RESERVA			64.55
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			10,675.54
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			10,675.54
299005	Sobrantes de caja			0.00
299090	Varios			10,675.54
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
4	GASTOS	12	107,568.45
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	15,679.13
4301	GASTOS DEL PERSONAL		15,679.13
430105	Remuneraciones o salario		11,738.33
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		1,519.85
430120	Aporte Patronal		1,433.29
430125	Fondo de reserva		987.66
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	21,012.61
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,631.67
440105	Servicios básicos		768.41
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		806.99
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		501.57
440190	Otros servicios generales		554.70
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		846.52
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		846.52
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,578.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		1,578.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00

INDEPENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
 ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 AL 31 DE AGOSTO DE 2019

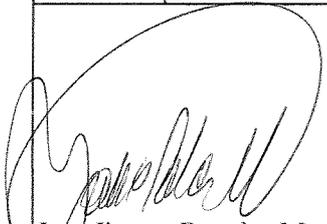
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		13,873.15
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		5,644.80
440515	Servicios profesionales		8,228.35
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,108.87
440605	Material de Oficina		1,108.87
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		974.40
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		974.40
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS	15	2,488.56
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		80.08
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		80.08
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2,408.48
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1,567.61
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,567.61
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,161.82
460190	Otros		405.79
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	64,633.86
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		775.32
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		654.72
470120	Depreciación equipos de oficina		5.92
470125	Depreciación equipos de computación		114.68
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		63,858.54
470405	Por préstamos quirografarios		10,951.24
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		52,907.30
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	17	2,186.68
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		2,186.68
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		2,186.68
5	INGRESOS		139,173.96
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		81,175.58
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	19	3,591.54
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,591.54

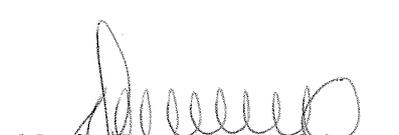
INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
 *ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 AL 31 DE AGOSTO DE 2019

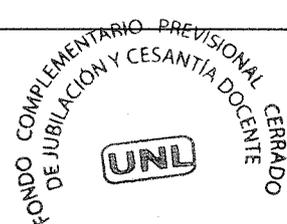
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		72,363.40
510205	Quirografarios		25,217.96
510210	Prendarios		1,166.27
510215	Hipotecarios		45,979.17
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		5,220.64
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		57,998.38
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		18,392.73
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		5,598.64
5390	INGRESOS VARIOS		34,007.01
539005	Reversión de provisiones		10,118.10
539090	Otros ingresos		23,888.91
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	20	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		153,332.05
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		53,087.13
710305	Inversiones no privativas		53,087.13
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

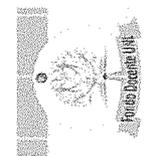
INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
 "ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 AL 31 DE AGOSTO DE 2019

710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		100,244.92
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-153,332.05
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-53,087.13
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-100,244.92
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		3,147,971.83
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,035,244.81
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		112,727.02
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-3,147,971.83
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-3,035,244.81
740105	Documentos en garantía		-3,035,244.81
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	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	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-112,727.02
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		-112,727.02
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00


 Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL


 Mg./Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL





FONDO DOCENTE UNI

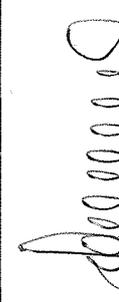
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

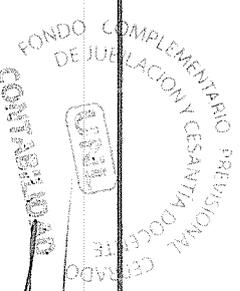
2019

PERIODO: 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2019

CÓDIGO	CUENTAS	RESERVAS ESPECIALES	SUPERAVIT VALUACIONES	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL DE PATRIMONIO
	Saldo al 31 de Julio de 2019	57,716.96	-	-	-	-	57,716.96
31	Reservas	57,716.96	-	-	-	-	-
32	Superávit por valuaciones	-	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-	-
3404	Ejercicio del Período	-	-	-	-	31,605.51	-
	Saldo al 31 de Agosto de 2019	57,716.96	-	-	-	31,605.51	89,322.47


 193 Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL


 Jenny Moreño Sabido
CONTADORA
 ELABORADO



REVISADO



FONDO DOCENTE UNL

FLUJO DE EFECTIVO

2019

PERIODO: 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2019

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedente del Ejercicio	-31,605.51
Transacciones que no Reoresenta Efectivo	0.00
Provisiones	0.00
Reinversion de Provisiones	0.00
Depreciaciones	775.32
SUBTOTAL	-30,830.19

Aumento o Disminución neto en :

Inversiones no privativas	0.00
Inversiones privativas	65,732.79
cuentas por cobrar	50,262.37
Depósitos de participes	83,969.58
Cuentas por Pagar	-6,182.11

EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

162,952.44

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

0.00

Compra de Activos	0.00
Reportos Financieros	-191,951.86

EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

-191,951.86

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aportes Participes- ADICIONAL	0.00
Jubilaciones Participes	0.00

EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

0.00

VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO

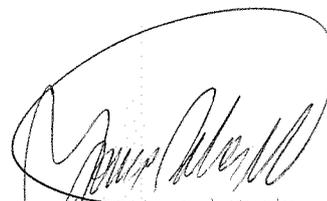
-28,999.42

EFFECTIVO AL INICIO 54,131.66

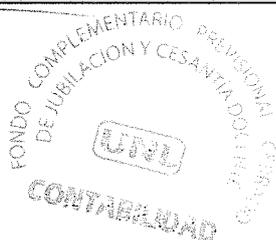
EFFECTIVO AL FINAL 25,132.24


Yenny Moreno Salazar

Elaborado


Jimmy Armando Paredes

REVISADO



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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

63

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO

MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,842,120.39	\$ 2,907,953.10	\$ 65,832.71	En la base Agosto 2018 con el año actual existe una disminución ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando por lo que se compensa Aportes con las obligaciones que tienen.	Se esta realizando el convenio con La universidad Nacional de Loja para sus rectivos descuento mediante rol de pagos, y asi mismo existe de nuevos ingresos de docentes en la universidad par ello se realizara la debido gestion para el ingreso al fondo.

UTILIDAD

MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 74,855.92	\$ 31,605.51	\$ (43,250.41)	En la base de Agosto 2018 con el año actual existe un excedente de 34179.52 comparando con el año anterior un deficit de 78.027.08	Se tiene planificado incrementar la utilidad mediante el ingreso de nuevos docente y su respectiva colocacion de créditos.

CUENTA INDIVIDUAL

MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,809,150.36	\$ 2,767,188.86	\$ (41,961.50)	En la base de Agosto 2018 con el año actual existe una disminución ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando los participes la mayoría de la UNL.	Incrementar nuevos participes participes al fondo docente ya que existe ingresos de docentes titulares en la Universidad Nacional de Loja.

GASTO

MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 254,927.74	\$ 107,568.45	\$ (147,359.29)	En la base de Agosto 2018 con el año actual existe un aumento debito a provisiones de credito hipotecario.	Recuperar credito vencidos de cartera de crédito y Reducir el gasto en los diferentes componentes para el beneficio del Participe del Fondo Docente de la Universidad Nacional de Loja.

INGRESO

MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 180,071.82	\$ 139,173.96	\$ (40,897.86)	En la base de Agosto 2018 con el año actual existe una disminución ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, por lo que incide la disminucion de sus respectivos ingresos.	Incrementar el ingreso para maximar sus utilidades a los participes del fondo sea rentable para su respectiva jubilación del participe.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE 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 descuentan 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 detallará las notas a los estados financieros al 31 Agosto de 2019, del Fondo Docente UNL.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

- **ACTIVOS**

Nota 1: FONDOS DISPONIBLES

Tenemos los valores disponibles al 31 de Agosto de 2019:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
110110	Caja Chica	30.00	Cubrir gastos pequeños del fondo.
1102	Bancos e instituciones Financieras Cuenta corriente Banco de Loja	25.102.24	Corresponden a valores que mantienen el banco Cuentas Corrientes del Banco de Loja.
TOTAL:		25.132.24	

Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

En inversiones privativas en el fondo docente UNL, al 31 Agosto de 2019 es:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO			
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	579.536.24	Valores de Créditos de acuerdo a los días de



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

1303	Préstamos Quirografarios Reestructurado	-	vencimiento de cuota de crédito que
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	24.467.69	mantiene en el fondo docente UNL.
CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO			
1305	Préstamos Prendarios por Vencer	65.023.86	Prestamos que corresponden a la Adquisición de vehículos.
CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO			
1309	Préstamos Hipotecario por Vencer	1.275.057.59	Valores de Créditos de acuerdo a los días de vencimiento de cuota de hipotecarios que mantiene en el fondo docente UNL.
1310	Préstamos Hipotecario Renovados	29.642.86	
1312	Préstamos Hipotecario Vencidos	154.287.86	
TOTAL:		1.841.906.08	

Nota 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En este año bajo la administración del BIESS se aplicó la Resolución N° SBS-2014-740 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador aplicando con los porcentajes establecidos del mismo, cerrando el valor de provisiones para inversiones privativas en la cuenta 1399 por el valor de \$ 286.110.02 al 31 de Agosto de 2019.

Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

Tenemos en esta cuenta los intereses por cobrar de inversiones privativas el valor de 779.85

Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de 3.843.19 valores que será descontado de su remuneración.

Nota 6: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Esta cuenta corresponde al cobro de la Universidad Nacional de Loja por el valor de \$911.278.74 dólares, esto representa al pago de jubilados cuando el fondo dependía de la UNL a partir del año 2008-2011, desde ahí tiene valores pendientes de cobrar a la institución y respectivamente sus provisiones por el valor de 136.691.81.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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

UN TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 2.907.953.10 (DOS MILLONES NOVECIENTOS SIETE MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y TRES, 10/100)

• PASIVOS

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

Nota 8: CUENTA INDIVIDUAL

Esta cuenta representa a los aportes de los partícipes del Fondo Docente UNL, al 31 de Agosto de 2019.

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
210105	Aportes Personales	1.442.173.38	Corresponden a valores de partícipes que aportan mensualmente
210110	Aportes Patronales	1.325.015.48	Corresponden a valores de partícipes de jubilación gana rentabilidad anualmente.
210115	Aportes Personal Adicional	9.360.19	Valores adicionales de partícipe en su ahorro de aportes.
TOTAL		2.767.188.86	

Nota 9: CUENTAS POR PAGAR

Contiene las obligaciones del fondo Docente UNL, de las siguientes cuentas: al 31 Agosto de 2019.

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
2304	Impuestos y Tasas	290.64	Valores de Retenciones del Iva y Fuente.
2305	Tasa de Administración de BIESS	2.390.53	Valores que cancelará al Biess
2390	Otras Cuentas por Pagar	35.237.14	Corresponden a Valores como seguros de desgravamen, entre otros

TENEMOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 2.818.630.63 (DOS MILLONES OCHOCIENTOS DIECIOCHO MIL SEISCIENTOS TREINTA, 63/100)



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Nota 10: PATRIMONIO

Valores al 31 de Agosto de 2019 es el siguiente:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
3101	Para Futuras Capitalizaciones Asamblea	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.

Nota 11: RESULTADOS

Corresponde a la rentabilidad obtenida hasta la presente fecha por el valor de: 31.605.51 Cuarenta y ocho mil doscientos cinco,47/100 valores entre la diferencia del ingreso como de los gastos.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

A 31 de Agosto de 2019, 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, al 31 de Agosto de 2019 por el valor de 107.568.45, a continuación, se detalla las siguientes cuentas:

Nota 13: GASTOS DE PERSONAL

Corresponde al pago de remuneraciones de contador-secretaria auxiliar contable por el valor de 15.679.13 y las respectivas provisiones de beneficios de Ley de empleados del Fondo Docente UNL.

Nota 14: GASTOS DE BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Tenemos las cuentas de Servicios Públicos y General es servicios Básicos por el valor de 768.41 valores que representa al consumo de teléfono y internet del fondo docente unl, viáticos y subsistencias internas el pago del representante legal por gestiones que realiza para el fondo el valor de 846.52; pago de arrendamiento de oficina el valor de 1.578.00, su valor mensual es de 263, , las cuentas más representativas son pagos de honorarios profesionales por el valor de 13.873.15 y pago de auditoria externa de los años 2016,2017 y 2018 por el valor 5.664.80



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Nota 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Corresponden al mantenimiento de cuenta corrientes que tiene el fondo docente UNL por el valor de 80.08

Nota 16: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 775.32 de los bienes muebles que tiene el fondo, de acuerdo al porcentaje establecido por Ley de Régimen Tributarios Interno.

Nota 17: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Corresponde a las notificaciones que realizan para los partícipes que mantienen créditos vencidos por el valor de 2.186.68

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 NO PRIVATIVAS

Intereses por inversiones no privativas al 31 de julio 2019:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
510105	Inversiones Renta fija Sector Financiero Privado	3.662.32	Interés por reporto financiero en mutualista pichincha con el interés del 3.5% y 5%
TOTAL:		3.047.68	

Nota 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Intereses por colocación de cartera de crédito al 31 de Julio de 2019:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
510205	Quirografarios	25.217.96	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Quirografario
510210	Prendario	1.166.27	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Prendario
510215	Hipotecarios	45.979.17	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Hipotecario.
TOTAL:		72.363.40	



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL**

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Cabe indicar que desde el mes de mayo del presente año, se realiza los descuentos por medio de roles de participes por la Universidad Nacional de Loja, lo que representa favorable para el Fondo ya que se recupera cartera vencida.

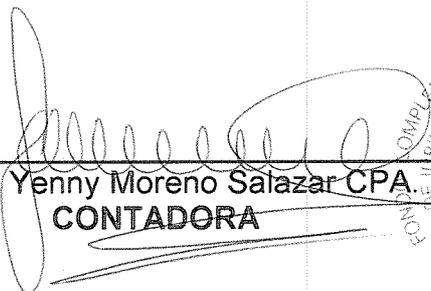
Nota 21: CUENTAS DE ORDEN

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 CESANTIA DOCENTE UNL

FCPC N° 63

Nro.	NOMBRE DEL FONDO SEGUN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO. PARTICIPES ACTIVOS	NO. PARTICIPES PASIVOS	OPAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL (ACTIVO + PATRIMONIO)	GASTO	INGRESOS	REMITADOS	CUENTA INDIV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS (COMPENSAACION)	CELEBRACIONES
63	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	147	144	2,907,953.17	2,018,030.63	5774.96	2,876,347.29	107,568.45	139,173.96	31,605.91	2,767,186.06	191,191.86	1,841,966.06	1,000	

[Signature]
 Elaborado

[Signature]
 REVISADO

