

**FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.173-2018-FCPCJCAUNL

Loja, Octubre 05 de 2018

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

**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 **SEPTIEMBRE DE 2018**, 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

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

Atentamente,



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



Copia: Archivo Fondo  
Adj. lo indicado.

**FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

OFICIO Nro.174-2018-FCPCJCEAUNL  
Loja, Octubre 05 de 2018

Señor  
Diego Merchán  
**SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA**  
Cuenca.-

De mi consideración;

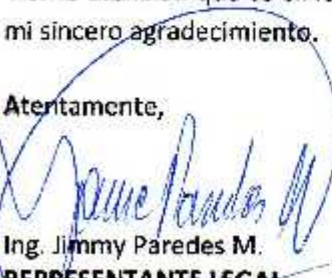
Reciba usted un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados Administrativos de la Universidad Nacional de Loja.

En cumplimiento a lo dispuesto en Circular Nro.SB-IG-2017-0191-C de 11 de Octubre de 2017, me dirijo a usted para hacerle llegar los **ESTADOS FINANCIEROS** correspondientes al mes de **SEPTIEMBRE DE 2018**, que comprende:

- a.- Estado de Situación Financiera
- b.- Estado de Resultados Integral
- c.- Estado de Cambios en el Patrimonio
- d.- Estado de Flujo de Efectivo
- e.- Notas que incluyen el resumen de las políticas contables más significativas.

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

Atentamente,



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



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**

**09 OCT 2018**



**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS  
DE CUENCA**

Copia: Archivo Fondo  
Adj.to indicado.

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

**Nro. 23**

|                                                            |                                                                              |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN</b>                         | <b>SEPTIEMBRE DE 2018</b>                                                    |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                 |                                                                              |
| NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES ACTIVOS                  | 281                                                                          |
| NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES PASIVOS                  | 233                                                                          |
| NÚMERO TOTAL DE PARTICÍPES A FIN DE MES                    | 514                                                                          |
| NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 10                                                                           |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                           | \$ 137.286,41                                                                |
| <b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>                               |                                                                              |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                      | AMPARO DEL CISNE LLANES                                                      |
| CORREO ELECTRÓNICO                                         | <a href="mailto:amparitol@vahoo.es">amparitol@vahoo.es</a>                   |
| NÚMERO DE CELULAR                                          | *0998399466                                                                  |
| NOMBRE DEL GERENTE                                         | JIMMY ARMANDO PAREDES MUÑOZ                                                  |
| CORREO ELECTRÓNICO                                         | <a href="mailto:jimmy_paredes_m@hotmail.com">jimmy_paredes_m@hotmail.com</a> |
| NÚMERO DE CELULAR                                          | *0999153422                                                                  |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                         | AV. REINALDO ESPINOZA Y TIWINZA                                              |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                   | 07-2545810                                                                   |

  
**FIRMA GERENTE**

**RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN**



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

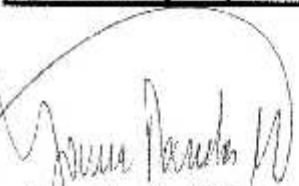
**Al 2018-09-30**

**(Expresados en dólares americanos)**

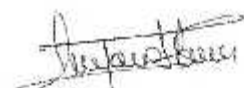
**FONDO No: 23**

**ECUACION CONTABLE**

| <b>ACTIVOS (1)</b> | <b>+</b> | <b>GASTOS (4)</b> | <b>=</b> | <b>PASIVO (2)</b> | <b>+</b> | <b>PATRIMONIO (3)</b> | <b>+</b> | <b>INGRESOS (5)</b> |
|--------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|----------|-----------------------|----------|---------------------|
| 5313023,37         | +        | 220651,54         | =        | 5152396,25        | +        | 0,00                  | +        | 381278,66           |



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 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                     | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>      |
|---------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| <b>1</b>      | <b>ACTIVOS</b>                                                    |              | <b>5313023,37</b> |
| <b>11</b>     | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | <b>1</b>     | <b>77620,81</b>   |
| <b>1101</b>   | <b>CAJA</b>                                                       |              | <b>50,00</b>      |
| 110105        | Efectivo                                                          |              | 0,00              |
| 110110        | Caja chica                                                        |              | 50,00             |
| <b>1102</b>   | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |              | <b>77570,81</b>   |
| 110205        | Bancos e instituciones financieras locales                        |              | 77570,81          |
| 110210        | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |              | 0,00              |
| 110215        | Remesas en tránsito                                               |              | 0,00              |
| <b>1103</b>   | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                |              | <b>0,00</b>       |
| <b>12</b>     | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  | <b>2</b>     | <b>1000000,00</b> |
| <b>1201</b>   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |              | <b>1000000,00</b> |
| 120105        | Certificados de depósito                                          |              | 1000000,00        |
| 120110        | Pólizas de acumulación                                            |              | 0,00              |
| 120115        | Valores de titularización                                         |              | 0,00              |
| 120120        | Obligaciones emitidas por instituciones financieras               |              | 0,00              |
| 120125        | Papel comercial emitido por instituciones financieras             |              | 0,00              |
| 120130        | Reportos financieros                                              |              | 0,00              |
| 120135        | Reporto bursátil                                                  |              | 0,00              |
| 120190        | Otras                                                             |              | 0,00              |
| <b>1202</b>   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |              | <b>0,00</b>       |
| 120205        | Valores de titularización                                         |              | 0,00              |
| 120210        | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |              | 0,00              |
| 120215        | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |              | 0,00              |
| 120220        | Reportos bursátiles                                               |              | 0,00              |
| 120250        | Otras                                                             |              | 0,00              |
| <b>1203</b>   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |              | <b>0,00</b>       |
| 120305        | Certificados de depósito                                          |              | 0,00              |
| 120310        | Pólizas de acumulación                                            |              | 0,00              |
| 120315        | Valores de titularización                                         |              | 0,00              |
| 120320        | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas      |              | 0,00              |
| 120325        | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas    |              | 0,00              |
| <b>1204</b>   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |              | <b>0,00</b>       |
| 120405        | Valores de titularización                                         |              | 0,00              |
| 120410        | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |              | 0,00              |
| 120415        | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |              | 0,00              |
| <b>1205</b>   | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |              | <b>0,00</b>       |
| 120505        | Valores de titularización                                         |              | 0,00              |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                  | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>      |
|---------------|----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| 120510        | Acciones                                                       |              | 0,00              |
| <b>1206</b>   | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b> |              | <b>0,00</b>       |
| 120805        | Valores de titularización                                      |              | 0,00              |
| 120610        | Acciones                                                       |              | 0,00              |
| <b>1299</b>   | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>            |              | <b>0,00</b>       |
| 129905        | (Inversiones renta fija sector financiero privado)             |              | 0,00              |
| 129910        | (Inversiones renta fija sector no financiero privado)          |              | 0,00              |
| 129915        | (Inversiones renta fija sector financiero público)             |              | 0,00              |
| 129920        | (Inversiones renta fija sector no financiero público)          |              | 0,00              |
| 129925        | (Inversiones renta variable sector financiero privado)         |              | 0,00              |
| 129930        | (Inversiones renta variable sector no financiero privado)      |              | 0,00              |
| 129990        | (Provisión general)                                            |              | 0,00              |
| <b>13</b>     | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                  | <b>3</b>     | <b>3322015,42</b> |
| <b>1301</b>   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                     |              | <b>1672316,54</b> |
| <b>1302</b>   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                      |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1303</b>   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1304</b>   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                       |              | <b>119186,49</b>  |
| <b>1305</b>   | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                         |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1306</b>   | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                          |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1307</b>   | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>                    |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1308</b>   | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                           |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1309</b>   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                       |              | <b>1668183,06</b> |
| <b>1310</b>   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                        |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1311</b>   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>                  |              | <b>0,00</b>       |
| <b>1312</b>   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                         |              | <b>65038,11</b>   |
| <b>1399</b>   | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>               |              | <b>-202708,78</b> |
| 139905        | (Quirografarios)                                               |              | -30225,48         |
| 139910        | (Prendarios)                                                   |              | 0,00              |
| 139915        | (Hipotecarios)                                                 |              | -172483,30        |
| 139990        | (Provisión general)                                            |              | 0,00              |
| <b>14</b>     | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | <b>4</b>     | <b>115965,53</b>  |
| <b>1401</b>   | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>       |              | <b>8672,50</b>    |
| 140105        | Inversiones renta fija sector financiero privado               |              | 0,00              |
| 140110        | Inversiones renta fija sector no financiero privado            |              | 0,00              |
| 140115        | Inversiones renta fija sector financiero público               |              | 8672,50           |
| 140120        | Inversiones renta fija sector no financiero público            |              | 0,00              |
| 140125        | Inversiones renta variable sector financiero privado           |              | 0,00              |
| 140130        | Inversiones renta variable sector no financiero privado        |              | 0,00              |
| <b>1402</b>   | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>             |              | <b>6689,85</b>    |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                           | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>    |
|---------------|---------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| 140205        | Intereses por préstamos quirografarios                  |              | 3874,37         |
| 140210        | Intereses por préstamos prendarios                      |              | 0,00            |
| 140215        | Intereses por préstamos hipotecarios                    |              | 2815,48         |
| <b>1403</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                   |              | <b>9459,36</b>  |
| 140305        | Préstamos                                               |              | 0,00            |
| 140310        | Anticipos de sueldos                                    |              | 8659,36         |
| 140390        | Otros conceptos                                         |              | 800,00          |
| <b>1404</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>               |              | <b>0,00</b>     |
| 140405        | Inversiones renta fija sector financiero privado        |              | 0,00            |
| 140410        | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |              | 0,00            |
| 140415        | Inversiones renta fija sector financiero público        |              | 0,00            |
| 140420        | Inversiones renta fija sector no financiero público     |              | 0,00            |
| 140425        | Inversiones renta variable sector financiero privado    |              | 0,00            |
| 140430        | Inversiones renta variable sector no financiero privado |              | 0,00            |
| <b>1405</b>   | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                               |              | <b>0,00</b>     |
| 140505        | Aportes                                                 |              | 0,00            |
| 140510        | Préstamos                                               |              | 0,00            |
| <b>1490</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                        |              | <b>91143,82</b> |
| 149005        | Cheques protestados y rechazados                        |              | 0,00            |
| 149010        | Arrendatarios                                           |              | 200,00          |
| 149015        | Pago por cuenta de participes a cobrar                  |              | 10230,33        |
| 149090        | Otros                                                   |              | 80713,49        |
| <b>1499</b>   | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>            |              | <b>0,00</b>     |
| 149905        | (Provisiones intereses inversiones privativas)          |              | 0,00            |
| 149910        | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)    |              | 0,00            |
| 149915        | (Provisiones inversiones privativas vencidas)           |              | 0,00            |
| 149920        | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                  |              | 0,00            |
| 149990        | (Provisión general)                                     |              | 0,00            |
| <b>15</b>     | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>             |              | <b>0,00</b>     |
| <b>1501</b>   | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                          |              | <b>0,00</b>     |
| 150105        | Terrenos para urbanizar                                 |              | 0,00            |
| 150110        | Terrenos para edificar                                  |              | 0,00            |
| 150115        | Obras de urbanización                                   |              | 0,00            |
| 150120        | Obras de edificación                                    |              | 0,00            |
| <b>1502</b>   | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                             |              | <b>0,00</b>     |
| 150205        | Inmuebles disponibles para la venta                     |              | 0,00            |
| 150210        | Inmuebles para arrendar                                 |              | 0,00            |
| 150299        | (Depreciación inmuebles para arrendar)                  |              | 0,00            |
| <b>1599</b>   | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>              |              | <b>0,00</b>     |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                             | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| <b>16</b>     | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                                 |              | <b>9632,19</b>   |
| <b>1601</b>   | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                                   |              | <b>0,00</b>      |
| 160105        | Terrenos                                                                  |              | 0,00             |
| 160110        | Edificios                                                                 |              | 0,00             |
| 160115        | Construcciones y remodelaciones en curso                                  |              | 0,00             |
| <b>1602</b>   | <b>BIENES MUEBLES</b>                                                     |              | <b>24351,36</b>  |
| 160205        | Muebles y enseres                                                         |              | 6694,42          |
| 160210        | Equipo de oficina                                                         |              | 884,17           |
| 160215        | Equipo de computación                                                     |              | 16592,77         |
| 160220        | Vehículos                                                                 |              | 0,00             |
| 160290        | Otros                                                                     |              | 180,00           |
| <b>1699</b>   | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                                           |              | <b>-14719,17</b> |
| 169905        | (Edificios)                                                               |              | 0,00             |
| 169910        | (Muebles y enseres)                                                       |              | -2769,71         |
| 169915        | (Equipo de oficina)                                                       |              | -859,98          |
| 169920        | (Equipo de computación)                                                   |              | -10924,78        |
| 169925        | (Vehículos)                                                               |              | 0,00             |
| 169990        | (Otros)                                                                   |              | -164,70          |
| <b>17</b>     | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>                  | <b>5</b>     | <b>775842,27</b> |
| <b>1701</b>   | <b>TERRENOS</b>                                                           |              | <b>775842,27</b> |
| <b>1702</b>   | <b>EDIFICIOS</b>                                                          |              | <b>0,00</b>      |
| <b>1703</b>   | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                    |              | <b>0,00</b>      |
| <b>1704</b>   | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>                                             |              | <b>0,00</b>      |
| <b>1705</b>   | <b>TÍTULOS VALORES</b>                                                    |              | <b>0,00</b>      |
| <b>1790</b>   | <b>OTROS</b>                                                              |              | <b>0,00</b>      |
| <b>1799</b>   | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> |              | <b>0,00</b>      |
| 179905        | (Edificios)                                                               |              | 0,00             |
| 179910        | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                         |              | 0,00             |
| 179915        | (Unidades de transporte)                                                  |              | 0,00             |
| 179920        | (Títulos valores)                                                         |              | 0,00             |
| 179990        | (Otros)                                                                   |              | 0,00             |
| <b>19</b>     | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                      | <b>6</b>     | <b>11947,15</b>  |
| <b>1901</b>   | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                                                  |              | <b>9697,15</b>   |
| 190105        | Anticipos a Contratistas                                                  |              | 0,00             |
| 190110        | Anticipos a Proveedores                                                   |              | 0,00             |
| 190115        | Arrendos                                                                  |              | 0,00             |
| 190120        | Seguros                                                                   |              | 0,00             |
| 190190        | Otros                                                                     |              | 9697,15          |
| 190199        | (Amortización acumulada pagos anticipados)                                |              | 0,00             |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                  | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>      |
|---------------|------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| <b>1902</b>   | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                        |              | <b>2250,00</b>    |
| 190205        | Licencias y programas de computación           |              | 2250,00           |
| 190210        | Gastos de adecuación                           |              | 0,00              |
| 190290        | Otros                                          |              | 0,00              |
| 190299        | (Amortización acumulada gastos anticipados)    |              | 0,00              |
| <b>1903</b>   | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>                    |              | <b>0,00</b>       |
| 190305        | Inversiones no privativas                      |              | 0,00              |
| 190310        | Inversiones privativas                         |              | 0,00              |
| 190315        | Proyectos inmobiliarios                        |              | 0,00              |
| 190320        | Proyectos terminados                           |              | 0,00              |
| 190325        | Propiedad y equipo                             |              | 0,00              |
| 190330        | Fideicomisos de administración                 |              | 0,00              |
| 190335        | Fideicomisos en garantía                       |              | 0,00              |
| <b>1990</b>   | <b>OTROS</b>                                   |              | <b>59000,00</b>   |
| 199005        | Faltantes de caja                              |              | 0,00              |
| 199080        | Otros activos                                  |              | 59000,00          |
| <b>1999</b>   | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>          |              | <b>-59000,00</b>  |
| 199905        | (Derechos fiduciarios)                         |              | 0,00              |
| 199990        | (Otros)                                        |              | -59000,00         |
| <b>2</b>      | <b>PASIVOS</b>                                 |              | <b>5152396,25</b> |
| <b>21</b>     | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       | <b>7</b>     | <b>4745320,47</b> |
| <b>2101</b>   | <b>CESANTÍA</b>                                |              | <b>1335548,04</b> |
| 210105        | Aportes personales                             |              | 1334394,82        |
| 210110        | Aportes patronales                             |              | 0,00              |
| 210115        | Aporte personal adicional                      |              | 0,00              |
| 210120        | Aportes retiro voluntario cesantía             |              | 1153,22           |
| <b>2102</b>   | <b>JUBILACIÓN</b>                              |              | <b>3409772,43</b> |
| 210205        | Aportes personales                             |              | 878878,53         |
| 210210        | Aportes patronales                             |              | 2530893,90        |
| 210215        | Aporte adicional personal                      |              | 0,00              |
| 210220        | Aportes retiro voluntario con relación laboral |              | 0,00              |
| 210225        | Aportes retiro voluntario sin relación laboral |              | 0,00              |
| <b>22</b>     | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                      |              | <b>0,00</b>       |
| <b>2201</b>   | <b>CESANTÍA</b>                                |              | <b>0,00</b>       |
| 220105        | Aportes personales                             |              | 0,00              |
| 220110        | Aportes patronales                             |              | 0,00              |
| 220115        | Aporte personal adicional                      |              | 0,00              |
| <b>2202</b>   | <b>JUBILACIÓN</b>                              |              | <b>0,00</b>       |
| 220205        | Aportes personales                             |              | 0,00              |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

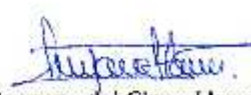
| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                                 | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>     |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| 220210        | Aportes patronales                                                            |              | 0,00             |
| 220215        | Aporte personal adicional                                                     |              | 0,00             |
| <b>23</b>     | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                      | <b>8</b>     | <b>404893,10</b> |
| <b>2301</b>   | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                                      |              | <b>0,00</b>      |
| 230105        | Cesantía                                                                      |              | 0,00             |
| 230110        | Jubilación                                                                    |              | 0,00             |
| 230115        | Otras prestaciones                                                            |              | 0,00             |
| <b>2302</b>   | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                                           |              | <b>3066,12</b>   |
| 230205        | Aportes                                                                       |              | 3066,12          |
| 230210        | Préstamos                                                                     |              | 0,00             |
| <b>2303</b>   | <b>CONTRIBUCIONES</b>                                                         |              | <b>0,00</b>      |
| 230305        | Superintendencia de Bancos y Seguros                                          |              | 0,00             |
| 230390        | Otros                                                                         |              | 0,00             |
| <b>2304</b>   | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                                                      |              | <b>0,00</b>      |
| 230405        | Impuestos municipales                                                         |              | 0,00             |
| 230410        | Retenciones IVA                                                               |              | 0,00             |
| 230490        | Otros                                                                         |              | 0,00             |
| <b>2305</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS</b>                            |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2390</b>   | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                                |              | <b>401826,98</b> |
| 239005        | Intereses por pagar                                                           |              | 0,00             |
| 239010        | Proveedores                                                                   |              | 0,00             |
| 239015        | Honorarios por pagar                                                          |              | 0,00             |
| 239020        | Servicios básicos por pagar                                                   |              | 0,00             |
| 239025        | Dietas                                                                        |              | 0,00             |
| 239030        | Cheques girados no cobrados                                                   |              | 0,00             |
| 239090        | Otras cuentas por pagar                                                       |              | 401826,98        |
| <b>24</b>     | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                               |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2401</b>   | <b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>                                                   |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2402</b>   | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>      |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2403</b>   | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b> |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2490</b>   | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                     |              | <b>0,00</b>      |
| <b>25</b>     | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                                |              | <b>2182,68</b>   |
| <b>2501</b>   | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>                                               |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2502</b>   | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>                                                    |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2503</b>   | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>                                             |              | <b>1542,49</b>   |
| <b>2504</b>   | <b>FONDO DE RESERVA</b>                                                       |              | <b>0,00</b>      |
| <b>2505</b>   | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>                                               |              | <b>640,19</b>    |
| <b>2506</b>   | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>                                                 |              | <b>0,00</b>      |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 2018-09-30**  
**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                           | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b> |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 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        | Arriendos recibidos por anticipado                                      |              | 0,00         |
| 290115        | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario |              | 0,00         |
| 290120        | Jubilación patronal de empleados                                        |              | 0,00         |
| 290190        | Otros                                                                   |              | 0,00         |
| 2903          | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS                |              | 0,00         |
| 290305        | Terrenos urbanizados                                                    |              | 0,00         |
| 290310        | Inmuebles                                                               |              | 0,00         |
| 2904          | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS                                        |              | 0,00         |
| 2990          | OTROS                                                                   |              | 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          | CESANTIA                                                                |              | 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         |

  
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 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                    | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>     |
|---------------|------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| <b>4</b>      | <b>GASTOS</b>                                                    |              | <b>220651,54</b> |
| <b>41</b>     | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   |              | <b>0</b>         |
| <b>4101</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |              | <b>0</b>         |
| 410105        | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |              | 0                |
| 410110        | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |              | 0                |
| 410115        | Inversiones renta fija sector financiero público                 |              | 0                |
| 410120        | Inversiones renta fija sector no financiero público              |              | 0                |
| 410125        | Inversiones renta variable sector financiero privado             |              | 0                |
| 410130        | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |              | 0                |
| <b>4102</b>   | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |              | <b>0</b>         |
| 410205        | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |              | 0                |
| 410210        | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |              | 0                |
| 410215        | Inversiones renta fija sector financiero público                 |              | 0                |
| 410220        | Inversiones renta fija sector no financiero público              |              | 0                |
| 410225        | Inversiones renta variable sector financiero privado             |              | 0                |
| 410230        | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |              | 0                |
| <b>4103</b>   | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |              | <b>0</b>         |
| 410305        | Pérdida por disposición o valuación de terrenos                  |              | 0                |
| 410310        | Pérdida por disposición o valuación de edificios                 |              | 0                |
| 410315        | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos            |              | 0                |
| 410320        | Pérdida por disposición de vehículos                             |              | 0                |
| <b>4104</b>   | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |              | <b>0</b>         |
| 410405        | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta                |              | 0                |
| 410410        | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar                |              | 0                |
| 410415        | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta                  |              | 0                |
| <b>4106</b>   | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |              | <b>0</b>         |
| 410605        | Inversiones no privativas                                        |              | 0                |
| 410510        | Inversiones privativas                                           |              | 0                |
| 410515        | Proyectos inmobiliarios                                          |              | 0                |
| 410520        | Proyectos terminados                                             |              | 0                |
| 410525        | Fideicomisos de administración                                   |              | 0                |
| 410530        | Fideicomisos en garantía                                         |              | 0                |
| <b>43</b>     | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        |              | <b>25423,05</b>  |
| <b>4301</b>   | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |              | <b>25423,05</b>  |
| 430105        | Remuneraciones o salario                                         |              | 18532            |
| 430110        | Remuneración extraordinaria                                      |              | 0                |
| 430115        | Décimos sueldos                                                  |              | 2445,04          |
| 430120        | Aporte Patronal                                                  |              | 2251,63          |
| 430125        | Fondo de reserva                                                 |              | 1623,38          |
| 430130        | Jubilación patronal                                              |              | 0                |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                               | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>    |
|---------------|-------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| 430135        | Por desahucio o despido                                     |              | 0               |
| 430140        | Uniformes                                                   |              | 0               |
| 430145        | Gastos de representación                                    |              | 0               |
| 430190        | Otros                                                       |              | 571             |
| <b>44</b>     | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>             |              | <b>33694,46</b> |
| <b>4401</b>   | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                       |              | <b>3856,32</b>  |
| 440105        | Servicios básicos                                           |              | 1659,87         |
| 440110        | Servicio transporte personal                                |              | 0               |
| 440115        | Movilizaciones                                              |              | 444,42          |
| 440120        | Impresión, reproducción y publicaciones                     |              | 720,13          |
| 440125        | Servicios de vigilancia                                     |              | 0               |
| 440130        | Servicios de aseo y limpieza                                |              | 924             |
| 440190        | Otros servicios generales                                   |              | 107,9           |
| <b>4402</b>   | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                  |              | <b>1291,44</b>  |
| 440205        | Pasajes en el interior                                      |              | 650,29          |
| 440210        | Pasajes para el exterior                                    |              | 0               |
| 440215        | Viáticos y subsistencias internas                           |              | 641,15          |
| 440220        | Viáticos y subsistencias en el exterior                     |              | 0               |
| <b>4403</b>   | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          |              | <b>47,32</b>    |
| 440305        | Mantenimiento de terrenos                                   |              | 0               |
| 440310        | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       |              | 47,32           |
| 440315        | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      |              | 0               |
| 440320        | Mantenimiento de vehículos                                  |              | 0               |
| 440390        | Otras                                                       |              | 0               |
| <b>4404</b>   | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                   |              | <b>2104</b>     |
| 440405        | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 |              | 2104            |
| 440410        | Arrendamiento de vehiculos                                  |              | 0               |
| 440415        | Arrendamientos de equipos informáticos                      |              | 0               |
| 440420        | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos  |              | 0               |
| 440490        | Otros                                                       |              | 0               |
| <b>4405</b>   | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           |              | <b>25297,13</b> |
| 440505        | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |              | 0               |
| 440510        | Servicios de auditoría externa                              |              | 0               |
| 440515        | Servicios profesionales                                     |              | 25297,13        |
| 440520        | Diseño de proyectos no ejecutados                           |              | 0               |
| <b>4406</b>   | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    |              | <b>645,88</b>   |
| 440605        | Material de Oficina                                         |              | 645,88          |
| 440610        | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |              | 0               |
| <b>4407</b>   | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                |              | <b>452,37</b>   |
| 440705        | Desarrollo de sistemas informáticos                         |              | 317,97          |
| 440710        | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |              | 134,4           |
| 440790        | Otros                                                       |              | 0               |

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Al 2018-09-30**

**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                                 | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>     |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| <b>45</b>     | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                                        |              | <b>1079,52</b>   |
| <b>4501</b>   | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                                      |              | <b>0</b>         |
| 450105        | Comisión en compra o venta de inversiones                                     |              | 0                |
| 450110        | Prima en compra de inversiones                                                |              | 0                |
| <b>4502</b>   | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                                     |              | <b>94,57</b>     |
| 450205        | Intereses en préstamos                                                        |              | 0                |
| 450210        | Gastos bancarios                                                              |              | 94,57            |
| <b>4503</b>   | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                                       |              | <b>0</b>         |
| <b>4504</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b> |              | <b>984,95</b>    |
| <b>46</b>     | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                                   |              | <b>4404</b>      |
| <b>4601</b>   | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                                      |              | <b>4404</b>      |
| 460105        | Impuestos y tasas                                                             |              | 0                |
| 460110        | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros                        |              | 4404             |
| 460190        | Otros                                                                         |              | 0                |
| <b>47</b>     | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>                           |              | <b>156022,61</b> |
| <b>4701</b>   | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                                                 |              | <b>0</b>         |
| 470105        | Depreciación inmuebles para arrendar                                          |              | 0                |
| 470110        | Depreciación edificios                                                        |              | 0                |
| 470115        | Depreciación muebles y enseres                                                |              | 0                |
| 470120        | Depreciación equipos de oficina                                               |              | 0                |
| 470125        | Depreciación equipos de computación                                           |              | 0                |
| 470130        | Depreciación vehículos                                                        |              | 0                |
| <b>4702</b>   | <b>AMORTIZACIONES</b>                                                         |              | <b>0</b>         |
| 470205        | Pagos anticipados                                                             |              | 0                |
| 470210        | Gastos anticipados                                                            |              | 0                |
| <b>4703</b>   | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  |              | <b>0</b>         |
| 470390        | Provisión general                                                             |              | 0                |
| <b>4704</b>   | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                     |              | <b>156022,61</b> |
| 470405        | Por préstamos quirografarios                                                  |              | 10452,05         |
| 470410        | Por préstamos prendarios                                                      |              | 0                |
| 470415        | Por préstamos hipotecarios                                                    |              | 145570,56        |
| 470490        | Provisión general                                                             |              | 0                |
| <b>4705</b>   | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                         |              | <b>0</b>         |
| 470505        | Rendimientos inversiones no privativas                                        |              | 0                |
| 470510        | Intereses inversiones privativas                                              |              | 0                |
| 470515        | Inversiones no privativas vencidas                                            |              | 0                |
| 470520        | Otras cuentas por cobrar                                                      |              | 0                |
| 470590        | Provisión general                                                             |              | 0                |
| <b>4706</b>   | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                               |              | <b>0</b>         |
| 470605        | Proyectos inmobiliarios                                                       |              | 0                |
| 470610        | Inmuebles disponibles para la venta                                           |              | 0                |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                        | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b>     |
|---------------|----------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| <b>4707</b>   | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b> |              | <b>0</b>         |
| 470705        | Terrenos                                                             |              | 0                |
| 470710        | Edificios                                                            |              | 0                |
| 470715        | Mobiliario, maquinaria y equipo                                      |              | 0                |
| 470720        | Unidades de transporte                                               |              | 0                |
| 470725        | Títulos valores                                                      |              | 0                |
| 470790        | Otros                                                                |              | 0                |
| <b>4708</b>   | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                |              | <b>0</b>         |
| 470805        | Derechos fiduciarios                                                 |              | 0                |
| 470890        | Otros                                                                |              | 0                |
| <b>48</b>     | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                       |              | <b>27,9</b>      |
| <b>4801</b>   | <b>SEGUROS</b>                                                       |              | <b>0</b>         |
| <b>4890</b>   | <b>OTROS</b>                                                         |              | <b>27,9</b>      |
| 489005        | Gasto custodia de valores                                            |              | 0                |
| 489090        | Otros                                                                |              | 27,9             |
| <b>5</b>      | <b>INGRESOS</b>                                                      |              | <b>381278,66</b> |
| <b>51</b>     | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                              |              | <b>301843,94</b> |
| <b>5101</b>   | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |              | <b>38472,68</b>  |
| 510105        | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |              | 0                |
| 510110        | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |              | 0                |
| 510115        | Inversiones renta fija sector financiero público                     |              | 38472,68         |
| 510120        | Inversiones renta fija sector no financiero público                  |              | 0                |
| 510125        | Inversiones renta variable sector financiero privado                 |              | 0                |
| 510130        | Inversiones renta variable sector no financiero privado              |              | 0                |
| <b>5102</b>   | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    |              | <b>228096,76</b> |
| 510205        | Quirografarios                                                       |              | 125208,17        |
| 510210        | Prendarios                                                           |              | 0                |
| 510215        | Hipotecarios                                                         |              | 102888,59        |
| <b>5190</b>   | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                |              | <b>35274,5</b>   |
| <b>52</b>     | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                      |              | <b>0</b>         |
| <b>5201</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                |              | <b>0</b>         |
| 520105        | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |              | 0                |
| 520110        | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |              | 0                |
| 520115        | Inversiones renta fija sector financiero público                     |              | 0                |
| 520120        | Inversiones renta fija sector no financiero público                  |              | 0                |
| 520125        | Inversiones renta variable sector financiero privado                 |              | 0                |
| 520130        | Inversiones renta variable sector no financiero privado              |              | 0                |
| <b>5202</b>   | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>            |              | <b>0</b>         |
| 520205        | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |              | 0                |
| 520210        | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |              | 0                |
| 520215        | Inversiones renta fija sector financiero público                     |              | 0                |

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Al 2018-09-30**

**(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                          | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b> |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 520220        | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |              | 0            |
| 520225        | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |              | 0            |
| 520230        | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |              | 0            |
| 5203          | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |              | 0            |
| 520305        | Quirografarios                                                         |              | 0            |
| 520310        | Prendarios                                                             |              | 0            |
| 520315        | Hipotecarios                                                           |              | 0            |
| 5204          | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |              | 0            |
| 520405        | Ganancia por disposición de terrenos                                   |              | 0            |
| 520410        | Ganancia por disposición de edificios                                  |              | 0            |
| 520415        | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos                 |              | 0            |
| 520420        | Ganancia por disposición de vehículos                                  |              | 0            |
| 5205          | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |              | 0            |
| 5206          | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |              | 0            |
| 520605        | Inversiones no privativas                                              |              | 0            |
| 520610        | Inversiones privativas                                                 |              | 0            |
| 520615        | Proyectos inmobiliarios                                                |              | 0            |
| 520620        | Proyectos terminados                                                   |              | 0            |
| 520625        | Fideicomisos de administración                                         |              | 0            |
| 520630        | Fideicomisos en garantía                                               |              | 0            |
| 53            | <b>OTROS INGRESOS</b>                                                  | 10           | 79434,72     |
| 5301          | <b>ARRIENDOS</b>                                                       |              | 0            |
| 5302          | <b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |              | 0            |
| 5303          | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                                        |              | 0            |
| 5390          | <b>INGRESOS VARIOS</b>                                                 |              | 79434,72     |
| 539005        | Reversión de provisiones                                               |              | 79427,28     |
| 539090        | Otros ingresos                                                         |              | 7,44         |
| 59            | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                                            |              | 0            |
| 7             | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                |              | 0            |
| 71            | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     |              | 0            |
| 7101          | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |              | 0            |
| 710105        | Pagarés                                                                |              | 0            |
| 710110        | Prendas                                                                |              | 0            |
| 710115        | Hipoteca                                                               |              | 0            |
| 710190        | Otros                                                                  |              | 0            |
| 7102          | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |              | 0            |
| 710205        | Títulos Valores                                                        |              | 0            |
| 710210        | Cartera de créditos                                                    |              | 0            |
| 710215        | Bienes inmuebles                                                       |              | 0            |
| 710290        | Otros                                                                  |              | 0            |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                        | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b> |
|---------------|------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>7103</b>   | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                            |              | 0            |
| 710305        | Inversiones no privativas                            |              | 0            |
| 710310        | Inversiones privativas                               |              | 0            |
| 710315        | Cuentas por cobrar                                   |              | 0            |
| 710390        | Otros activos                                        |              | 0            |
| <b>7104</b>   | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                   |              | 0            |
| 710405        | Inversiones no privativas                            |              | 0            |
| 710410        | Inversiones privativas                               |              | 0            |
| 710415        | Cuentas por cobrar                                   |              | 0            |
| 710490        | Otros activos                                        |              | 0            |
| <b>7105</b>   | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>          |              | 0            |
| 710505        | Bienes muebles                                       |              | 0            |
| 710510        | Bienes inmuebles                                     |              | 0            |
| 710590        | Otros                                                |              | 0            |
| <b>7190</b>   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>               |              | 0            |
| <b>72</b>     | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>         |              | 0            |
| 7201          | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS                      |              | 0            |
| 7202          | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                       |              | 0            |
| 7203          | ACTIVOS CASTIGADOS                                   |              | 0            |
| 7204          | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                          |              | 0            |
| 7205          | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO                 |              | 0            |
| 7290          | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                      |              | 0            |
| <b>73</b>     | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>       |              | 4885431,36   |
| 7301          | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               |              | 4885431,36   |
| 7302          | PROVISIONES CONSTITUIDAS                             |              | 0            |
| 7303          | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                           |              | 0            |
| 7304          | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA       |              | 0            |
| 7390          | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                    |              | 0            |
| <b>74</b>     | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b> |              | -4885431,36  |
| 7401          | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               |              | -4885431,36  |
| 740105        | Documentos en garantía                               |              | -2609095,52  |
| 740110        | Vehículos en garantía                                |              | 0            |
| 740115        | Bienes inmuebles en garantía                         |              | -2276335,84  |
| 740120        | Otros bienes en garantía                             |              |              |
| 740125        | En comodato                                          |              | 0            |
| <b>7402</b>   | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                      |              | 0            |
| 740205        | Inversiones renta fija sector financiero privado     |              | 0            |
| 740208        | Inversiones renta fija sector no financiero privado  |              | 0            |
| 740211        | Inversiones renta fija sector financiero público     |              | 0            |
| 740214        | Inversiones renta fija sector no financiero público  |              | 0            |
| 740217        | Inversiones renta variable sector financiero privado |              | 0            |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 2018-09-30  
(Expresados en dólares americanos)**

**FONDO No: 23**

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                             | <b>NOTAS</b> | <b>VALOR</b> |
|---------------|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 740220        | Inversiones renta variable sector no financiero privado   |              | 0            |
| 740223        | Préstamos quirografarios por vencer                       |              | 0            |
| 740226        | Préstamos quirografarios renovados                        |              | 0            |
| 740229        | Préstamos quirografarios reestructurados                  |              | 0            |
| 740232        | Préstamos quirografarios vencidos                         |              | 0            |
| 740235        | Préstamos prendarios por vencer                           |              | 0            |
| 740238        | Préstamos prendarios renovados                            |              | 0            |
| 740241        | Préstamos prendarios reestructurados                      |              | 0            |
| 740244        | Préstamos prendarios vencidos                             |              | 0            |
| 740247        | Préstamos hipotecarios por vencer                         |              | 0            |
| 740250        | Préstamos hipotecarios renovados                          |              | 0            |
| 740253        | Préstamos hipotecarios reestructurados                    |              | 0            |
| 740256        | Préstamos hipotecarios vencidos                           |              | 0            |
| 7403          | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         |              | 0            |
| 740305        | Inversiones no privativas                                 |              | 0            |
| 740310        | Inversiones privativas                                    |              | 0            |
| 740315        | Cuentas por cobrar                                        |              | 0            |
| 740320        | Proyectos inmobiliarios                                   |              | 0            |
| 740390        | Otros activos                                             |              | 0            |
| 7404          | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     |              | 0            |
| 740405        | Aportes personales retiro voluntario cesantía             |              | 0            |
| 740410        | Aportes patronales retiro voluntario cesantía             |              | 0            |
| 740415        | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral |              | 0            |
| 740420        | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral |              | 0            |
| 740425        | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral |              | 0            |
| 740430        | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral |              | 0            |
| 7490          | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |              | 0            |

  
**Jimmy Paredes Muñoz**  
**GERENTE GENERAL**  
**FCPCJCEAUNL**

  
**Amparo del Cisne Llanes**  
**CONTADOR(A) GENERAL**  
**FCPCJCEAUNI.**





**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**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**  
**SEPTIEMBRE 30 DE 2018**

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 30 de Septiembre de 2018:

**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.



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**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 Auditoria;
- 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.



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**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 \$ 77.620.81 corresponde a las cuentas: Ahorros Mutualista Pichincha \$ 0.82; Banco de Loja Cta. Cte. \$ 29.925.89; Banco de Loja Crecediario \$ 9.634.34; Coopmego Ahorros \$ 428.34; Bco. Internacional Cta.Cte. # 520613860 \$ 25.686.20; y, Banco Pichincha Ah.2203714978 por \$ 11.895.22 Hemos procedido a realizar cierres de cuentas que han mantenidos pequeños saldos y otras que se hizo necesario aperturarlas por motivos de inversiones en esas instituciones financieras. 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 \$ 1.000.000 corresponde a Certificados de Depósitos emitidos por las Entidades Financieras Banco Pichincha \$ 300.000.00; Banco Solidario \$ 200.000.00; Banco del Pacifico \$ 300.000.00 y, Banco Diners Club del Ecuador S.A. por el valor total de \$ 200.000.00



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

---

**NOTA 3.- Inversiones Privativas**

**INVERSIONES PRIVATIVAS:** Por el valor de \$ 3.322.015.42 Corresponde a Cartera de Crédito entregados a los socios partícipes del Fondo; cuyos montos a recuperar son: Quirografarios \$ 1.786.573.03 Emergentes \$ 4.930.00; e, Hipotecarios \$ 1.733.221.17

**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 \$ -202.708.78

**NOTA 4.- Cuentas por cobrar varias**

**CUENTAS POR COBRAR:** Por el valor de \$ 115.965.53 corresponde a: Rendimientos por Cobrar Inv. no Privativas por el valor de \$ 8.672.50; Intereses por cobrar inversiones Privativas por el valor de \$ 6.689.85; Cuentas por Cobrar al Personal por \$ 9.459.36 corresponde a: Anticipos de Sueldos a Ing. María Noboa Secretaria, Econ. Carlos Larriva Oficial de Crédito del Fondo; e Ing. Enid Tejedor Q.-Asistente Administrat. Financiera; y, Anticipos de Socios (valores que vienen desde el año 2014 Cuentas por Cobrar Varias por el valor de \$ 91.143.82 que corresponde a lo siguiente: Valores por cobrar a partícipes por el valor de \$ 10.230.33; garantía por oficina arrendada por el valor de \$ 200.00; y, Ctas por Cobrar UNL por el valor de \$ 80.713.49 valores aun no depositados de la UNL por descuentos de nómina y Banco de Loja

**Propiedad y Equipo**

**PROPIEDAD Y EQUIPO:** Corresponde a Bienes Muebles y Equipos de Limpieza el valor de \$ 24.351.36 menos sus respectivas depreciaciones que asciende al valor de \$ -14.719.17, quedando hasta la presente fecha un saldo por depreciar de \$ 9.632.19

**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 \$ 775.842.27



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

**NOTA 6.- Otras Activos**

**OTROS ACTIVOS:** El valor de \$ 11.947.15 corresponde: Anticipos a Terceros por el valor de \$ 9.697.15 Corresponden a: Anticipo a Dra. Mariana Cañar para dos objetivos: el primero reestructurar en la parte contable la codificación, validación y conciliación de saldos en las cuentas de Cesantía, Jubilación Patronal, Jubilación Personal y Ahorro Voluntario desde el año 1997 hasta el año 2013; y el segundo objetivo del contrato es depurar e ingresar en el sistema informático los saldos validados de las cuentas antes indicadas y del periodo anteriormente citado; Anticipo instalación nuevo Sistema Ing. Ximena Carrillo; Anticipo Maria Piscocama; y, Anticipo 50% CONAUDITAS CIA.LTDA; 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.Loja, de acuerdo a conversación telefónica del Rep 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

**PASIVOS**

**NOTA 7.- Cuenta Individual**

**CUENTA INDIVIDUAL:** El valor de \$ 4.745.320.47 corresponde a: Cesantía Aportes Personales incluida la rentabilidad por \$ 1.334.394.82; y, Aportes Retiro Voluntario incluida la Rentabilidad por \$ 1.153.22; Jubilación Aportes Personales incluida la Rentabilidad por \$ 878.878.53; y, Aportes Patronales incluida la rentabilidad por \$ 2.530.893.90 estos valores serán cancelados conforme presenten los socios las solicitudes de jubilaciones.

**NOTA 8.- Cuentas por Pagar**

**CUENTAS POR PAGAR:** Por el valor de \$ 404.893.10 corresponde a: Planillas emitidas por pagar por \$ 3.066.12 según informe de la Ex Contadora Lic. Luz Jiménez corresponde a aportes voluntarios cobrados en más; Seguros de Vida y Accidentes por \$ 19.978.11 de este valor se va cancelando las pólizas a la Aseguradora contratada en su tiempo por el BIESS; Provisión de Declmos \$ 1.217.96; y, Otras Cuentas por Pagar por \$ 380.630.91

**Obligaciones Patronales**

**OBLIGACIONES PATRONALES:** Por el valor de \$ 2.182.68 corresponde a: Aportes al IEISS \$ 928.53; Ptmos. Quirografarios (Ing. María Noboa-Auxiliar de Contabilidad) \$ 49.64; Ptmos. Hipotecarios (Econ. Carlos Larriva-Oficial de Crédito) \$ 564.32; y, Retenciones en la Fuente por



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

---

\$ 640.19 Todos estos valores serán cancelados en el transcurso del mes de Octubre de 2018.

Para el efecto estoy adjuntando copias de los Estados Financieros con corte a Septiembre 30 de 2018, legalizados y enviados a la Superintendencia de Bancos-Cuenca y al BIESS.

Atentamente,

**Lic. Amparo del Cisne Llanes**  
**CONTADORA.**

## ACTIVO

| MES | sep-17          | sep-18          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                     | PLAN DE ACCIÓN                                                                                               |
|-----|-----------------|-----------------|------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 5.622.950,29 | \$ 5.373.073,37 | \$ (309.826,92)        | CANCELACIONES DE CTA INDIVIDUAL | SEGUIR GESTIONANDO EL INGRESO DE NUEVOS SOCIOS PARTICIPES AL FONDO PARA CUBRIR LA SALIDA DE SOCIOS JUBILADOS |

## UTILIDAD

| MES | sep-17        | sep-18        | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                               | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                                                              |
|-----|---------------|---------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 277.783,21 | \$ 160.627,12 | \$ (117.156,09)        | APLICACION DE LA RESOLUCION 585-2014-740 POR PROVISIONES DE CARTERA PARA EL TERCER TRIMESTRE DEL AÑO 2018 | 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 | sep-17          | sep-18          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                         | PLAN DE ACCIÓN                                                       |
|-----|-----------------|-----------------|------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 4.975.362,93 | \$ 4.745.320,47 | \$ (230.042,46)        | RETIRO DE SOCIOS POR VENTA DE RENUNCIA Y JUBILACION | SEGUIR PROMOCIONANDO INGRESO DE NUEVOS SOCIOS CON APOORTE INDIVIDUAL |

## GASTO

| MES | sep-17       | sep-18        | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                                                                                    | PLAN DE ACCIÓN                             |
|-----|--------------|---------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| USD | \$ 54.523,77 | \$ 220.651,54 | \$ 166.127,77          | LAS REMUNERACIONES SE HAN INCREMENTADO EN UN 5% ADEMAS TENEMOS HONORARIOS DE AUDITOR INTERNO DESDE EL MES DE MAYO 2018 Y AUDITOR EXTERNO CONAUDITAS CIA LTDA. DESDE EL MES DE JULIO, LOS GASTOS OPERATIVOS SE MANTIENEN EN UN MISMO PORCENTAJE | MANTENER UN EQUILIBRIO EN EL GASTO MENSUAL |

## INGRESO

| MES | sep-17        | sep-18        | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                    | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                                 |
|-----|---------------|---------------|------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 303.307,52 | \$ 381.278,66 | \$ 77.971,14           | POR RECUPERACION LENTA DE CARTERA (INTERESES NORMALES Y MORSA) | SEGUIR RECUPERANDO CARTERA VENCIDA, Y MANTENIENDO INVERSIONES A CORTO PLAZO POR EL FLUJO DE EFECTIVO QUE SE REQUIERE PARA OTORGAR LOS CREDITOS |

Elaborado por:

Revisado por

Ambaro Ulanes - CONTADORA

Jimmy A. Muñoz P - REPRESENTANTE LEGAL