



ESTADOS FINANCIEROS DEL MES DE JULIO 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



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



OFICIO. Nro. 99-FCPCJCD-UNL
Loja, 06 de agosto de 2020

Ingeniero.

Mauricio Torres

ANALISTA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito. -

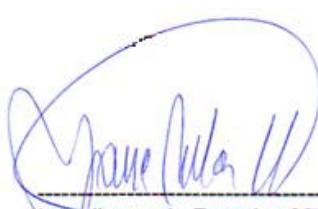
De mi consideración:

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 julio 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. 98-FCPCJCD-UNL
Loja, 06 de agosto de 2020

Economista.

Alison Gisell Landy Soria

**INTENDENTE DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA
CUENCA. -**

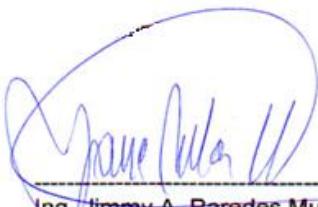
De mi consideración:

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;
- Ecuación Contable;
- 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 julio 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

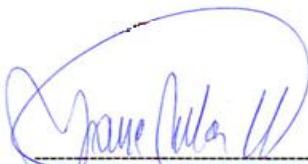


**C.C. archivo
JPM/npm**

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

Nro. 63

| | |
|--|--|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | jul-20 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 144 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 138 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 282 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 7 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 64,800.00 |
| INFORMACION ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | Yenny de Jesus Moreno Salazar |
| CORREO ELECTRÓNICO | yennymorenos@hotmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0981056084 |
| NOMBRE DEL GERENTE | Ing Jimmy Armando Paredes Muñoz |
| CORREO ELECTRÓNICO | jimmy_paredes_m@hotmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0999153422 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | Reinaldo Espinoza y Twintza |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | 07-2547240 |



Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL



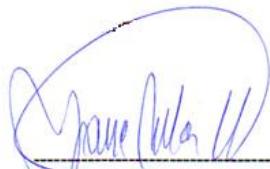
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

ECUACIÓN CONTABLE

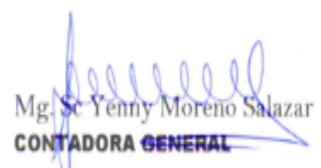
CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE JUNIO-2020

| ECUACIÓN CONTABLE | | | | | | | | | |
|-------------------|---|--------------|---------------------|--------------|---|----------------|---|---------------|---------------------|
| ACTIVO (1) | + | GASTO (4) | = | PASIVO (2) | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESO (5) | = |
| 3,079,831.60 | | 60,121.97 \$ | 3,139,953.57 | 2,963,379.52 | | 57,716.96 | | 118,857.09 \$ | 3,139,953.57 |



Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|----------|---------------------|
| 1 | ACTIVOS | 1 | 3,079,831.60 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | 188,240.10 |
| 1101 | CAJA | | 30.00 |
| 110105 | Efectivo | | 0.00 |
| 110110 | Caja chica | | 30.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 188,210.10 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | 188,210.10 |
| 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 | | 0.00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 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 | | 0.00 |
| 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 | 2 | 1,988,924.24 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 468,711.11 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 224,070.80 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 13,219.11 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 49,129.63 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 0.00 |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 0.00 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 1,254,189.94 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 25,714.32 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 71,273.71 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 59,711.07 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 3 | -177,095.45 |
| 139905 | (Quirografarios) | | -808.44 |
| 139910 | (Prendarios) | | -415.10 |
| 139915 | (Hipotecarios) | | -175,871.91 |
| 139990 | (Provisión general) | | 0.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 4 | 888,644.90 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |

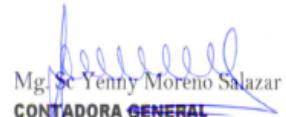
| | | | |
|-------------|---|----------|--------------------|
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0.00 |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0.00 |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0.00 |
| 140120 | Inversiones 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 | | 640.89 |
| 140205 | Intereses por préstamos qirografarios | | 206.43 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | 6.28 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | 428.18 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 5 | 5,891.42 |
| 140305 | Préstamos | | 0.00 |
| 140310 | Anticipos de sueldos | | 5,891.42 |
| 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 | | 52,088.74 |
| 140505 | Aportes | | 13,142.31 |
| 140510 | Préstamos | | 38,946.43 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 6 | 966,715.66 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | 0.00 |
| 149010 | Arrendatarios | | 0.00 |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar | | 0.00 |
| 149090 | Otros | | 966,715.66 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | -136,691.81 |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas) | | 0.00 |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas) | | 0.00 |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas) | | 0.00 |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | | -136,691.81 |
| 149990 | (Provisión general) | | 0.00 |
| 15 | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 1501 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 150105 | Terrenos para urbanizar | | 0.00 |
| 150110 | Terrenos para edificar | | 0.00 |
| 150115 | Obras de urbanización | | 0.00 |
| 150120 | Obras de edificación | | 0.00 |
| 1502 | PROYECTOS TERMINADOS | | 0.00 |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta | | 0.00 |
| 150210 | Inmuebles para arrendar | | 0.00 |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar) | | 0.00 |
| 1599 | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS) | | 0.00 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 6,601.19 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | 0.00 |
| 160105 | Terrenos | | 0.00 |
| 160110 | Edificios | | 0.00 |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | | 0.00 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 14,269.54 |
| 160205 | Muebles y enseres | | 10,781.26 |
| 160210 | Equipo de oficina | | 319.08 |
| 160215 | Equipo de computación | | 2,099.31 |
| 160220 | Vehículos | | 0.00 |
| 160290 | Otros | | 1,069.89 |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | -7,668.35 |
| 169905 | (Edificios) | | 0.00 |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | -6,806.52 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | -64.79 |
| 169920 | (Equipo de computacion) | | -388.65 |
| 169925 | (Vehiculos) | | 0.00 |
| 169990 | (Otros) | | -408.39 |
| 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 | 7,421.17 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | 6,799.07 |
| 190105 | Anticipos a Contratistas | | 0.00 |
| 190110 | Anticipos a Proveedores | | 1,599.07 |
| 190115 | Arriendos | | 200.00 |
| 190120 | Seguros | | 0.00 |
| 190190 | Otros | | 5,000.00 |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | | 0.00 |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | | 0.00 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | 0.00 |
| 190210 | Gastos de adecuación | | 0.00 |
| 190290 | Otros | | 0.00 |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | 0.00 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 190305 | Inversiones no privativas | | 0.00 |
| 190310 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios | | 0.00 |
| 190320 | Proyectos terminados | | 0.00 |
| 190325 | Propiedad y equipo | | 0.00 |
| 190330 | Fideicomisos de administración | | 0.00 |
| 190335 | Fideicomisos en garantía | | 0.00 |
| 1990 | OTROS | | 622.10 |
| 199005 | Faltantes de caja | | 0.00 |
| 199090 | Otros activos | | 622.10 |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | | 0.00 |
| 199905 | (Derechos fiduciarios) | | 0.00 |
| 199990 | (Otros) | | 0.00 |
| 2 | PASIVOS | | 2,963,379.52 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 8 | 2,785,392.27 |
| 2101 | CESANTÍA | | 1,502,674.18 |
| 210105 | Aportes personales | | 1,490,958.99 |
| 210110 | Aportes patronales | | 0.00 |
| 210115 | Apote personal adicional | | 11,715.19 |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía | | 0.00 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 1,282,718.09 |
| 210205 | Aportes personales | | 0.00 |
| 210210 | Aportes patronales | | 1,282,718.09 |
| 210215 | Apote 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 | Apote personal adicional | | 0.00 |
| 2202 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 220205 | Aportes personales | | 0.00 |
| 220210 | Aportes patronales | | 0.00 |
| 220215 | Apote personal adicional | | 0.00 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 9 | 161,768.49 |
| 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 | | 204.26 |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros | | 204.26 |
| 230390 | Otros | | 0.00 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | 602.39 |
| 230405 | Impuestos municipales | | 0.00 |
| 230410 | Retenciones IVA | | 602.39 |
| 230490 | Otros | | 0.00 |
| 2305 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS | | 3,142.14 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 157,819.70 |
| 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 | | 157,819.70 |
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 0.00 |
| 2401 | SOBREGRIOS 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 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | | 2,283.13 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 0.00 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 1,815.27 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 467.86 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | 0.00 |
| 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 | | 13,935.63 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 7,394.95 |
| 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 | | 7,394.95 |
| 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 | | 6,540.68 |
| 299005 | Sobrantes de caja | | 0.00 |
| 299090 | Varios | | 6,540.68 |
| 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 Salazar
 CONTADORA GENERAL



CÓDIGO DE LA ENTIDAD

4387

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|----------|--|-----------|------------------|
| 4 | GASTOS | 12 | 60,121.97 |
| 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 | 21,601.65 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 21,601.65 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | | 10,650.00 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | | 0.00 |
| 430115 | Décimos sueldos | | 1,354.93 |
| 430120 | Aporte Patronal | | 1,306.15 |
| 430125 | Fondo de reserva | | 895.62 |
| 430130 | Jubilación patronal | | 7,394.95 |
| 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 | 13,188.32 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | 1,413.20 |
| 440105 | Servicios básicos | | 341.88 |
| 440110 | Servicio transporte personal | | 0.00 |
| 440115 | Movilizaciones | | 219.19 |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | | 49.43 |
| 440125 | Servicios de vigilancia | | 0.00 |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | 567.63 |
| 440190 | Otros servicios generales | | 235.07 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 350.00 |
| 440205 | Pasajes en el interior | | 0.00 |
| 440210 | Pasajes para el exterior | | 0.00 |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | | 350.00 |
| 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 | | 1,841.00 |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | | 1,841.00 |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos | | 0.00 |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos | | 0.00 |

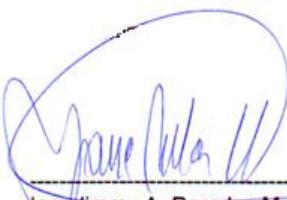
INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL

"ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 AL 31 DE JULIO 2020

| | | | |
|-------------|---|-----------|-------------------|
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | | 0.00 |
| 440490 | Otros | | 0.00 |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | 8,605.81 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | 0.00 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | 0.00 |
| 440515 | Servicios profesionales | | 8,605.81 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | 0.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | 591.91 |
| 440605 | Material de Oficina | | 591.91 |
| 440610 | Material de impresión, fotografía, reproducción y publicidad | | 0.00 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMATICA | | 386.40 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | | 0.00 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | | 386.40 |
| 440790 | Otros | | 0.00 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS | 15 | 3,193.41 |
| 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 | | 51.27 |
| 450205 | Intereses en préstamos | | 0.00 |
| 450210 | Gastos bancarios | | 51.27 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 4504 | GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | | 3,142.14 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 1,445.56 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 1,445.56 |
| 460105 | Impuestos y tasas | | 0.00 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | | 1,445.56 |
| 460190 | Otros | | 0.00 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 16 | 20,541.37 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 744.88 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | 0.00 |
| 470110 | Depreciación edificios | | 0.00 |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | 578.15 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | 7.27 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | 159.46 |
| 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 | | 19,796.49 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | 0.00 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | | 7,059.66 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | 12,736.83 |
| 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 | 151.66 |
| 4801 | SEGUROS | | 0.00 |
| 4890 | OTROS | | 151.66 |
| 489005 | Gasto custodia de valores | | 0.00 |
| 489090 | Otros | | 151.66 |
| 5 | INGRESOS | | 118,857.09 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 85,342.84 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 19 | 7,237.42 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 4,620.88 |

| | | | |
|-------------|--|-----------|-------------------|
| 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 | | 2,616.54 |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0.00 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 20 | 76,839.29 |
| 510205 | Quirografarios | | 27,876.55 |
| 510210 | Prendarios | | 2,251.02 |
| 510215 | Hipotecarios | | 46,711.72 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 1,266.13 |
| 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 | | 33,514.25 |
| 5301 | ARRIENDOS | | 0.00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 20,295.35 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | 5,872.29 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 7,346.61 |
| 539005 | Reversión de provisiones | | 1,407.71 |
| 539090 | Otros ingresos | | 5,938.90 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | 0.00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 21 | 0.00 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 562,260.39 |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 27,965.67 |
| 710105 | Pagarés | | 26.88 |
| 710110 | Prendas | | 0.00 |
| 710115 | Hipoteca | | 27,938.79 |
| 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 | | 188,092.88 |
| 710305 | Inversiones no privativas | | 188,092.88 |
| 710310 | Inversiones privativas | | 0.00 |
| 710315 | Cuentas por cobrar | | 0.00 |
| 710390 | Otros activos | | 0.00 |
| 7104 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | 346,201.84 |
| 710405 | Inversiones no privativas | | 0.00 |
| 710410 | Inversiones privativas | | 346,201.84 |
| 710415 | Cuentas por cobrar | | 0.00 |
| 710490 | Otros activos | | 0.00 |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0.00 |
| 710505 | Bienes muebles | | 0.00 |

| | | |
|-------------|---|----------------------|
| 710510 | Bienes inmuebles | 0.00 |
| 710590 | Otros | 0.00 |
| 7190 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 0.00 |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | -562,260.39 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | -27,965.67 |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | 0.00 |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | -188,092.88 |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | -346,201.84 |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 0.00 |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 0.00 |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | 3,576,523.76 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 3,576,523.76 |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | 0.00 |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | 0.00 |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | 0.00 |
| 7390 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 0.00 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | -3,576,523.76 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | -3,576,523.76 |
| 740105 | Documentos en garantía | -3,370,623.76 |
| 740110 | Vehículos en garantía | 0.00 |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | 0.00 |
| 740120 | Otros bienes en garantía | -205,900.00 |
| 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 | Prestamos quirografarios vencidos | 0.00 |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer | 0.00 |
| 740238 | Prestamos 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 | 0.00 |
| 740305 | Inversiones no privativas | 0.00 |
| 740310 | Inversiones privativas | 0.00 |
| 740315 | Cuentas por cobrar | 0.00 |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | 0.00 |
| 740390 | Otros activos | 0.00 |
| 7404 | 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 A. Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL




Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL





FONDO DOCENTE UNL

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2020

PERIODO: 01 AL 31 DE JULIO DE 2020

| CÓDIGO | CUENTAS | RESERVAS ESPECIALES | SUPERAVIT VALUACIONES | EXCEDENTES ACUMULADOS | EXCEDENTE DEL EJERCICIO | DEFICIT DEL EJERCICIO | TOTAL DE PATRIMONIO |
|--------|---------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| | Saldo al 30 de Junio 2020 | 57,716.96 | - | - | - | - | 57,716.96 |
| 31 | Reservas | 57,716.96 | - | - | - | - | - |
| 32 | Superávit por valuaciones | - | - | - | - | - | - |
| 3401 | Excedentes Acumulados | - | - | - | - | - | - |
| 3404 | Superávit del Período | - | - | - | - | - | 58,735.12 |
| | Saldo al 31 de Julio 2020 | 57,716.96 | - | - | - | - | 57,716.96 |

Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
REVISADO

FONDO COMPLEMENTARIO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
CERRADO
UNL

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL
ELABORADO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE
UNL
CONTABILIDAD



FONDO DOCENTE UNL

FLUJO DE EFECTIVO

2020

PERIODO: 01 AL 31 DE JULIO DE 2020

| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | |
|--|-------------------|
| Aumento | |
| Ingresos recuperacion Prest. Quirog | 28,331.50 |
| Ingresos recuperacion Prest Prendarios | 1,771.75 |
| Ingresos recuperacion Prest Hipotecarios | 19,532.32 |
| Ingresos Extraordinarios Mora PQ PH PP | 85.00 |
| Otros Ingresos | 0.00 |
| ---- | |
| SUBTOTAL | 49,720.57 |
| Disminución neto en : | |
| Desembolsos Operaciones PQ (Inv. Privativas) | 28,166.70 |
| Desembolsos Operaciones PP (Inv. Privativas) | 0.00 |
| Desembolsos Operaciones PH (Inv. Privativas) | 34,475.00 |
| Inversiones No Privativas -(Rta Fija / Rta Variable) | |
| Gastos Operativos | 9,473.29 |
| Otros Costos y Gastos | 0.00 |
| ---- | |
| SUBTOTAL | 72,114.99 |
| EFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -22,394.42 |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | |
| Aumento | 0.00 |
| Ingresos por Inversiones No Privativas | |
| Ingresos Financieros | 321.65 |
| ---- | |
| SUBTOTAL | 321.65 |
| Disminución neto en : | |
| Gastos Financieros | 6.30 |
| ---- | |
| SUBTOTAL | 6.30 |
| EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 315.35 |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | |
| Aumento | |
| Aportes Personales | 12,818.11 |
| Aportes Adicional | 199.00 |
| ---- | |
| SUBTOTAL | 13,017.11 |
| Disminución neto en : | |
| Pago de Cesantías / Jubilaciones Partícipes | 26,662.08 |
| ---- | |
| SUBTOTAL | 26,662.08 |
| EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | -13,644.97 |
| VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO | -35,724.04 |
| EFECTIVO AL INICIO | 223,964.14 |
| EFECTIVO AL FINAL | 188,240.10 |

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL



Elaborado

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 | jul-19 | jul-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 2,913,895.47 | \$ 3,079,831.60 | \$ 165,936.13 | En la base Junio 2019 con el año actual existe una disminución ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se está jubilando por lo que se compensa Aportes con las obligaciones que tienen. | Se está 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 para ello se realizará la debido gestión para el ingreso al fondo. |
| UTILIDAD | | | | | |
| MES | jul-19 | jul-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 48,205.47 | \$ 58,735.12 | \$ 10,529.65 | En la base de base Junio 2019 con el año actual existe un excedente de 34179.52 comparando con el año anterior un déficit de 78.027.08 | Se tiene planificado incrementar la utilidad mediante el ingreso de nuevos docentes y su respectiva colocación de créditos. |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | | | |
| MES | jul-19 | jul-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 2,753,097.60 | \$ 1,502,674.18 | \$ (1,250,423.42) | En la base de base Junio 2019 con el año actual existe una disminución ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se está jubilando los participes la mayoría de la UNL. | Incrementar nuevos participes al fondo docente ya que existe ingresos de docentes titulares en la Universidad Nacional de Loja. |
| GASTO | | | | | |
| MES | jul-19 | jul-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 79,229.46 | \$ 60,121.97 | \$ (19,107.49) | En la base de base Junio 2019 con el año actual existe un aumento debito a provisiones de crédito hipotecario. | Recuperar crédito vencido 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 | jul-19 | jul-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 127,434.03 | \$ 118,857.09 | \$ (8,576.94) | En la base de base Junio 2019 con el año actual existe una disminución ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, por lo que incide la disminución de sus respectivos ingresos. | Incrementar el ingreso para maximizar sus utilidades a los participes del fondo sea rentable para su respectiva jubilación del partícipe. |

Elaborado por:
Revisado por

Yenny Moreno Salazar
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 31 Julio 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 31 Julio 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 | 188.210.10 | Corresponden a valores que mantienen el banco Cuentas Corrientes del Banco de Loja. |
| TOTAL: | | 188.240.10 | |

Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

En inversiones privativas en el fondo docente UNL, al 31 Julio de 2020 es:

| Código | CUENTA | VALOR | DETALLE |
|---|-------------------------------------|------------|--|
| CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO | | | |
| 1301 | Préstamos Quirografarios por Vencer | 468.711.11 | Valores de Créditos de acuerdo a los días de |

| | | | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---|
| 1303 | Préstamos Quirografarios Renovados | 224.070.80 | vencimiento de cuota de crédito que mantiene en el fondo docente UNL. |
| 1304 | Préstamos Quirografarios Vencidos | 13.219.11 | |
| CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO | | | |
| 1305 | Préstamos Prendarios por Vencer | 49.129.63 | Prestamos que corresponden a la Adquisición de vehículos. |
| CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO | | | |
| 1309 | Préstamos Hipotecario por Vencer | 1.254.189.94 | 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 | 25.714.32 | |
| 1311 | Préstamos Hipotecario Reestructurado | 71.273.71 | |
| 1312 | Préstamos Hipotecario Vencidos | 59.711.07 | |
| TOTAL: | | 1.988.924.24 | |

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 \$ 177.095.45 al 31 Julio de 2020.

Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

Tenemos en esta cuenta los intereses por cobrar de inversiones privativas el valor de 640.89

Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de 5.891.42 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 \$.
3.079.831.60 (TRES MILLONES SETENTA Y NUEVE MIL OCHOCIENTOS
TREINTA Y UNO, 60/100)**

- PASIVOS**

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

Nota 8: CUENTA INDIVIDUAL

Esta cuenta representa a los aportes de los partícipes del Fondo Docente UNL, al 31 Julio de 2020.

| Código | CUENTA | VALOR | DETALLE |
|--------------|----------------------------|---------------------|--|
| 210105 | Aportes Personales | 1.490.958.99 | Corresponden a valores de partícipes que aportan mensualmente |
| 210110 | Aportes Patronales | 1.282.718.09 | Corresponden a valores de partícipes de jubilación gana rentabilidad anualmente. |
| 210115 | Aportes Personal Adicional | 11.715.19 | Valores adicionales de partícipe en su ahorro de aportes. |
| TOTAL | | 2.785.392.27 | |

Nota 9: CUENTAS POR PAGAR

Contiene las obligaciones del fondo Docente UNL, de las siguientes cuentas: al 31 Julio de 2020

| Código | CUENTA | VALOR | DETALLE |
|--------|-------------------------|------------|--|
| 2304 | Impuestos y Tasas | 204.26 | Valores de Retenciones del Iva y Fuente. |
| 2390 | Otras Cuentas por Pagar | 157.819.70 | Corresponden a Valores como seguros de desgravamen, entre otros, de acuerdo al memorandum 006 del 23 de septiembre/2019 de representante Legal para que se realice el reverso de |

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

TENEMOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 2.963.379.52 (DOS MILLONES NOVECIENTOS SETENTA Y TRES MIL TRECIENTOS SESENTA Y NUEVE MIL, 52 /100)

Nota 10: PATRIMONIO

Valores al 31 Julio 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 31 Julio de 2020 se obtiene el resultados del ejercicio valor 58.735.12 ya que para ingresos tenemos el valor 118.857.09 al igual que gastos.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

A 31 Julio 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 31 Julio de 2020 por el valor de 60.121.97, 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 10.650.00 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 341.88 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 350.00; pago de arrendamiento de oficina su valor mensual es de 263.



Nota 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Corresponden al mantenimiento de cuenta corrientes que tiene el fondo docente UNL por el valor de 51.27.

Nota 16: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 744.88 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 y otros gastos por el valor 151.66.

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 31 Julio de 2020:

| Código | CUENTA | VALOR | DETALLE |
|---------------|--|-----------------|---|
| 510105 | Inversiones Renta fija Sector Financiero Privado | 4.620.88 | Interés por reporto financiero en mutualista pichincha con el interés del 3.5% y 5% |
| 510125 | Inversiones Renta variable Sector Financiero Privado | 2.616.54 | Interés por cuenta por el 5% de intereses ganados |
| TOTAL: | | 7.237.42 | |

Nota 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Intereses por colocación de cartera de crédito al 31 Julio de 2020:

| Código | CUENTA | VALOR | DETALLE |
|--------|----------------|-----------|--|
| 510205 | Quirografarios | 27.876.55 | Interés por Colocación de Cartera de Crédito Quirografario |
| 510210 | Prendario | 2.251.02 | Interés por Colocación de Cartera de Crédito Prendario |
| 510215 | Hipotecarios | 46.711.72 | Interés por Colocación de Cartera de Crédito Hipotecario. |



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

| | |
|---------------|------------------|
| TOTAL: | 65.714.45 |
|---------------|------------------|

Cabe indicar, Mayo 2019, 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
CONTADORA GENERAL

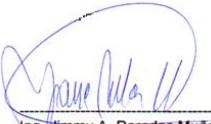


C.c. Archivo.
YMS

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 | COMPARACIÓN 1 | COMPARACIÓN 2 |
|------|--|------------------------|------------------------|------------------|--------------|--------------|------------|---------------------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------------|-----------------|---------------|---------------|
| 63 | FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA | 144 | 138 | 282 | 3,079,831.60 | 2,963,379.52 | 57,716.96 | 3,021,096.48 | 60,121.97 | 118,857.09 | 58,735.12 | 2,785,392.27 | - | 1,988,924.24 | VERDADERO | (0.00) |

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL


 Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL

Elaborado

REVISADO


FCPC
UNL


UNL
CONTABILIDAD