ESTADOS FINANCIEROS DEL MES DE JUNIO 2019

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

RUC: 1191702634001

Atención:

Ingeniera

Lucia zapata

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

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

ADMINISTRADO Biess Banco del IESS

OFICIO. Nro.82-FCPCJCD-UNL
Loja, 05 de julio de 2019

Señor. Economista
Guillermo Adolfo Noboa Rivera
COORDINADOR DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS
QUITO. -

De mi consideración:

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

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL

BANCO DEL IESS
RECEPCION DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA
Biess Banco del IESS
FECHA. 03 12:40
HORA
SIN ANEXOS
CON ANEXOS
FUNCIONARIO QUE RECIBE

C.C. Archivo
JPM/npm

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

3385

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

ADMINISTRADO Biess Banco del IESS

OFICIO. Nro.81-FCPCJCD-UNL
Loja, 05 de julio 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 mayo 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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
09 JUL 2019
INTENDENCIA REGIONAL DE CUENCA

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
RECEPCION DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA
FECHA
12:05
HORA
SIN ANEXOS ☑
CON ANEXOS ☐
FUNCIONARIO QUE RECIBE

C.C. archivo
JPM/npm

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 JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**	1	**2,888,117.54**
11	**FONDOS DISPONIBLES**		**106,160.23**
1101	**CAJA**		**30.00**
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		30.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**106,130.23**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		106,130.23
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	2	**120,816.00**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**120,816.00**
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		120,816.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**		**0.00**
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**		**0.00**
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		**0.00**
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**		**1,811,435.13**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**588,351.85**
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**24,260.46**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		**45,766.00**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		**0.00**
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**		**1,264,015.15**
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		**150,852.15**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	3	**-261,810.48**
139905	(Quirografarios)		-15,434.48
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-246,376.00
139990	(Provisión general)		**0.00**
14	**CUENTAS POR COBRAR**	4	**832,652.32**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JUNIO DEL 2019

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**		**978.13**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		149.34
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		828.79
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**5**	**4,890.75**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		4,890.75
140390	Otros conceptos		0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		**0.00**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**		**48,145.84**
140505	Aportes		13,331.89
140510	Préstamos		34,813.95
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**6**	**915,329.41**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		915,329.41
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-136,691.81**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-136,691.81
149990	(Provisión general)		**0.00**
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**		0.00
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0.00**
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**7,159.24**
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)**		**-6,474.02**
169905	(Edificios)		**0.00**
169910	(Muebles y enseres)		-5,783.22
169915	(Equipo de oficina)		-53.08
169920	(Equipo de computacion)		-275.22
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		-362.50
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
1701	**TERRENOS**		**0.00**
1702	**EDIFICIOS**		**0.00**
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**		**0.00**
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		**0.00**
1705	**TÍTULOS VALORES**		**0.00**
1790	**OTROS**		**0.00**
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		**0.00**
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**7**	**9,894.62**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**8,901.41**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JUNIO DEL 2019

190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		3,701.41
190115	Arriendos		200.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		5,000.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**0.00**
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		**0.00**
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	**OTROS**		**993.21**
199005	Faltantes de caja		371.11
199090	Otros activos		622.10
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		**0.00**
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	**PASIVOS**		**2,792,009.35**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**8**	**2,738,294.76**
2101	**CESANTÍA**		**1,413,279.28**
210105	Aportes personales		1,404,779.09
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		8,500.19
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**	**39,865.00**
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**		**457.20**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		457.20
230490	Otros		0.00
2305	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS**		**1,929.86**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**36,316.12**
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		36,316.12
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**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JUNIO DEL 2019

25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**2,084.43**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**1,571.47**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**448.41**
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**		**11,765.16**
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**		**11,765.16**
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		11,765.16
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 A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL.

Mg. Sc Yenny Moreno Sala
CONTADORA GENERAL

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 JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**	**12**	**74,191.32**
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**	**11,658.03**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**11,658.03**
430105	Remuneraciones o salario		8,718.33
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		1,130.19
430120	Aporte Patronal		1,073.45
430125	Fondo de reserva		736.06
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**	**17,225.59**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**1,623.89**
440105	Servicios básicos		621.53
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		664.13
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		338.23
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**696.52**
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		696.52
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**		**1,052.00**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		1,052.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

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

440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**12,093.28**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		5,644.80
440515	Servicios profesionales		6,448.48
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**785.50**
440605	Material de Oficina		785.50
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**	**2,017.63**
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**		**69.82**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		69.82
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINSTRACION PAGADA AL BIESS**		**1,947.81**
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**	**40,124.56**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**565.56**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		491.04
470120	Depreciación equipos de oficina		4.44
470125	Depreciación equipos de computación		70.08
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**		**39,559.00**
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		39,559.00
470490	Provisión general		0.00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**0.00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		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**	**1,597.90**
4801	**SEGUROS**		**0.00**
4890	**OTROS**		**1,597.90**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		1,597.90
5	**INGRESOS**		**112,582.55**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**59,879.54**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**19**	**2,455.68**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,455.68

COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL
"ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE JUNIO DEL 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**		**52,896.30**
510205	Quirografarios		18,717.07
510210	Prendarios		603.75
510215	Hipotecarios		33,575.48
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**4,527.56**
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**		**52,703.01**
5301	**ARRIENDOS**		**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**16,333.50**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**4,293.08**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**32,076.43**
539005	Reversión de provisiones		10,118.10
539090	Otros ingresos		21,958.33
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		0.00
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**20**	**0.00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**154,324.58**
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**		**55,269.75**
710305	Inversiones no privativas		55,269.75
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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

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

710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**99,054.83**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**-154,324.58**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		0.00
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		0.00
7203	**ACTIVOS CASTIGADOS**		-55,269.75
7204	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		0.00
7205	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		0.00
7290	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**-99,054.83**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**3,127,021.86**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2,996,894.87**
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**		0.00
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		130,126.99
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		0.00
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		0.00
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**-3,127,021.86**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**-2,996,894.87**
740105	Documentos en garantía		-2,996,894.87
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0.00**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	P´restamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	P´restamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**-130,126.99**
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		-130,126.99
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. Fenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL

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

ECUACIÓN CONTABLE

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE JUNIO - 2019

ECUACIÓN CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
2,888,117.54		74,191.32	$ 2,962,308.86	2,792,009.35		57,716.96		112,582.55	$ 2,962,308.86

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

FONDO DOCENTE UNL

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2019

PERIODO: 01 AL 30 DE JUNIO DE 2019

CÓDIGO	CUENTAS	RESERVAS ESPECIALES	SUPERAVIT VALUACIONES	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL DE PATRIMONIO
	Saldo al 31 de Mayo de 2019	**57,716.96**	-	-	-		**57,716.96**
31	Reservas	57,716.96	-	-	-	-	-
32	Superávit por valuaciones	-	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-	-
3404	Ejercicio del Periódo	-	-	-	-	38,391.23	
	Saldo al 30 deJunio de 2019	**57,716.96**	-	-	-	**38,391.23**	**96,108.19**

Ing. Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL
REVISADO

Yenny Moreno Salazar
CONTADORA
ELABORADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD

FONDO DOCENTE UNL

FLUJO DE EFECTIVO

2019

PERIODO: 01 AL 30 DE JUNIO DE 2019

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Excedente del Ejercicio	38,391.23
Transacciones que no Reoresenta Efectivo	0.00
Provisiones	0.00
Reinversion de Provisiones	0.00
Depreciaciones	565.56
SUBTOTAL	**38,956.79**
Aumento o Disminución neto en :	
Inversiones no privativas	0.00
Inversiones privativas	-96,203.74
cuentas por cobrar	-62,563.57
Depósitos de participes	13,422.42
Cuentas por Pagar	40,699.36
EFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**-65,688.74**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**0.00**
Compra de Activos	0.00
Reportos Financieros	120,816.00
EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**120,816.00**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Aportes Partícipes- ADICIONAL	7,002.19
Jubilaciones Participes	0.00
EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**7,002.19**
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO	**62,129.45**
EFECTIVO AL INICIO	44,030.78
EFECTIVO AL FINAL	**106,160.23**

Yenny Moreno Salazar
Elaborado

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE UNL
CONTABILIDAD

Ing. Jimmy Armando Paredes
REVISADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTÍA DOCENTE UNL
CONTABILIDAD

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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 63 NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO

MES	may-18	jun-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,032,432.26	$ 2,888,117.54	$ (144,314.72)	En la base Mayo 2018 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando por lo que se compensa Aportes con las obligaciones que tienen.	Se esta realizando el convenio con La universidad Nacional de Loja para sus rectivos descuento mediante rol de pagos, y asi mismo existe de nuevos ingresos de docentes en la universidad par ello se realizara la debido gestion para el ingreso al fondo.

UTILIDAD

MES	may-18	jun-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 45,515.29	$ 38,391.23	$ (7,124.06)	En la base de Mayo 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	may-18	jun-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 2,806,491.17	$ 2,738,294.76	$ (68,196.41)	En la base de Mayo 2018 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando los participes la mayoria de la UNL.	Incrementar nuevos participes participes al fondo docente ya que existe ingresos de docentes titulares en la Universidad Nacional de Loja.

GASTO

MES	may-18	jun-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 237,298.49	$ 74,191.32	$ (163,107.17)	En la base de Mayo 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 Partícipe del Fondo Docente de la Universidad Nacional de Loja.

INGRESO

MES	may-18	jun-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 147,505.86	$ 112,582.55	$ (34,923.31)	En la base de Mayo 2018 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, por lo que incide la disminucion de sus respectivos ingresos.	Incrementar el ingreso para maximar sus utilidades a los participes del fondo sea rentable para su respectiva jubilación del partícipe.

Elaborado por: Yenny Moreno Salazar

Revisado por Ing. Jimmy Paredes M.

Notas Aclaratorias:

ANTECEDENTES:

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

A continuación, se detallará las notas a los estados financieros al 30 Junio de 2019, del Fondo Docente UNL.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

- **ACTIVOS**

Nota 1: FONDOS DISPONBLES

Tenemos los valores disponibles al 30 de junio 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	106.160.23	Corresponden a valores que mantienen el banco Cuenta Corriente No 2900256236 del Banco de Loja.
TOTAL:		106.160.23	

Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

En inversiones privativas en el fondo docente UNL, al 30 de Junio de 2019 es:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO			
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	588.351.85	Valores de Créditos de acuerdo a los días de

1303	Préstamos Quirografarios Reestructurado	-	vencimiento de cuota de crédito que mantiene en el fondo docente UNL.
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	24260.46	
CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO			
1305	Préstamos Prendarios por Vencer	45.766.00	Prestamos que corresponden a la Adquisición de vehículos.
CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO			
1309	Préstamos Hipotecario por Vencer	1.64.015.15	Valores de Créditos de acuerdo a los días de vencimiento de cuota de hipotecarios que mantiene en el fondo docente UNL.
1311	Préstamos Hipotecario Reestructurados	-	
1312	Préstamos Hipotecario Vencidos	150.852.15	
	TOTAL:	**1.811.435.13**	

Nota 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En este año bajo la administración del BIESS se aplicado la Resolución N° SBS-2014-740 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador aplicando con los porcentajes establecidos del mismo, cerrando el valor de provisiones para inversiones privativas en la cuenta 1399 por el valor de $ 261.810.48 al 31 de junio de 2019.

Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

Tenemos en esta cuenta los intereses por cobrar de inversiones privativas el valor de 978.13

Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de 4.890.75 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.

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 $. 2.888.117.54 (DOS MILLONES OCHOCIENTOS OCHENTA Y OCHO MIL SETECIENTOS DIECISIETE, 54/100)

- **PASIVOS**

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

Nota 8: CUENTA INDIVIDUAL

Esta cuenta representa a los aportes de los participes del Fondo Docente UNL, al 30 de Junio de 2019.

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
210105	Aportes Personales	1.404.779.09	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	8.500.019	Valores adicionales de participe en su ahorro de aportes.
TOTAL		**2.738.294.76**	

Nota 9: CUENTAS POR PAGAR

Contiene las obligaciones del fondo Docente UNL, de las siguientes cuentas: al 30 de Junio de 2019.

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
2304	Impuestos y Tasas	457.20	Valores de Retenciones del Iva y Fuente.
2305	Tasa de Administración de BIESS	1.929.86	Valores que cancelará al Biess
2390	Otras Cuentas por Pagar	36.316.12	Corresponden a Valores como seguros de desgravamen, entre otros

TENEMOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE $. 2.792.009.35 (DOS MILLONES SETECIENTOS NOVENTA Y DOS MIL NUEVE, 35/100)

Nota 10: PATRIMONIO

Valores al 30 de Junio 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: 38.391.23 valores entre la diferencia del ingreso como de los gastos.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

A 30 de Junio 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 del periodo, 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 8.718.33 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 621.53 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 696,52; pago de arrendamiento de oficina el valor de 1052, su valor mensual es de 263, , las cuentas más representativas son pagos de honorarios profesionales por el valor de 12.093.28 y pago de auditoria externa de los años 2016,2017 y 2018 por el valor 5.664.80

Nota 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Corresponden al mantenimiento de cuenta corrientes que tiene el fondo docente UNL por el valor de 69.82

Nota 16: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 565.56 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 1.597.90

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 30 de 2019:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
510105	Inversiones Renta fija Sector Financiero Privado	2.455.68	Interés por reporto financiero en mutualista pichincha con el interés del 3.5% 5%
	TOTAL:	2.455.68	

Nota 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Intereses por colocación de cartera de crédito al 30 de Junio de 2019:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
510205	Quirografarios	18.717.07	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Quirografario

510210	Prendario	603.75	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Prendario
510215	Hipotecarios	33.575.48	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Hipotecario.
TOTAL:		**52.896.30**	

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,

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL

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 SEGÚN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO. PARTICIPES ACTIVOS	NO. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION 1	COMPARACION 2
63	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	144	144	280	2,888,117.54	2,792,009.35	57,716.96	2,834,631.95	74,191.32	112,582.55	38,391.23	1,811,435.13	106,130.23	1,811,435.13	VERDADERO	(0.00)

Ing. Jimmy Armando Paredes
REVISADO

Elaborado

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL CONTABILIDAD

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE UNL