



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



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**



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.



C.C. Archivo
JPM/npm

		BANCO DEL IESS	
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS		AGENCIA CUENCA	
FECHA.	03 JUL 2019	12:40	RORA
SIN ANEXOS	CON ANEXOS	FUNCIONARIO QUE RECIBE	



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



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

C.C. archivo
JPM/npm

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

BIESS
Banco del IESS

BANCO DEL IESS
RECEPCION DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA

FECHA: 05 JUL 2019 12:10 HORA

SIN ANEXOS ☒
CON ANEXOS ☐

FUNCIONARIO QUE RECIBE

**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**

09 JUL 2019

**INTENDENCIA REGIONAL
DE CUENCA**

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	EFFECTOS 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

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 computación)		-275.22
169925	(Vehículos)		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

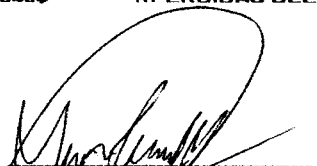
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		3,701.41
190115	Arriendos		200.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		5,000.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		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 EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00

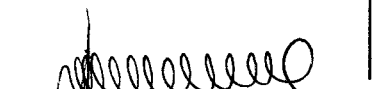
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE

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

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		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00

COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
 UNL

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 ADMINISTRACION 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

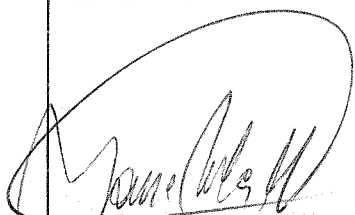
INDEPENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL

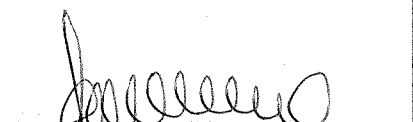
*ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE JUNIO DEL 2019

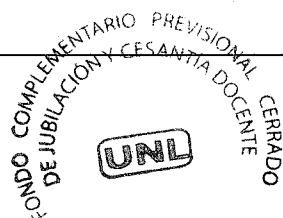
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no 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

DO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL

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 CONSTITUIDAS		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	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		-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. Jenny Moreno Salazar
 CONTADORA GENERAL

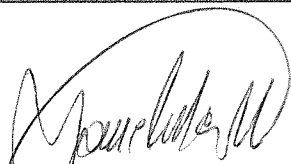


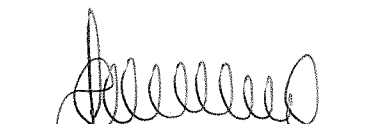
ECUACIÓN CONTABLE

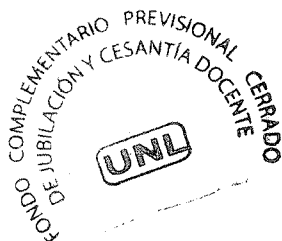
CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

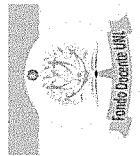
ECUACIÓN CONTABLE JUNIO - 2019

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 DOCENTE UNI

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2019

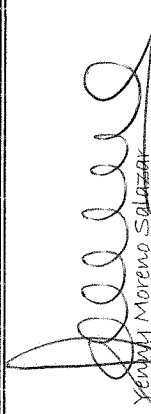
PERIODO: 01 AL 30 DE JUNIO DE 2019

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 Período	-	-	-	-	38,391.23	-
	Saldo al 30 de Junio de 2019	57,716.96	-	-	-	38,391.23	96,108.19


Ing. Jimmy Armando Paredes

REPRESENTANTE LEGAL

REVISADO


Xenny Moreno Salazar

CONTADORA

ELABORADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE
UNI
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

EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

-65,688.74

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

0.00

Compra de Activos	0.00
Reportos Financieros	120,816.00

EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

120,816.00

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aportes Participes- ADICIONAL	7,002.19
Jubilaciones Participes	0.00

EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

7,002.19

VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO

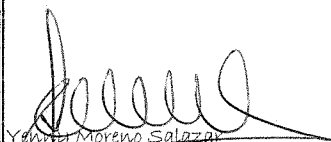
62,129.45

EFFECTIVO AL INICIO

44,030.78

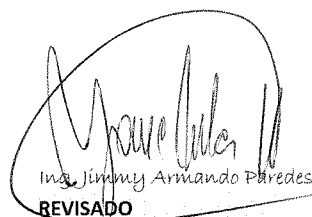
EFFECTIVO AL FINAL

106,160.23


Yenny Moreno Salazar

Elaborado




Ing. 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	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 así 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 Participe 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 participe.

Elaborado por:
Revisado por

Yenny Moreno Salazar
Ing. Jimmy Paredes M.



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 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 DISPONIBLES

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



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 \$. 2.888.117.54 (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 partícipes 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)



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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



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 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



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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

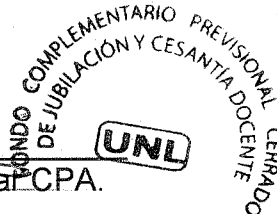
Se refiere a las cuentas de orden deudora como también acreedoras por la colocación de cartera de crédito en el fondo docente.

Adjunto anexos de todos los rubros que conformas los estados Financieros.

Particular que le comunico para los fines consiguientes.

Muy atentamente,

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		TOTAL PARTICIPES		ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION	
		ACTIVOS	PASIVOS	ACTIVOS	PASIVOS										VERDADERO	COMPARACION
63	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	144	144	280	2.888.117,54	2.792.009,33	97.716,96	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	COMPARACION

[Signature]
Elaborado

[Signature]
Ing. Jimmy Fernández Rodríguez
REVISADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE
CONFIRMACION

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE
UNL