



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



**OFICIO. Nro. 32-FCPCJCD-UNL**  
Loja, 05 de marzo del 2020

Ingeniero.  
Mauricio Torres  
**ANALISTA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social  
Quito. -

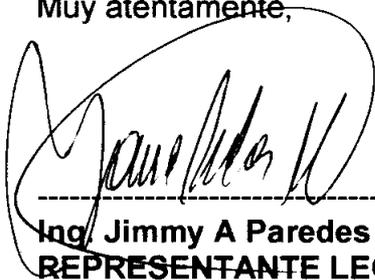
De mi consideración:

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 febrero del 2020

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

Muy atentamente,

  
-----  
**Ing. Jimmy A Paredes Muñoz**  
**REPRESENTANTE LEGAL.**



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



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



**OFICIO. Nro. 31-FCPCJCD-UNL**  
Loja, 05 de marzo del 2020

Economista.

Alison Gisell Landy Soria

**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 febrero del 2020

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

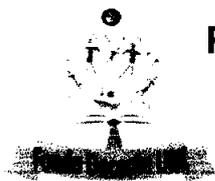
Atentamente,

**Ing. Jimmy A Paredes Muñoz**  
**REPRESENTANTE LEGAL.**

**C.C. archivo**  
**JPM/npm**



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono: 2997600  
Documento Nro.: SB-SR-2020-4020-E  
Fecha: 2020-03-09 12:50:50  
Recibido por: Michell Margarita Matute Villota  
CONTIENE: 1 Foja+ 18 anexos  
Oficio Nro. 31-FCPCJCD-UNL



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



# **ESTADOS FINANCIEROS DEL MES DE FEBRERO 2020**

**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

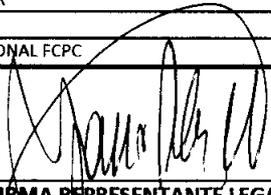
Quito



**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	29/02/2020
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	145
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	140
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	<b>285</b>
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	13
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	240,800.00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Yenny de Jesus Moreno Salazar
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:yennymorenos@hotmail.com">yennymorenos@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0981056084
NOMBRE DEL GERENTE	Ing Jimmy Armando Paredes Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:jimmy_paredes_m@hotmail.com">jimmy_paredes_m@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	Reinaldo Espinoza y Twintza
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	07-2547240

  
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL  
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

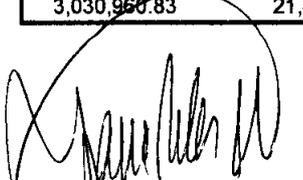


ECUACIÓN CONTABLE

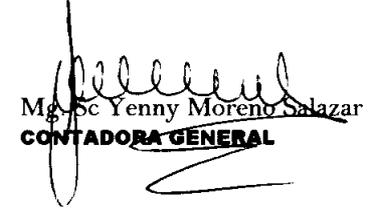
CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE FEBRERO-2020

ECUACIÓN CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
3,030,960.83		21,418.20	\$ 3,052,379.03	2,953,286.79		57,716.96		41,375.28	\$ 3,052,379.03

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



  
 Mg. Sc Yenny Moreno Salazar  
**CONTADORA GENERAL**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>1</b>	<b>3,030,960.83</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>104,962.52</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>30.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		30.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>104,932.52</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		104,932.52
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>0.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
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		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2,069,039.91</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>527,992.00</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>189,314.29</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>13,849.83</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>56,354.28</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>1,298,840.85</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>27,500.02</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>72,771.06</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>53,352.65</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>3</b>	<b>-170,935.07</b>
139905	(Quirografarios)		-2,209.09
139910	(Prendarios)		-521.77
139915	(Hipotecarios)		-168,204.21
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>839,349.27</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
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



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 29 DE FEBRERO 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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2,374.81</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		958.69
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,416.12
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>5</b>	<b>3,224.14</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		3,224.14
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0.00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>6</b>	<b>970,442.13</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		970,442.13
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-136,691.81</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-136,691.81
149990	(Provisión general)		0.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>6,575.27</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>13,709.46</b>
160205	Muebles y enseres		10,441.26
160210	Equipo de oficina		99.00
160215	Equipo de computación		2,099.31
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		1,069.89
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-7,134.19</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-6,409.70
169915	(Equipo de oficina)		-59.00
169920	(Equipo de computación)		-274.75
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		-390.74
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7</b>	<b>11,033.86</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>10,411.76</b>



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 29 DE FEBRERO DEL 2019

190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		5,211.76
190115	Arriendos		200.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		5,000.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>0.00</b>
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		<b>0.00</b>
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>622.10</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		622.10
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>2,953,286.79</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>8</b>	<b>2,782,593.58</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>1,479,705.80</b>
210105	Aportes personales		1,469,031.61
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		10,674.19
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>1,302,887.78</b>
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		1,302,887.78
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9</b>	<b>159,453.65</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>392.52</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		392.52
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>201.12</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		201.12
230490	Otros		0.00
<b>2305</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS</b>		<b>1,024.46</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>157,835.55</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		157,835.55
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b>0.00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTER</b>		<b>0.00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0.00</b>



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 29 DE FEBRERO DEL 2019

25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>1,358.31</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		845.32
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		448.43
2504	FONDO DE RESERVA		64.56
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	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>9,881.25</b>
2901	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0.00</b>
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arrendos 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	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0.00</b>
2990	<b>OTROS</b>		<b>9,881.25</b>
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		9,881.25
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>57,716.96</b>
31	<b>RESERVAS</b>		<b>57,716.96</b>
3101	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>57,716.96</b>
32	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>0.00</b>
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>		<b>0.00</b>
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	<b>RESULTADOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>12</b>	<b>21,418.20</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0.00</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>13</b>	<b>4,023.54</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>4,023.54</b>
430105	Remuneraciones o salario		3,020.00
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		384.98
430120	Aporte Patronal		366.94
430125	Fondo de reserva		251.62
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
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>14</b>	<b>3,375.87</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>309.20</b>
440105	Servicios básicos		105.11
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		96.09
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		108.00
440190	Otros servicios generales		0.00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>70.00</b>
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		70.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>526.00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		526.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00

440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>1,555.86</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		1,555.86
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>578.61</b>
440605	Material de Oficina		578.61
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>336.00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		336.00
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>15</b>	<b>1,056.41</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0.00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>31.95</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		31.95
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINSTRACION PAGADA AL BIESS</b>		<b>1,024.46</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>408.24</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>408.24</b>
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		408.24
460190	Otros		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>16</b>	<b>12,446.18</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>210.72</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		163.68
470120	Depreciación equipos de oficina		1.48
470125	Depreciación equipos de computación		45.56
470130	Depreciación vehículos		0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>0.00</b>
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
470390	Provisión general		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>12,235.46</b>
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		105.77
470415	Por préstamos hipotecarios		12,129.69
470490	Provisión general		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>17</b>	<b>108.16</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>0.00</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>108.16</b>
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		108.16
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>41,375.28</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>25,873.71</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>19</b>	<b>4,612.99</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		4,612.99



# 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 débito 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 29 de Febrero de 2020, 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 29 de Febrero de 2020:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
110110	Caja Chica	30.00	Cubrir gastos pequeños del fondo.
1102	Bancos e instituciones Financieras Cuenta corriente Banco de Loja	104.932.52	Corresponden a valores que mantienen el banco Cuentas Corrientes del Banco de Loja.
<b>TOTAL:</b>		<b>104.962.52</b>	

#### Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

En inversiones privativas en el fondo docente UNL, al 29 de Febrero de 2020 es:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
<b>CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO</b>			
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	527.992.00	Valores de Créditos de acuerdo a los días de



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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

1303	Préstamos Quirografarios Renovados	189.314.29	vencimiento de cuota de crédito que mantiene en el fondo docente UNL.
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	13.849.83	
<b>CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO</b>			
1305	Préstamos Prendarios por Vencer	56.354.28	Prestamos que corresponden a la Adquisición de vehículos.
<b>CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO</b>			
1309	Préstamos Hipotecario por Vencer	1.298.840.85	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	27.500.02	
1311	Préstamos Hipotecario Reestructurado	72.771.06	
1312	Préstamos Hipotecario Vencidos	53.352.62	
<b>TOTAL:</b>		<b>2.069.039.91</b>	

### 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 \$ 170.935.07 al 29 de Febrero de 2020

### Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

Tenemos en esta cuenta los intereses por cobrar de inversiones privativas el valor de 2.674.81

### Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de 3.224.14 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 \$.  
3.030.960.83 (TRES MILLONES TREINTA MIL NOVECIENTO SESENTA,  
83/100)**

**• 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 29 de Febrero de 2020.

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
210105	Aportes Personales	1.469.031.61	Corresponden a valores de partícipes que aportan mensualmente
210110	Aportes Patronales	1.302.887.78	Corresponden a valores de partícipes de jubilación gana rentabilidad anualmente.
210115	Aportes Personal Adicional	10.674.19	Valores adicionales de partícipe en su ahorro de aportes.
<b>TOTAL</b>		<b>2.782.593.58</b>	

**Nota 9: CUENTAS POR PAGAR**

Contiene las obligaciones del fondo Docente UNL, de las siguientes cuentas: al 29 de Febrero de 2020

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
2304	Impuestos y Tasas	201.12	Valores de Retenciones del Iva y Fuente.
2390	Otras Cuentas por Pagar	157.835.55	Corresponden a Valores como seguros de desgravamen, entre otros, de acuerdo al memorandum 006 del 23 de septiem/2019 de representnate Legal para que se realice el reverso de



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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

		otras reservas ya que años anteriores se procedió para provisiones
--	--	--

**TENEMOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 2.953.286.79 (DOS MILLONES NOVECIENTOS CINCUENTA Y TRES MIL DOSCIENTOS OCHENTA Y SEIS, 79 /100)**

## Nota 10: PATRIMONIO

Valores al 29 de Febrero de 2020 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

Al 29 de Febrero de 2020 se obtienen sin resultados del ejercicio ya que para ingresos tenemos el valor 4.612.99 al igual que gastos.

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

A 29 de Febrero de 2020, 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 29 de Febrero de 2020 por el valor de 21.418.20, 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 4.023.54 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 50.85 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 70.00; pago de arrendamiento de oficina su valor mensual es de 263.



**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 31.95

**Nota 16: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.**

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 210.72 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 pago de luz eléctrica el valor 108.60.

**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 a 29 de Febrero de 2020:

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
510105	Inversiones Renta fija Sector Financiero Privado	4.560.88	Interés por reporto financiero en mutualista pichincha con el interés del 3.5% y 5%
510125	Inversiones Renta variable Sector Financiero Privado	52.11	Interés por cuenta por el 5% de intereses ganados
<b>TOTAL:</b>		<b>4.612.99</b>	

**Nota 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Intereses por colocación de cartera de crédito al 29 de Febrero de 2020:

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
510205	Quirografarios	7.402.00	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Quirografario
510210	Prendario	679.05	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Prendario
510215	Hipotecarios	12.963.30	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Hipotecario.



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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

<b>TOTAL:</b>	<b>21.044.35</b>
---------------	------------------

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