



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



ESTADOS FINANCIEROS DEL MES DE AGOSTO 2021

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

RUC: 1191702634001

Atención:

Sra. Ingeniera

Nathalie Alcívar

Analista Coordinación 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. 113-FCPCJCD-UNL
Loja, 03 de septiembre de 2021

Ingeniera.

Cristina Luna

COORDINADORA 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;
- Notas a los Estados Financieros; y
- Resumen de Estados Financieros; correspondiente al mes de agosto del 2021.

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

Muy atentamente,

Firmado digitalmente
por JIMMY
ARMANDO PAREDES
MUNOZ
Fecha: 2021.09.03
16:24:28 -05'00'

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. 114-FCPCJCD-UNL
Loja, 03 de septiembre de 2021

Ingeniero.

Alfredo Ronald Limones del Pezo

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;
- Notas a los Estados Financieros; y
- Resumen de Estados Financieros correspondiente al mes de agosto del 2021.

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

Muy atentamente,

Firmado digitalmente
por JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ
Fecha: 2021.09.03
16:23:20 -05'00'

Ing. Jimmy A Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL.

C.C. archivo
JPM/npm

INFORMACIÓN DEL- FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA-FCPCJCDUNL		Nro. 63
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		ago-21
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS		141
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS		117
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES		258
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		9
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		131,000.00
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



Firmado
digitalmente por
**JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ**
Fecha: 2021.09.03
16:26:16 -05'00'



Ing. Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

ECUACIÓN CONTABLE

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE JULIO 2021

ECUACIÓN CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
2,849,103.84	+	156,109.84	\$ 3,005,213.68	2,738,204.74	+	57,716.96	+	209,291.98	\$ 3,005,213.68

Firmado digitalmente
por JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ
Fecha: 2021.09.03
16:30:09 -05'00'

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL



Mgs. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS	1	2,849,103.84
11	FONDOS DISPONIBLES		27,837.29
1101	CAJA		30.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		27,807.29
110205	Bancos e instituciones financieras locales		27,807.29
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		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	2,086,701.17
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		337,968.32
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		506,471.65
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		7,542.56
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		27,853.17
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,142,416.27
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		43,071.50
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		67,380.60
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		60,008.99
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	-106,011.89
139905	(Quirografarios)		-1,004.50
139910	(Prendarios)		-186.68
139915	(Hipotecarios)		-104,820.71
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	722,792.28
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		388.89
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		388.89
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		1,250.95
140205	Intereses por préstamos quirografarios		222.30
140210	Intereses por préstamos prendarios		1.58
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,027.07

1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	8,391.42
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		8,391.42
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		54,032.53
140505	Aportes		13,679.85
140510	Préstamos		40,352.68
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	913,503.24
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		913,503.24
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-254,774.75
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)		-254,774.75
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		5,746.96
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		12,834.62
160205	Muebles y enseres		9,157.38
160210	Equipo de oficina		319.08
160215	Equipo de computación		2,288.27
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		1,069.89
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-7,087.66
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-6,183.23
169915	(Equipo de oficina)		-95.86
169920	(Equipo de computación)		-357.82
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		-450.75
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	6,026.14
1901	PAGOS ANTICIPADOS		5,404.04
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		204.04
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		2,738,204.74
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	2,529,735.65
2101	CESANTÍA		1,483,879.18
210105	Aportes personales		1,469,574.68
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		14,304.50
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	JUBILACIÓN		1,045,856.47
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		1,045,856.47
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	190,196.72
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		432.45
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		432.45
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		622.53
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		622.53
230490	Otros		0.00
2305	OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS		4,221.85
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		184,919.89
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.08
239015	Honorarios por pagar		10,000.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		174,919.81
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
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,735.48
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1,266.63
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		467.85
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		1.00
29	OTROS PASIVOS		16,536.89
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		7,394.95
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	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		9,141.94
299005	Sobrantes de caja		0.00

299090	Varios		9,141.94
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



Firmado digitalmente
 por JIMMY ARMANDO
 PAREDES MUNOZ
 Fecha: 2021.09.03
 16:27:55 -05'00'

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL




Mgs. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	12	156,109.84
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	17,088.18
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17,088.18
430105	Remuneraciones o salario		12,800.00
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		1,666.66
430120	Aporte Patronal		1,555.20
430125	Fondo de reserva		1,066.32
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	15,941.89
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,491.52
440105	Servicios básicos		473.50
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		456.47
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		561.55
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		560.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		560.00
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		2,104.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		2,104.00
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
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		8,485.18
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		8,485.18
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		186.19
440605	Material de Oficina		186.19
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,115.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00

440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		3,115.00
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS	15	936.72
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		49.01
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		49.01
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINSTRACION PAGADA AL BIESS		887.71
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1,989.09
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,989.09
460105	Impuestos y tasas		321.21
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,667.88
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	119,752.51
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		840.02
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		621.00
470120	Depreciación equipos de oficina		19.12
470125	Depreciación equipos de computación		199.90
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		829.55
470405	Por préstamos quirografarios		829.55
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		118,082.94
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		118,082.94
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	401.45
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		401.45
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		401.45
5	INGRESOS	18	209,291.98
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19	100,480.91
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,798.56
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
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		8,798.56
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	20	86,985.22
510205	Quirografarios		33,058.97
510210	Prendarios		1,571.92
510215	Hipotecarios		52,354.33
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		4,697.13
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

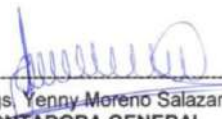
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		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	21	108,811.07
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		19,997.77
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		12,924.04
5390	INGRESOS VARIOS		75,889.26
539005	Reversión de provisiones		65,992.20
539090	Otros ingresos		9,897.06
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	22	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		569,948.68
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		19,518.34
710105	Pagarés		55.57
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		19,462.77
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		147,080.50
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		147,080.50
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		403,349.84
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		403,349.84
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		-569,948.68
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-19,518.34
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-147,080.50
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-403,349.84
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		4,026,213.98
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		4,026,213.98
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		-4,026,213.98
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-4,026,213.98
740105	Documentos en garantía		-3,408,452.89
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		-617,761.09
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		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



Firmado digitalmente
 por JIMMY ARMANDO
 PAREDES MUNOZ
 Fecha: 2021.09.03
 16:29:08 -05'00'

Ing. Jimmy Paredes M.
REPRESENTANTE LEGAL



 Mgs. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL




FONDO DOCENTE UNL

CAMBIO EN EL PATRIMONIO

2021

PERIODO: 01 AL 31 DE AGOSTO 2021

CÓDIGO	CUENTAS	RESERVAS ESPECIALES	SUPERAVIT VALUACIONES	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	DEFICIT DEL EJERCICIO	TOTAL DE PATRIMONIO
	Saldo al 31 Julio de 2021	57,716.96	-	-	-		57,716.96
31	Reservas	57,716.96	-	-	-	-	-
32	Superávit por valuaciones	-	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-	-
3404	Superavit del Período	-	-	-	-	-	53,182.14
	Saldo al 31 Agosto de 2021	57,716.96	-	-	-	-	57,716.96

Firmado digitalmente
por JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ
Fecha: 2021.09.03
16:31:09 -05'00'

Ing. Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL
REVISADO

ELABORADO

Mgs. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL



FONDO DOCENTE UNL

FLUJO DE EFECTIVO

2021

PERIODO: 01 AL 31 DE AGOSTO 2021

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ -
Aumento	\$ -
Ingresos recuperacion Prest. Quirog	\$ 5,520.00
Ingresos recuperacion Prest Prendarios	\$ -
Ingresos recuperacion Prest Hipotecarios	\$ 3,169.53
Ingresos Extraordinarios Mora PQ PH PP	\$ 120.00
Otros Ingresos	\$ -
----	\$ -
SUBTOTAL	\$ 8,809.53
Disminución neto en :	\$ -
Desembolsos Operaciones PQ (Inv. Privativas)	\$ 95,924.39
Desembolsos Operaciones PP (Inv. Privativas)	\$ -
Desembolsos Operaciones PH (Inv. Privativas)	\$ -
Inversiones No Privativas -(Rta Fija / Rta Variable)	\$ -
Gastos Operativos	\$ -
Otros Costos y Gastos	\$ 8,587.89
----	\$ -
SUBTOTAL	\$ 104,512.28
EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ -95,702.75
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ -
Aumento	\$ -
Ingresos por Inversiones No Privativas	\$ -
Ingresos por Intereses por No Privativos	\$ -
Ingresos Financieros	\$ 167.62
SUBTOTAL	\$ 167.62
Disminución neto en :	\$ -
Ingresos por Inversiones No Privativas	\$ -
Gastos Financieros	\$ 5.06
SUBTOTAL	\$ 5.06
EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ 162.56
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ -
Aumento	\$ -
Aportes Personales	\$ -
Aportes Adicional	\$ -
----	\$ -
SUBTOTAL	\$ -
Disminución neto en :	\$ -
Pago de Cesantías / Jubilaciones Participes	\$ -
SUBTOTAL	\$ -
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ -
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO	\$ -95,540.19
EFFECTIVO AL INICIO	\$ 123,377.48
EFFECTIVO AL FINAL	\$ 27,837.29

Mgs. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL

Elaborado



Firmado digitalmente
por JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ
Fecha: 2021.09.03
16:27:03 -05'00'

Ing. Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL
REVISADO

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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

63

NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO

MES	ago-20	ago-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,120,531.86	\$ 2,738,204.74	\$ (382,327.12)	En la base Agosto 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los partícipes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando por lo que se compensa Aportes con las obligaciones que tienen.	Se realizo el convenio con La universidad Nacional de Loja para los respectivos descuento mediante rol de pagos, y asi mismo existe de nuevos ingresos de docentes en la universidad par ello se realizara la debido gestion para el ingreso al fondo.

UTILIDAD

MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 83,400.00	\$ 53,182.14	\$ (30,217.86)	En la base de base Agosto 2020 con el año actual existe un excedente de 0.00 comparando con el año anterior un deficit de 87,025.10	Se tiene planificado incrementar la utilidad mediante el ingreso de nuevos docente y su respectiva colocacion de créditos.

CUENTA INDIVIDUAL

MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,799,210.19	\$ 2,529,735.65	\$ (269,474.54)	En la base de base Agosto 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los partícipes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando los partícipes la mayoría de la UNL.	Incrementar nuevos partícipes partícipes al fondo docente ya que existe ingresos de docentes titulares en la Universidad Nacional de Loja.

GASTO

MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 65,033.17	\$ 156,109.84	\$ 91,076.67	En la base de base Agosto 2020 con el año actual existe un aumento debito a provisiones de credito hipotecario.	Recuperar credito vencidos de cartera de crédito y Reducir el gasto en los diferentes componentes para el beneficio del Partícipe del Fondo Docente de la Universidad Nacional de Loja.

INGRESO

MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 148,433.27	\$ -	\$ (148,433.27)	En la base de base Agosto 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los partícipes 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 partícipes del fondo sea rentable para su respectiva jubilación del partícipe.

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 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 31 de Agosto de 2021, del Fondo Docente UNL.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

• ACTIVOS

Nota 1: FONDOS DISPONIBLES

Tenemos los valores disponibles al 31 de Agosto de 2021 :

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
110110	Caja Chica	30.00	Cubrir gastos pequeños del fondo.
1102	Bancos e instituciones Financieras Cuenta corriente Banco de Loja	27.807.29	Corresponden a valores que mantienen el banco Cuentas Corrientes del Banco de Loja.
TOTAL:		27807.29	

Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

En inversiones privativas en el fondo docente UNL, al 31 de Agosto de 2021 es:

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO			
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	337.968.32	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	506471.65	vencimiento de cuota de crédito que mantiene en el fondo docente UNL.
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	7542.56	
CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO			
1305	Préstamos Prendarios por Vencer	27853.17	Prestamos que corresponden a la Adquisición de vehículos.
CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO			
1309	Préstamos Hipotecario por Vencer	1142.416.27	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	43.071.50	
1311	Préstamos Hipotecario Reestructurado	63.380.60	
1312	Préstamos Hipotecario Vencidos	60.008.99	
	Provisiones para Inversiones Privativas	(106.011.89)	Provisiones correspondientes a este mes
TOTAL:		2.086.701.17	

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 \$ 163.440.82 al 31 de Agosto de 2021 .

Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

Tenemos en esta cuenta los intereses por cobrar de inversiones privativas el valor de 388.89

Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de \$ 8.391.42 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; actualmente el valor de provisión 118.082.94



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

obteniendo un valor total de Provisiones de Cuentas de Cobrar valor de \$254.774.75.

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 \$. 2'849.103.84 (DOS MILLONES OCHOCIENTOS CUARENTA Y NUEVE MIL CIENTO TRES, 84/100)

- **PASIVOS**

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

Nota 8: CUENTA INDIVIDUAL

Esta cuenta representa a los aportes de los partícipes del Fondo Docente UNL, al 31 de Agosto de 2021 .

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
210105	Aportes Personales	1.469.574.68	Corresponden a valores de partícipes que aportan mensualmente
210110	Aportes Patronales	1.045.856.47	Corresponden a valores de partícipes de jubilación gana rentabilidad anualmente.
210115	Aportes Personal Adicional	14.304.50	Valores adicionales de partícipe en su ahorro de aportes.
TOTAL		2.738.204.74	

Nota 9: CUENTAS POR PAGAR

Contiene las obligaciones del fondo Docente UNL, de las siguientes cuentas: al 31 de Agosto de 2021



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
2304	Impuestos y Tasas	622.53	Valores de Retenciones del Iva y Fuente.
2390	Otras Cuentas por Pagar	184.919.89	Corresponden a Valores como seguros de desgravamen, entre otros, de acuerdo al memorándum 006 del 23 de septiem/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 \$. 2'738.204.74 (DOS MILLONES SETECIENTOS TREINTA Y OCHO MIL DOSCIENTOS CUATRO, 74 /100)

Nota 10: PATRIMONIO

Valores al 31 de Agosto de 2021 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 de Agosto de 2021 se obtiene el resultado del ejercicio valor 53.182.14 ya que para ingresos tenemos el valor 209.291.98.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

A 31 de Agosto de 2021 se tiene los Ingresos y Gastos que a continuación se detallara:

Nota 12: GASTOS

Se refiere a las salidas o gastos del Fondo de Cesantía y Jubilación, al 31 de Agosto de 2021 por el valor de 156.109.84 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 12.800.00 y las respectivas provisiones de beneficios de Ley de empleados del Fondo Docente UNL.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Nota 14: GASTOS DE BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Tenemos las cuentas de Servicios Públicos y General es servicios Básicos por el valor 342.22 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 410.00; pago de arrendamiento de oficina su valor mensual es de 263.

Nota 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Corresponden al mantenimiento de cuenta corrientes y ahorros que tiene el fondo docente en el Banco de Loja, mutualista y banco internacional por el valor de 49.01.

Nota 16: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 740.28 de los bienes muebles que tiene el fondo, de acuerdo al porcentaje establecido por Ley de Régimen Tributarios Interno.

Provisiones de Cuentas por Cobrar de valor del saldo 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; actualmente el valor de provisión 118.082.94 obteniendo un valor total de Provisiones de Cuentas de Cobrar valor de \$254.774.75.

Nota 17: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Corresponde pago de luz eléctrica y otros gastos por el valor 401.45

Nota 18: INGRESOS

Se refiere a los ingresos recibidos del Fondo de Cesantía y Jubilación del periodo, a continuación, se detalla las siguientes cuentas:



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Nota 19: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Intereses por inversiones no privativas a 31 de Agosto de 2021 :

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
510105	Inversiones Renta fija Sector Financiero Privado	8.798.56	Corresponde a los Intereses ganados por la Póliza generada del 24 de Diciembre de 2019 al 23 de Junio de 2021 en la Coop JEP.
		-	
TOTAL:		8.798.56	

Nota 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Intereses por colocación de cartera de crédito al 31 de Agosto de 2021 :

Código	CUENTA	VALOR	DETALLE
510205	Quirografarios	33.058.97	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Quirografario
510210	Prendario	1.571.92	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Prendario
510215	Hipotecarios	52.354.33	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Hipotecario.
TOTAL:		86.985.22	

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: INGRESOS VARIOS

De la cuenta Reversiones de provisiones corresponde a Quirografarios por el valor de \$ 64.595.19 y otros ingresos el valor de 9.026.08 que corresponde a reversión de provisiones al 31 de Agosto de 2021 .

Nota 22: 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.



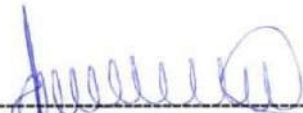
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN, CESANTÍA DOCENTE -UNL

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

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

Particular que le comunico para los fines consiguientes.

Muy atentamente,



Mgs. 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	141	117	258	2,738,204.74	2,738,204.74	57,716.96	2,795,921.70	156,109.84	209,291.98	53,182.14	2,515,853.05	-	2,529,735.65	VERDADERO	(0.00)


Mgs. Yenny Moreno Salazar
CONTADORA GENERAL





Firmado
digitalmente por
JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ
Fecha: 2021.09.03
16:22:13 -05'00'

Ing. Jimmy Armando Paredes
REPRESENTANTE LEGAL



Elaborado

REVISADO