

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y
CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.099-2021-FCPCJCEAUNL

Loja, julio 02 de 2021

Ingeniera

Patricia Nathalie Alcivar Cajas

ANALISTA JUNIOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Quito.-

De mi consideración:

Reciba usted un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a usted para hacerle llegar los ESTADOS FINANCIEROS correspondiente al mes de JUNIO DE 2021, que comprenden:

- Identificación del Fondo
- Carta de Ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultado Integral del Periodo
- Notas Explicativas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones
- Resumen Balances

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

Atentamente,



Firma digital de Jimmy Paredes M.
Administrado Biess Banco del IESS
FCPCJCEAUNL

Ing. Jimmy Paredes M.

REPRESENTANTE LEGAL

Copia: Archivo Fondo

Adj. lo indicado.

FCPC-JCEAUNL. Email: secretaria@fdoadmuml.com.ec Telef.2545810.

Dirección: Av. Reinaldo Espinosa y Tiwinza, edificio Muñoz 3er piso

ESTADOS FINANCIEROS MES JUNIO.2021

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS
EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA (FONDO # 23)

RUC: 1191702626001

Atención:

Ingeniera

Patricia Nathalie Alcívar Cajas

Analista Junior de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito.-

INFORMACIÓN FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	Nro. 23
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DE 2021
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	287
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	168
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	455
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	15
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 239.120,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	AMPARO DEL CISNE LLANES
CORREO ELECTRÓNICO	amparidell@yuliana.com
NÚMERO DE CELULAR	*0998399466
NOMBRE DEL GERENTE	JIMMY ARMANDO PAREDES MUÑOZ
CORREO ELECTRÓNICO	jimmy.paredes_muñoz@unl.edu.ec
NÚMERO DE CELULAR	*0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV.REINALDO ESPINOZA Y TIWINZA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	07-2545810

Firmado digitalmente por
JIMMY ARMANDO PAREDES
MUNOZ
Fecha: 2021.07.02 17:27:00
-05'00'

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION
Y CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL

Al 2021-06-30

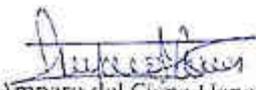
(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
5264737,27	+	140.396,47	=	5143353,56	+	0,00	+	261.780,18

Firmado
digitalmente por
JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ
Fecha: 2021.07.03
13:13:47 -05'00'

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPCJCEAUNL


Amparo del Cisne Llanes
CONTADOR (a) GENERAL
FCPCJCEAUNL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		5.264.737,27
		1	520.508,54
1101	CAJA		50,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		50,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		520.458,54
110205	Bancos e instituciones financieras locales		520.458,54
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
		2	200.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		200.000,00
120105	Certificados de depósito		200.000,00
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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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	3	3.838.976,76
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1.226.883,11
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		789.176,43
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		34.764,14
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		86.722,62
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		2.837,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.649.560,80
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		166.569,47
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		15.695,92
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-133.232,73
139905	(Quirografarios)		-16.569,94
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-116.662,79
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	29.503,58
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2.266,79
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2.266,79
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		6.689,85
140205	Intereses por préstamos quirografarios		3.874,37

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		2.815,48
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		8.499,59
140305	Préstamos		8.251,45
140310	Anticipos de sueldos		248,14
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		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		12.047,35
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		200,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		10.230,33
149090	Otros		1.617,02
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
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)		0,00
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		3.027,62

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		28.483,16
160205	Muebles y enseres		7.080,82
160210	Equipo de oficina		2.792,77
160215	Equipo de computación		18.429,57
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		180,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-25.455,54
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-6.259,61
169915	(Equipo de oficina)		-1.786,02
169920	(Equipo de computación)		-17.229,91
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		-180,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	5	667.701,55
1701	TERRENOS		745.285,75
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)		-77.584,20
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		-77.584,20
19	OTROS ACTIVOS	6	5.019,22
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2.769,22
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arrendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		2.769,22
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.250,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
190205	Licencias y programas de computación		2.250,00
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		59.000,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		59.000,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-59.000,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		-59.000,00
2	PASIVOS		5.143.353,56
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	4.791.157,75
2101	CESANTÍA		1.435.552,76
210105	Aportes personales		1.435.552,76
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantia		0,00
2102	JUBILACIÓN		3.355.604,99
210205	Aportes personales		916.170,42
210210	Aportes patronales		2.439.434,57
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación labora		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación labora		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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	8	348.976,30
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		1.190,80
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		1.190,80
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		0,00
230490	Otros		0,00
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		847,40
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		346.938,10
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		346.938,10
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		3.219,51
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2.122,63
2504	FONDO DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		1.096,88
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2021-06-30
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290150	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		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO	9	0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
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		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

Firmado digitalmente
por JIMMY ARMANDO
PAREDES MUÑOZ
Fecha: 2021.07.03
13:14:21 -05'00'

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPCJCEAUNL


Amparo del Cisne Llanes
CONTADOR(A) GENERAL
FCPCJCEAUNL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 2021-06-30
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		140.396,47
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		20.294,15
4301	GASTOS DEL PERSONAL		20.294,15
430105	Remuneraciones o salario		13.920,00
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		1.773,06
430120	Aporte Patronal		1.691,28
430125	Fondo de reserva		1.159,81
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		1.750,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		23.877,09
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.658,75
440105	Servicios básicos		857,85
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		34,24
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		139,86
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		616,00
440190	Otros servicios generales		10,80
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		636,00
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		636,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		51,41
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		51,41
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1.578,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		1.578,00
440410	Arrendamiento de vehiculos		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		19.583,62
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoria externa		0,00
440515	Servicios profesionales		19.583,62
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		80,00
440605	Material de Oficina		80,00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		289,31
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		188,51
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		100,80
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.396,85
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		128,31
450205	Intereses en préstamos		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 2021-06-30
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
450210	Gastos bancarios		128,31
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1.268,54
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2.224,06
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.224,06
460105	Impuestos y tasas		0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2.224,06
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		92.496,10
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		840,36
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		333,42
470120	Depreciación equipos de oficina		200,82
470125	Depreciación equipos de computación		306,12
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		14.071,54
470405	Por préstamos quirografarios		4.969,02
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		9.102,52
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		77.584,20
470705	Terrenos		77.584,20
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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 2021-06-30
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		108,22
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		108,22
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		108,22
5	INGRESOS		261.780,18
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		189.363,46
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		19.130,22
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		19.130,22
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		151.235,58
510205	Quirografarios		77.470,07
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		73.765,51
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		18.997,66
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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 2021-06-30
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520805	Inversiones no privativas		0,00
520810	Inversiones privativas		0,00
520815	Proyectos inmobiliarios		0,00
520820	Proyectos terminados		0,00
520825	Fideicomisos de administración		0,00
520830	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS	10	72.416,72
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		72.416,72
539005	Reversión de provisiones		72.416,34
539090	Otros ingresos		0,38
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 2021-06-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		5.355.750,54
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5.355.750,54
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		-5.355.750,54
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-5.355.750,54
740105	Documentos en garantía		-2.841.766,29
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		-2.513.984,25
740120	Otros bienes en garantía		
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

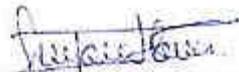
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 2021-06-30
(Expresados en dólares americanos)**

FONDO No: 3468

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantia		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantia		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación aboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación aboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación aboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación aboral		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

Firmado digitalmente
por JIMMY ARMANDO
PAREDES MUNOZ
Fecha: 2021.07.03
13:14:02 -05'00'

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPCJCEAUNL


Amparo del Cisne Llanes
CONTADOR(A) GENERAL
FCPCJCEAUNL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL FONDO DE JUBILACION DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA DEL AREA DE CONTABILIDAD CON CORTE A JUNIO 30 DE 2021

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 30 de junio de 2021:

NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DEL FONDO

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de la Universidad Nacional de Loja, fue creado con fecha 29 de marzo de 2006 siendo controlado y monitoreado por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución SBS-2006-199 de 29 marzo de 2006, autorizada por el Superintendente de Bancos y Seguros, es un fondo complementario previsional sin fines de lucro que entrega servicios de cesantía y créditos para ayudar a satisfacer los requerimientos de sus partícipes.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de la Universidad Nacional de Loja, es una organización de derecho privado, con finalidad social, sin fines de lucro, con personería jurídica, patrimonio propio autónomo, sujeto a la Constitución de la República del Ecuador, a la Ley de Seguridad Social, al Código Civil, a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y al presente Estatuto; promueve el ahorro voluntario de los partícipes para recibir una pensión de retiro por vejez, pensión por invalidez que les permita un adecuado nivel de vida.

Que la Superintendencia de Bancos Mediante oficio No. SB-O-GGEN-1004-2015, del 03 de diciembre del 2015 comunica que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja FCPCJCEAUNL, pasa a ser administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su Banco (BIESS).

Que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con Resolución No. 280-2016-F de 7 de septiembre de 2016 emite las Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

El FCPCJCEAUNL implementará un régimen de transición acorde a la normativa y Resolución No. 280-2016-F, expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, expedida el 7 de septiembre de 2016.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Objetivos

El Fondo tiene como finalidad:

- a) Fomentar el Espíritu de solidaridad y compañerismo entre cada uno de sus partícipes,
- b) Receptar y administrar los aportes de sus partícipes, conforme lo determina la Ley,
- c) Otorgar el beneficio de Cesantía (la devolución de los aportes) y beneficios de ley a los partícipes cesantes de conformidad con las disposiciones constantes en este Estatuto y sus Reglamentos,
- d) Proporcionar a los partícipes otros servicios o beneficios acordes a su finalidad creada con el debido financiamiento previa aprobación de los organismos competentes.
- e) Fomentar el Ahorro de los partícipes a efecto de mejorar su situación socioeconómica.
- f) El Fondo es de carácter social y sin fines de lucro.

Plazo de Duración

La duración del Fondo de Cesantía será indefinida, no obstante, podrá disolverse voluntariamente o liquidarse de oficio de conformidad a la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos, la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, BIESS; y, el Estatuto vigente.

Domicilio y naturaleza Jurídica

El domicilio principal del fondo es la Ciudad de Loja Cantón y Provincia de Loja y el ámbito de sus operaciones será el Cantón Loja.

Organización

El FCPCJCEAUNL, está estructurado de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de partícipes, máximo organismo del Fondo;
- b) Administración/B.I.E.S.S.
 - El Comité de Riesgos;
 - El Comité de Inversiones;
 - El Comité de Prestaciones;
 - El Comité de Ética;
 - Comité de Auditoría;
- c) Representante Legal / Gerente
- d) Las Áreas de Contabilidad y Custodia de valores.
- e) Análisis de crédito

Contador/a: Lic. Mgsc. Amparo del Cisne LLanes

Representación Legal: Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

FCPC-JCEAUNL. Email. secretaria@fdoadmunl.com.ec Telef.2545810.
Dirección: Av. Reinaldo Espinosa y Tiwinza, edificio Muñoz 3er piso

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

NOTA 2.- POLÍTICAS CONTABLES

Base de Medición

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo, en tanto estas no se opongan a las disposiciones contenidas esencialmente en el Catálogo Único de Cuentas.

Presentación y Periodicidad

El Departamento de Contabilidad del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado de Resultado Integral
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio
- d) Estado de Flujos de Efectivo
- e) Notas a los Estados Financieros
- f) Reportes de Soporte de los Estados Financieros

ACTIVOS

NOTA 1.- Fondos Disponibles

BANCOS: El saldo de \$ 520.458.54 corresponde a las cuentas:

Ahorros Mutualista Pichincha	419.202.94
Banco de Loja Cta. Cte	1.704.96
Banco de Loja Crecediario	97.962.62
Bco. Internacional Cta.Cte. # 520613860	365.62
Cooperativa JEP Ahorros	1.223.30
TOTAL:	520.458.54

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Los valores se irán cancelando o incrementando conforme al movimiento que se de en el transcurso de los próximos meses. Cabe hacer hincapié que todos los saldos están conciliados; elaboradas las Conciliaciones Bancarias y sus respectivos Libros Bancos de cada cuenta.

NOTA 2.- Inversiones No Privativas

INVERSIONES NO PRIVATIVAS.- Por el valor de \$ 200.000.00 Corresponde a: Renta Fija Sector Financiero Privado por \$ 200.000.00 Según el siguiente detalle:

BANCO	F.INICIO	TASA	PLAZO	VALOR
COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	13/05/2021	9.0	365 DS	100.000.00
COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	13/05/2021	8.0	181 DS	100.000.00
TOTAL:				200.000.00

NOTA 3.- Inversiones Privativas

INVERSIONES PRIVATIVAS: Por el valor de \$ 3.972.209.49 Corresponde a Cartera de Crédito entregados a los socios partícipes del Fondo; cuyos montos a recuperar son: Quirografarios \$ 1.308.071.43; Quirografario reestructurado \$ 34.764.14; Quirografario Prendarios \$ 2.837.00; Quirografarios Renovados por \$ 785.594.25; Emergentes \$ 9.116.48; e, Hipotecarios por Vencer por \$ 1.649.560.80; Hipotecarios renovados por \$ 166.569.47; Hipotecarios vencidos por \$ 15.695.92

Provisiones para Inversiones Privativas

De estos valores se provisiona para Cuentas Incobrables en cumplimiento a la Resolución Nro.SBS-2014-740 con el fin de mantener una reserva en casos fortuitos de incumplimiento en el pago de los créditos por parte de los deudores, el valor provisionado a la fecha asciende a \$ -133.232.73

NOTA 4.- Cuentas por cobrar varias

CUENTAS POR COBRAR: Por el valor de \$ 29.503.58 corresponde a: Rendimientos por cobrar Inversiones No Privativas por \$ 2.266.79; Intereses por cobrar Inversiones Privativas por el valor de \$ 6.689.85; Cuentas por Cobrar al Personal por \$ 8.499.59 corresponde a: Anticipos de Sueldos a Ing. Enid Tejedor Q.-Asistente Administrat. Financiera; Ing. Maria Noboa-Secretaria Aux de Contabilidad; y Carlos Larriva – Oficial de Credito; Cuentas por Cobrar Varias

FCPC-JCEAUNL. Email. secretaria@fdoadmunl.com.ec Telef.2545810.

Dirección: Av. Reinaldo Espinosa y Tiwinza, edificio Muñoz 3er piso

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

por el valor de \$ 12.047.35 que corresponde a lo siguiente: Valores por cobrar a participes por el valor de \$ 10.230.33 (este valor será regularizado en el transcurso del año de 2021 hasta identificar su procedencia y antigüedad); garantía por oficina arrendada por el valor de \$ 200.00; Seguros Prestamos Vencidos \$ 338.58 (este valor será regularizado en el transcurso del año de 2021 hasta identificar su procedencia y antigüedad); y, Ctas por Cobrar - Otros por el valor de \$ 1.278.44 valores que los socios depositan las cuotas menos de lo que corresponde y quedan saldos por cobrar hasta el siguiente mes y por otros conceptos.

Propiedad y Equipo

PROPIEDAD Y EQUIPO: Corresponde a Bienes Muebles y Equipos de Limpieza el valor de \$ 28.483.16 menos sus respectivas depreciaciones hasta mayo de 2021 que asciende al valor de \$ -25.455.54 quedando hasta la presente fecha un saldo por depreciar de \$ 3.027.62

NOTA 5.- Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación.-

TERRENOS: Corresponde a Terrenos recibidos por cobro de préstamos a Socios de AGEUL de la Universidad Nacional de Loja por el valor de \$ 745.285.75 (este valor aumento por haberse realizado el pago de impuesto predial del año 2021) Menos la provisión realizada hasta el mes de junio de 2021 según disposición Representante Legal del Fondo por \$ -77.584.20 quedando un saldo por provisionar de \$ 667.701,55

NOTA 6.- Otros Activos

OTROS ACTIVOS: El valor de \$ 5.019.22 corresponde: Anticipos a Terceros por el valor de \$ 2.769.22 Corresponden a: Anticipo Abgdo.Andres Cango por trámites judiciales para recuperación cartera vencida; y, Licencias y Prog.de Computac. Por el valor de \$ 2.250.00 valor entregado como Anticipo por software para manejo de créditos y manejo de la parte contable del fondo. **OTROS L.D.U.:** por el valor de \$ 59.000.00 Mediante Memorando 003-2018 de Abril 01 de 2018, se realiza una reclasificación de cuentas de la 1404 a la cuenta 1990 por concepto de deuda de L.D.U. de Loja, de acuerdo a conversación telefónica del Representante Legal del Fondo con la Analista del BIESS Econ. Lucia Zapata y Auditoria de la Superintendencia de Bancos – Quito, por el valor de \$ 59.000,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

PASIVOS

NOTA 7.- Cuenta Individual

CUENTA INDIVIDUAL: El valor de \$ 4.791.157.75 corresponde a: Cesantía Aportes Personales incluida la rentabilidad por \$ 1.435.552.76; Jubilación Aportes Personales incluida la Rentabilidad por \$ 916.170.42; y, Aportes Patronales incluida la rentabilidad por \$ 2.439.434.57 estos valores serán cancelados conforme presenten los socios las solicitudes de jubilaciones.

NOTA 8.- Cuentas por Pagar

CUENTAS POR PAGAR: Por el valor de \$ 348.976.30 corresponde a: Contribución Superintendencia de Bancos por \$ 1.190.80; Tasa de Administración BIESS por \$ 847.40; Seguros de Vida y Accidentes por \$ 12.472.07 de este valor se va cancelando las pólizas a la Aseguradora contratada en su tiempo por el BIESS; Provisión de Decimos \$ 1.304.40; y, Otras Cuentas por Pagar por \$ 333.161.63 en este rubro están ingresados valores por ajustes de la cuenta individual; valores a disposición de la Asamblea General de Socios; excedentes años 2017 – 2018 de socios que ya están jubilados y que no se los puede localizar a la mayoría de ellos; Rentabilidad por repartir socios del año 2020 de socios jubilados estos valores se los devolverá paulatinamente conforme se identifique a sus beneficiarios.

Obligaciones Patronales

OBLIGACIONES PATRONALES: Por el valor de \$ 3.219.51 corresponde a: Aportes al IESS \$ 960.93; Ptmos. Quirografarios (Personal Fondo Administrativo) \$ 627.76; Ptmos. Hipotecarios (Econ. Carlos Larriva-Oficial de Crédito) \$ 533.94; y, Retenciones en la Fuente por \$ 1.096.88 Todos estos valores serán cancelados en el transcurso del mes de julio de 2021.

NOTA 9.- Patrimonio

Por el valor de \$ 121.383.71 que corresponde al excedente hasta el mes de junio de 2021.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y
CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA

NOTA 10.- Otros Ingresos

Por el valor de \$ 72.416.72 que corresponde a: Diferencia en depósitos de socios de cuotas de créditos cancelados por \$ 0,38; y, reversión de provisiones cumpliendo lo que cita la normativa contenida en la sección IV "Constitución de Provisiones" del capítulo I, enviada en Circular Nro.58-INCSS-2021-0016-c de mayo 31 de 2021 aplicada hasta la presente fecha junio 30 de 2021, por \$ 72.416.34

Para el efecto estoy adjuntando copias de los Estados Financieros con corte a junio 30 de 2021, legalizados y enviados a la Superintendencia de Bancos-Cuenca y al BIESS.

Atentamente,



Lic. Amparo del Cisne Llanes
CONTADORA.

c.c.Archivo Fondo

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

23

NOMBRE DEL FCPC

FCPCJEAUNL

		ACTIVO			
MES	jun-20	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.485.856,12	\$ 5.264.737,27	\$ (221.128,85)	LIQUIDACIONES CUENTA INDIVIDUAL POR JUBILACIONES	SEGUIR GESTIONANDO EL INGRESO DE NUEVOS SOCIOS PARTICIPES AL FONDO PARA CUBRIR LA SALIDA DE SOCIOS JUBILADOS
UTILIDAD					
MES	jun-20	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 135.380,06	\$ 121.393,71	\$ (13.986,35)	SE MANTIENE RECUPERACION LENTA DE CARTERA VENCIDA SE PROVISIONA CINCO MESES DE BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION Y SE INCREMENTA PROVISION DE PTIMOS HIPOTECARIOS	EMPREDER UN PLAN A CORTO PLAZO PARA RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA Y PROMOCIONAR COLOCACION DE CARTERA A SOCIOS DEL FONDO SIEMPRE QUE CUMPLAN CON LOS REQUISITOS PREVISTOS
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	jun-20	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4.956.461,82	\$ 4.791.157,75	\$ (165.304,07)	JUBILACIONES DE SOCIOS Y RETIROS DE APORTES/INGRESOS NUEVOS SOCIOS	SEGUIR PROMOCIONANDO INGRESO DE NUEVOS SOCIOS CON APOORTE INDIVIDUAL
GASTO					
MES	jun-20	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 62.172,87	\$ 140.396,47	\$ 78.223,60	SE PROVISIONA CINCO MESES DE BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION	MANTENER UN EQUILIBRIO EN EL GASTO MENSUAL
INGRESO					
MES	jun-20	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 197.552,53	\$ 261.780,18	\$ 64.227,25	POR RECUPERACION LENTA DE CARTERA NORMAL Y VIA JUDICIAL(INTERESES NORMALES Y MORA) SE RECIBEN INTERESES EN CUENTAS JEP POR MANTENER AHORROS Y LIQUIDACIONES PTIMOS CON INTERESES POR JUBILACIONES SOCIOS QUE MANTENIAN CREDITOS VIGENTES	SEGUIR RECUPERANDO CARTERA VENCIDA, Y MANTENIENDO INVERSIONES A CORTO PLAZO POR EL FLUIDO DE EFECTIVO QUE SE REQUIERE PARA OTORGAR LOS CREDITOS

Elaborado por:
Ampero Llanes
CONTADORA

Revisado por:
Jimmy Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO

