



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



# **ESTADOS FINANCIEROS DEL MES DE MARZO 2021**

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

**RUC: 1191702634001**

Atención:

Sr. Ingeniero

Mauricio Torres

**Analista de Fondos Complementarios**

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito



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



**OFICIO. Nro. 44-FCPCJCD-UNL**  
Loja, 05 de abril de 2021

Ingeniero.

Mauricio Torres

**ANALISTA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS**

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito. -

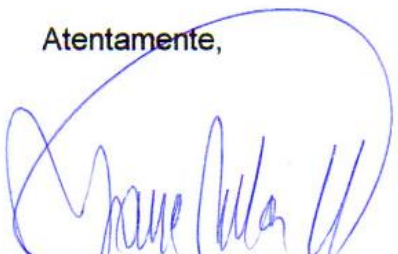
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacer llegar:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux,
- Carta de ingreso al BIESS,
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos,
- Información del fondo,
- Ecuación Contable,
- Estado de Situación Financiera,
- Estado de Resultados Integral,
- Un estado de Cambios en el Patrimonio del periodo;
- Un estado de Flujo del Efectivo del periodo;
- Hoja de Observaciones;
- Notas a los Estados Financieros; y
- Resumen de Estados Financieros; correspondiente al mes de marzo del 2021.

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

Atentamente,



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



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



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



**OFICIO. Nro. 45-FCPCJCD-UNL**  
Loja, 05 de abril de 2021

Ingeniero.

Alfredo Ronald Limones del Pezo

**INTENDENTE DE SEGURIDAD SOCIAL (E)**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS REGIONAL CUENCA**

CUENCA. -

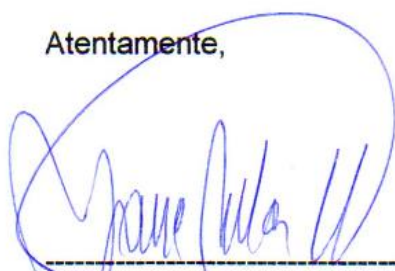
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo a nombre de quienes hacemos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Docente de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a ustedes para hacerle llegar la información financiera periódica de acuerdo al circular Nro. SB-IG-2017-0191-C.

- Estado de Situación Financiera al final del periodo;
- Estado de Resultados Integral del periodo;
- Ecuación Contable;
- Un estado de Cambios en el Patrimonio del periodo;
- Un estado de Flujo del Efectivo del periodo;
- Hoja de Observaciones;
- Notas a los Estados Financieros; y
- Resumen de Estados Financieros correspondiente al mes de marzo del 2021.

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

Atentamente,

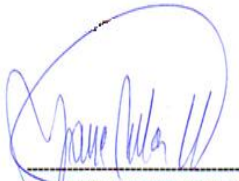


Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz  
**REPRESENTANTE LEGAL**



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

|                                                                                                                                                 |  |                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>INFORMACIÓN DEL- FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA-FCPCJCDUNL</b> |  | <b>Nro. 63</b>                                                               |
| <b>MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN</b>                                                                                                              |  | mar-21                                                                       |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                                                                                                      |  |                                                                              |
| <b>NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS</b>                                                                                               |  | 140                                                                          |
| <b>NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS</b>                                                                                               |  | 127                                                                          |
| <b>NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES</b>                                                                                                 |  | 267                                                                          |
| <b>NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES</b>                                                                              |  | 9                                                                            |
| <b>MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES</b>                                                                                                         |  | 104.650,00                                                                   |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                                                                                                    |  |                                                                              |
| <b>NOMBRE DEL CONTADOR/A</b>                                                                                                                    |  | Yenny de Jesus Moreno Salazar                                                |
| <b>CORREO ELECTRÓNICO</b>                                                                                                                       |  | <a href="mailto:yennymorenos@hotmail.com">yennymorenos@hotmail.com</a>       |
| <b>NÚMERO DE CELULAR</b>                                                                                                                        |  | 0981056084                                                                   |
| <b>NOMBRE DEL GERENTE</b>                                                                                                                       |  | Ing Jimmy Armando Paredes Muñoz                                              |
| <b>CORREO ELECTRÓNICO</b>                                                                                                                       |  | <a href="mailto:jimmy_paredes_m@hotmail.com">jimmy_paredes_m@hotmail.com</a> |
| <b>NÚMERO DE CELULAR</b>                                                                                                                        |  | 0999153422                                                                   |
| <b>DIRECCIÓN DEL FCPC</b>                                                                                                                       |  | Reinaldo Espinoza y Twintza                                                  |
| <b>NÚMERO CONVENCIONAL FCPC</b>                                                                                                                 |  | 07-2547240                                                                   |



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



RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

"ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
AL 31 DE MARZO DE 2021

ECUACIÓN CONTABLE

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE MARZO 2021

| ECUACIÓN CONTABLE |   |           |                 |              |   |                |   |             |                 |
|-------------------|---|-----------|-----------------|--------------|---|----------------|---|-------------|-----------------|
| ACTIVO (1)        | + | GASTO (4) | =               | PASIVO (2)   | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESO (5) | =               |
| 3.064.634,08      | + | 16.941,07 | \$ 3.081.575,15 | 2.949.916,82 | + | 57.716,96      | + | 73.941,37   | \$ 3.081.575,15 |

  
Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz  
REPRESENTANTE LEGAL



  
Mg. Sc Yenny Moreno Salazar  
CONTADORA GENERAL

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

| CÓDIGO      | CUENTA                                                            | NOTAS    | SALDO               |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    | <b>1</b> | <b>3.064.634,08</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         |          | <b>91.075,91</b>    |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>                                                       |          | <b>30,00</b>        |
| 110105      | Efectivo                                                          |          | 0,00                |
| 110110      | Caja chica                                                        |          | 30,00               |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |          | <b>91.045,91</b>    |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 91.045,91           |
| 110210      | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |          | 0,00                |
| 110215      | Remesas en tránsito                                               |          | 0,00                |
| <b>1103</b> | <b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                 |          | <b>0,00</b>         |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  |          | <b>250.000,00</b>   |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |          | <b>250.000,00</b>   |
| 120105      | Certificados de depósito                                          |          | 0,00                |
| 120110      | Pólizas de acumulación                                            |          | 250.000,00          |
| 120115      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                |
| 120120      | Obligaciones emitidas por instituciones financieras               |          | 0,00                |
| 120125      | Papel comercial emitido por instituciones financieras             |          | 0,00                |
| 120130      | Reportos financieros                                              |          | 0,00                |
| 120135      | Reporto bursátil                                                  |          | 0,00                |
| 120190      | Otras                                                             |          | 0,00                |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |          | <b>0,00</b>         |
| 120205      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                |
| 120210      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |          | 0,00                |
| 120215      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |          | 0,00                |
| 120220      | Reportos bursátiles                                               |          | 0,00                |
| 120290      | Otras                                                             |          | 0,00                |
| <b>1203</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |          | <b>0,00</b>         |
| 120305      | Certificados de depósito                                          |          | 0,00                |
| 120310      | Pólizas de acumulación                                            |          | 0,00                |
| 120315      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                |
| 120320      | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas      |          | 0,00                |
| 120325      | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas    |          | 0,00                |
| <b>1204</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |          | <b>0,00</b>         |
| 120405      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                |
| 120410      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |          | 0,00                |
| 120415      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |          | 0,00                |
| <b>1205</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |          | <b>0,00</b>         |
| 120505      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                |
| 120510      | Acciones                                                          |          | 0,00                |
| <b>1206</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |          | <b>0,00</b>         |
| 120605      | Valores de titularización                                         |          | 0,00                |
| 120610      | Acciones                                                          |          | 0,00                |
| <b>1299</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |          | <b>0,00</b>         |
| 129905      | (Inversiones renta fija sector financiero privado)                |          | 0,00                |
| 129910      | (Inversiones renta fija sector no financiero privado)             |          | 0,00                |
| 129915      | (Inversiones renta fija sector financiero público)                |          | 0,00                |
| 129920      | (Inversiones renta fija sector no financiero público)             |          | 0,00                |
| 129925      | (Inversiones renta variable sector financiero privado)            |          | 0,00                |
| 129930      | (Inversiones renta variable sector no financiero privado)         |          | 0,00                |
| 129990      | (Provisión general)                                               |          | 0,00                |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                     | <b>2</b> | <b>1.917.294,16</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |          | <b>341.607,07</b>   |
| <b>1302</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                         |          | <b>356.385,45</b>   |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                   |          | <b>0,00</b>         |
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                          |          | <b>9.254,99</b>     |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                            |          | <b>35.988,15</b>    |
| <b>1306</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                             |          | <b>0,00</b>         |
| <b>1307</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>                       |          | <b>0,00</b>         |
| <b>1308</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                              |          | <b>0,00</b>         |
| <b>1309</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                          |          | <b>1.187.221,81</b> |
| <b>1310</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                           |          | <b>23.214,34</b>    |
| <b>1311</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>                     |          | <b>69.177,42</b>    |
| <b>1312</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                            |          | <b>55.331,34</b>    |
| <b>1399</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>                  | <b>3</b> | <b>-160.886,41</b>  |
| 139905      | (Quirografarios)                                                  |          | -351,43             |
| 139910      | (Prendarios)                                                      |          | -490,19             |
| 139915      | (Hipotecarios)                                                    |          | -160.044,79         |

|             |                                                          |          |                    |
|-------------|----------------------------------------------------------|----------|--------------------|
| 139990      | (Provisión general)                                      |          | 0,00               |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                | <b>4</b> | <b>794.318,89</b>  |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> |          | <b>388,89</b>      |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero privado         |          | 388,89             |
| 140110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado      |          | 0,00               |
| 140115      | Inversiones renta fija sector financiero público         |          | 0,00               |
| 140120      | Inversiones renta fija sector no financiero público      |          | 0,00               |
| 140125      | Inversiones renta variable sector financiero privado     |          | 0,00               |
| 140130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado  |          | 0,00               |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       |          | <b>10.423,67</b>   |
| 140205      | Intereses por préstamos quirografarios                   |          | 3.739,03           |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                       |          | 202,93             |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                     |          | 6.481,71           |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                    | <b>5</b> | <b>7.441,42</b>    |
| 140305      | Préstamos                                                |          | 0,00               |
| 140310      | Anticipos de sueldos                                     |          | 7.441,42           |
| 140390      | Otros conceptos                                          |          | 0,00               |
| <b>1404</b> | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>                |          | <b>0,00</b>        |
| 140405      | Inversiones renta fija sector financiero privado         |          | 0,00               |
| 140410      | Inversiones renta fija sector no financiero privado      |          | 0,00               |
| 140415      | Inversiones renta fija sector financiero público         |          | 0,00               |
| 140420      | Inversiones renta fija sector no financiero público      |          | 0,00               |
| 140425      | Inversiones renta variable sector financiero privado     |          | 0,00               |
| 140430      | Inversiones renta variable sector no financiero privado  |          | 0,00               |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                                |          | <b>0,00</b>        |
| 140505      | Aportes                                                  |          | 0,00               |
| 140510      | Préstamos                                                |          | 0,00               |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                         | <b>6</b> | <b>912.756,72</b>  |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                         |          | 0,00               |
| 149010      | Arrendatarios                                            |          | 0,00               |
| 149015      | Pago por cuenta de participes a cobrar                   |          | 0,00               |
| 149090      | Otros                                                    |          | 912.756,72         |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>             |          | <b>-136.691,81</b> |
| 149905      | (Provisiones intereses inversiones privativas)           |          | 0,00               |
| 149910      | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)     |          | 0,00               |
| 149915      | (Provisiones inversiones privativas vencidas)            |          | 0,00               |
| 149920      | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                   |          | -136.691,81        |
| 149990      | (Provisión general)                                      |          | 0,00               |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>              |          | <b>0,00</b>        |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                           |          | <b>0,00</b>        |
| 150105      | Terrenos para urbanizar                                  |          | 0,00               |
| 150110      | Terrenos para edificar                                   |          | 0,00               |
| 150115      | Obras de urbanización                                    |          | 0,00               |
| 150120      | Obras de edificación                                     |          | 0,00               |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                              |          | <b>0,00</b>        |
| 150205      | Inmuebles disponibles para la venta                      |          | 0,00               |
| 150210      | Inmuebles para arrendar                                  |          | 0,00               |
| 150299      | (Depreciación inmuebles para arrendar)                   |          | 0,00               |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>               |          | <b>0,00</b>        |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                |          | <b>5.917,52</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>14.482,34</b>   |
| 160205      | Muebles y enseres                                        |          | 10.781,26          |
| 160210      | Equipo de oficina                                        |          | 319,08             |
| 160215      | Equipo de computación                                    |          | 2.312,11           |
| 160220      | Vehículos                                                |          | 0,00               |
| 160290      | Otros                                                    |          | 1.069,89           |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                          |          | <b>-8.564,82</b>   |
| 169905      | (Edificios)                                              |          | 0,00               |
| 169910      | (Muebles y enseres)                                      |          | -7.456,93          |
| 169915      | (Equipo de oficina)                                      |          | -83,91             |
| 169920      | (Equipo de computación)                                  |          | -590,88            |
| 169925      | (Vehículos)                                              |          | 0,00               |
| 169990      | (Otros)                                                  |          | -433,10            |
| <b>17</b>   | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b> |          | <b>0,00</b>        |
| <b>1701</b> | <b>TERRENOS</b>                                          |          | <b>0,00</b>        |
| <b>1702</b> | <b>EDIFICIOS</b>                                         |          | <b>0,00</b>        |
| <b>1703</b> | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                   |          | <b>0,00</b>        |

INDENTENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD NACIONAL  
 ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE  
 LOJA  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
 AL 31 DE MARZO DE 2021

|             |                                                                           |          |                     |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| <b>1704</b> | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>                                             |          | <b>0,00</b>         |
| <b>1705</b> | <b>TÍTULOS VALORES</b>                                                    |          | <b>0,00</b>         |
| <b>1790</b> | <b>OTROS</b>                                                              |          | <b>0,00</b>         |
| <b>1799</b> | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> |          | <b>0,00</b>         |
| 179905      | (Edificios)                                                               |          | 0,00                |
| 179910      | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                         |          | 0,00                |
| 179915      | (Unidades de transporte)                                                  |          | 0,00                |
| 179920      | (Títulos valores)                                                         |          | 0,00                |
| 179990      | (Otros)                                                                   |          | 0,00                |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                      | <b>7</b> | <b>6.027,60</b>     |
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                                                  |          | <b>5.405,50</b>     |
| 190105      | Anticipos a Contratistas                                                  |          | 0,00                |
| 190110      | Anticipos a Proveedores                                                   |          | 205,50              |
| 190115      | Arriendos                                                                 |          | 200,00              |
| 190120      | Seguros                                                                   |          | 0,00                |
| 190190      | Otros                                                                     |          | 5.000,00            |
| 190199      | (Amortización acumulada pagos anticipados)                                |          | 0,00                |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                                                   |          | <b>0,00</b>         |
| 190205      | Licencias y programas de computación                                      |          | 0,00                |
| 190210      | Gastos de adecuación                                                      |          | 0,00                |
| 190290      | Otros                                                                     |          | 0,00                |
| 190299      | (Amortización acumulada gastos anticipados)                               |          | 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>622,10</b>       |
| 199005      | Faltantes de caja                                                         |          | 0,00                |
| 199090      | Otros activos                                                             |          | 622,10              |
| <b>1999</b> | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>                                     |          | <b>0,00</b>         |
| 199905      | (Derechos fiduciarios)                                                    |          | 0,00                |
| 199990      | (Otros)                                                                   |          | 0,00                |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                                            |          | <b>2.949.916,82</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                                                  | <b>8</b> | <b>2.629.763,88</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>                                                           |          | <b>1.480.653,43</b> |
| 210105      | Aportes personales                                                        |          | 1.468.087,05        |
| 210110      | Aportes patronales                                                        |          | 0,00                |
| 210115      | Aporte personal adicional                                                 |          | 12.566,38           |
| 210120      | Aportes retiro voluntario cesantía                                        |          | 0,00                |
| <b>2102</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                                         |          | <b>1.149.110,45</b> |
| 210205      | Aportes personales                                                        |          | 0,00                |
| 210210      | Aportes patronales                                                        |          | 1.149.110,45        |
| 210215      | Aporte adicional personal                                                 |          | 0,00                |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación laboral                            |          | 0,00                |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación laboral                            |          | 0,00                |
| <b>22</b>   | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                                                 |          | <b>0,00</b>         |
| <b>2201</b> | <b>CESANTÍA</b>                                                           |          | <b>0,00</b>         |
| 220105      | Aportes personales                                                        |          | 0,00                |
| 220110      | Aportes patronales                                                        |          | 0,00                |
| 220115      | Aporte personal adicional                                                 |          | 0,00                |
| <b>2202</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                                         |          | <b>0,00</b>         |
| 220205      | Aportes personales                                                        |          | 0,00                |
| 220210      | Aportes patronales                                                        |          | 0,00                |
| 220215      | Aporte personal adicional                                                 |          | 0,00                |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                  | <b>9</b> | <b>264.719,44</b>   |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                                  |          | <b>0,00</b>         |
| 230105      | Cesantía                                                                  |          | 0,00                |
| 230110      | Jubilación                                                                |          | 0,00                |
| 230115      | Otras prestaciones                                                        |          | 0,00                |
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                                       |          | <b>0,00</b>         |
| 230205      | Aportes                                                                   |          | 0,00                |
| 230210      | Préstamos                                                                 |          | 0,00                |
| <b>2303</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>                                                     |          | <b>622,77</b>       |
| 230305      | Superintendencia de Bancos y Seguros                                      |          | 622,77              |
| 230390      | Otros                                                                     |          | 0,00                |
| <b>2304</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                                                  |          | <b>261,04</b>       |

|             |                                                                              |           |                   |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| 230405      | Impuestos municipales                                                        |           | 0,00              |
| 230410      | Retenciones IVA                                                              |           | 261,04            |
| 230490      | Otros                                                                        |           | 0,00              |
| <b>2305</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS</b>                     |           | <b>4.221,85</b>   |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                               |           | <b>259.613,78</b> |
| 239005      | Intereses por pagar                                                          |           | 0,00              |
| 239010      | Proveedores                                                                  |           | 0,08              |
| 239015      | Honorarios por pagar                                                         |           | 10.000,00         |
| 239020      | Servicios básicos por pagar                                                  |           | 0,00              |
| 239025      | Dietas                                                                       |           | 0,00              |
| 239030      | Cheques girados no cobrados                                                  |           | 0,00              |
| 239090      | Otras cuentas por pagar                                                      |           | 249.613,70        |
| <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 EXTERIO</b> |           | <b>0,00</b>       |
| <b>2490</b> | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                    |           | <b>0,00</b>       |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                               |           | <b>1.639,13</b>   |
| <b>2501</b> | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>                                              |           | <b>0,00</b>       |
| <b>2502</b> | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>                                                   |           | <b>999,94</b>     |
| <b>2503</b> | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>                                            |           | <b>467,85</b>     |
| <b>2504</b> | <b>FONDO DE RESERVA</b>                                                      |           | <b>0,00</b>       |
| <b>2505</b> | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>                                              |           | <b>0,00</b>       |
| <b>2506</b> | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>                                                |           | <b>0,00</b>       |
| <b>2507</b> | <b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>                                              |           | <b>0,00</b>       |
| <b>2590</b> | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>                                        |           | <b>171,34</b>     |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                         |           | <b>53.794,37</b>  |
| <b>2901</b> | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                     |           | <b>7.394,95</b>   |
| 290105      | Intereses recibidos por anticipado                                           |           | 0,00              |
| 290110      | Arriendos recibidos por anticipado                                           |           | 0,00              |
| 190115      | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario      |           | 0,00              |
| 290120      | Jubilación patronal de empleados                                             |           | 7.394,95          |
| 290190      | Otros                                                                        |           | 0,00              |
| <b>2903</b> | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>              |           | <b>0,00</b>       |
| 290305      | Terrenos urbanizados                                                         |           | 0,00              |
| 290310      | Inmuebles                                                                    |           | 0,00              |
| <b>2904</b> | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                                      |           | <b>0,00</b>       |
| <b>2990</b> | <b>OTROS</b>                                                                 |           | <b>46.399,42</b>  |
| 299005      | Sobrantes de caja                                                            |           | 0,00              |
| 299090      | Varios                                                                       |           | 46.399,42         |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>                                                            | <b>10</b> | <b>57.716,96</b>  |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>                                                              |           | <b>57.716,96</b>  |
| <b>3101</b> | <b>RESERVAS ESPECIALES</b>                                                   |           | <b>57.716,96</b>  |
| <b>32</b>   | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>                                             |           | <b>0,00</b>       |
| <b>3201</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>                                |           | <b>0,00</b>       |
| <b>3202</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>                    |           | <b>0,00</b>       |
| <b>33</b>   | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>                                            |           | <b>0,00</b>       |
| <b>3301</b> | <b>CESANTÍA</b>                                                              |           | <b>0,00</b>       |
| <b>3302</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                                            |           | <b>0,00</b>       |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>                                                            |           | <b>0,00</b>       |
| <b>3401</b> | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>                                                 |           | <b>0,00</b>       |
| <b>3402</b> | <b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>                                                 |           | <b>0,00</b>       |
| <b>3403</b> | <b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>                                              | <b>11</b> | <b>0,00</b>       |
| <b>3404</b> | <b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>                                              |           | <b>0,00</b>       |

  
 Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz  
 REPRESENTANTE LEGAL



  
 Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar  
 CONTADORA GENERAL

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

| CÓDIGO      | CUENTA                                                           | NOTAS     | SALDO            |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                                    | <b>12</b> | <b>16.941,07</b> |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   |           | <b>0,00</b>      |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |           | <b>0,00</b>      |
| 410105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |           | 0,00             |
| 410110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |           | 0,00             |
| 410115      | Inversiones renta fija sector financiero público                 |           | 0,00             |
| 410120      | Inversiones renta fija sector no financiero público              |           | 0,00             |
| 410125      | Inversiones renta variable sector financiero privado             |           | 0,00             |
| 410130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |           | 0,00             |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |           | <b>0,00</b>      |
| 410205      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |           | 0,00             |
| 410210      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |           | 0,00             |
| 410215      | Inversiones renta fija sector financiero público                 |           | 0,00             |
| 410220      | Inversiones renta fija sector no financiero público              |           | 0,00             |
| 410225      | Inversiones renta variable sector financiero privado             |           | 0,00             |
| 410230      | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |           | 0,00             |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |           | <b>0,00</b>      |
| 410305      | Pérdida por disposición o valuación de terrenos                  |           | 0,00             |
| 410310      | Pérdida por disposición o valuación de edificios                 |           | 0,00             |
| 410315      | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos            |           | 0,00             |
| 410320      | Pérdida por disposición de vehículos                             |           | 0,00             |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |           | <b>0,00</b>      |
| 410405      | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta                |           | 0,00             |
| 410410      | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar                |           | 0,00             |
| 410415      | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta                  |           | 0,00             |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |           | <b>0,00</b>      |
| 410505      | Inversiones no privativas                                        |           | 0,00             |
| 410510      | Inversiones privativas                                           |           | 0,00             |
| 410515      | Proyectos inmobiliarios                                          |           | 0,00             |
| 410520      | Proyectos terminados                                             |           | 0,00             |
| 410525      | Fideicomisos de administración                                   |           | 0,00             |
| 410530      | Fideicomisos en garantía                                         |           | 0,00             |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        | <b>13</b> | <b>6.383,04</b>  |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |           | <b>6.383,04</b>  |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                         |           | 4.800,00         |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                      |           | 0,00             |
| 430115      | Décimos sueldos                                                  |           | 599,97           |
| 430120      | Aporte Patronal                                                  |           | 583,20           |
| 430125      | Fondo de reserva                                                 |           | 399,87           |
| 430130      | Jubilación patronal                                              |           | 0,00             |
| 430135      | Por desahucio o despido                                          |           | 0,00             |
| 430140      | Uniformes                                                        |           | 0,00             |
| 430145      | Gastos de representación                                         |           | 0,00             |
| 430190      | Otros                                                            |           | 0,00             |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  | <b>14</b> | <b>5.582,39</b>  |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |           | <b>413,10</b>    |
| 440105      | Servicios básicos                                                |           | 144,90           |
| 440110      | Servicio transporte personal                                     |           | 0,00             |
| 440115      | Movilizaciones                                                   |           | 98,20            |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicaciones                          |           | 0,00             |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                          |           | 0,00             |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                     |           | 170,00           |
| 440190      | Otros servicios generales                                        |           | 0,00             |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                       |           | <b>120,00</b>    |
| 440205      | Pasajes en el interior                                           |           | 0,00             |
| 440210      | Pasajes para el exterior                                         |           | 0,00             |
| 440215      | Viáticos y subsistencias internas                                |           | 120,00           |
| 440220      | Viáticos y subsistencias en el exterior                          |           | 0,00             |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>               |           | <b>0,00</b>      |
| 440305      | Mantenimiento de terrenos                                        |           | 0,00             |
| 440310      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas            |           | 0,00             |
| 440315      | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                           |           | 0,00             |
| 440320      | Mantenimiento de vehículos                                       |           | 0,00             |
| 440390      | Otras                                                            |           | 0,00             |
| <b>4404</b> | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                        |           | <b>789,00</b>    |
| 440405      | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                      |           | 789,00           |
| 440410      | Arrendamiento de vehículos                                       |           | 0,00             |
| 440415      | Arrendamientos de equipos informáticos                           |           | 0,00             |
| 440420      | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos       |           | 0,00             |
| 440490      | Otros                                                            |           | 0,00             |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                                |           | <b>2.333,79</b>  |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada              |           | 0,00             |
| 440510      | Servicios de auditoría externa                                   |           | 0,00             |
| 440515      | Servicios profesionales                                          |           | 2.333,79         |
| 440520      | Diseño de proyectos no ejecutados                                |           | 0,00             |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                         |           | <b>22,50</b>     |
| 440605      | Material de Oficina                                              |           | 22,50            |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad      |           | 0,00             |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                     |           | <b>1.904,00</b>  |

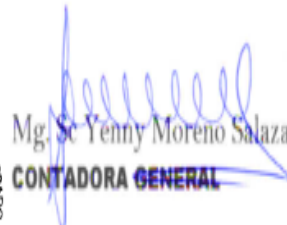
|             |                                                                           |           |                  |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| 440705      | Desarrollo de sistemas informáticos                                       |           | 0,00             |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos                          |           | 1.904,00         |
| 440790      | Otros                                                                     |           | 0,00             |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                 | <b>15</b> | <b>910,51</b>    |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                                  |           | <b>0,00</b>      |
| 450105      | Comisión en compra o venta de inversiones                                 |           | 0,00             |
| 450110      | Prima en compra de inversiones                                            |           | 0,00             |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                                 |           | <b>22,80</b>     |
| 450205      | Intereses en préstamos                                                    |           | 0,00             |
| 450210      | Gastos bancarios                                                          |           | 22,80            |
| <b>4503</b> | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                                   |           | <b>0,00</b>      |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS FINANCIEROS-GASTOS POR TASA DE ADMINSTRACION PAGADA AL BIES</b> |           | <b>887,71</b>    |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                               |           | <b>663,82</b>    |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                                  |           | <b>663,82</b>    |
| 460105      | Impuestos y tasas                                                         |           | 21,10            |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros                    |           | 642,72           |
| 460190      | Otros                                                                     |           | 0,00             |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>                       | <b>16</b> | <b>3.125,50</b>  |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                                             |           | <b>344,46</b>    |
| 470105      | Depreciación inmuebles para arrendar                                      |           | 0,00             |
| 470110      | Depreciación edificios                                                    |           | 0,00             |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres                                            |           | 253,17           |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                                           |           | 7,17             |
| 470125      | Depreciación equipos de computación                                       |           | 84,12            |
| 470130      | Depreciación vehículos                                                    |           | 0,00             |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>                                                     |           | <b>0,00</b>      |
| 470205      | Pagos anticipados                                                         |           | 0,00             |
| 470210      | Gastos anticipados                                                        |           | 0,00             |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                              |           | <b>0,00</b>      |
| 470390      | Provisión general                                                         |           | 0,00             |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                 |           | <b>2.781,04</b>  |
| 470405      | Por préstamos quirografarios                                              |           | 163,94           |
| 470410      | Por préstamos prendarios                                                  |           | 229,44           |
| 470415      | Por préstamos hipotecarios                                                |           | 2.387,66         |
| 470490      | Provisión general                                                         |           | 0,00             |
| <b>4705</b> | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                     |           | <b>0,00</b>      |
| 470505      | Rendimientos inversiones no privativas                                    |           | 0,00             |
| 470510      | Intereses inversiones privativas                                          |           | 0,00             |
| 470515      | Inversiones no privativas vencidas                                        |           | 0,00             |
| 470520      | Otras cuentas por cobrar                                                  |           | 0,00             |
| 470590      | Provisión general                                                         |           | 0,00             |
| <b>4706</b> | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                           |           | <b>0,00</b>      |
| 470605      | Proyectos inmobiliarios                                                   |           | 0,00             |
| 470610      | Inmuebles disponibles para la venta                                       |           | 0,00             |
| <b>4707</b> | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>      |           | <b>0,00</b>      |
| 470705      | Terrenos                                                                  |           | 0,00             |
| 470710      | Edificios                                                                 |           | 0,00             |
| 470715      | Mobiliario, maquinaria y equipo                                           |           | 0,00             |
| 470720      | Unidades de transporte                                                    |           | 0,00             |
| 470725      | Títulos valores                                                           |           | 0,00             |
| 470790      | Otros                                                                     |           | 0,00             |
| <b>4708</b> | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                     |           | <b>0,00</b>      |
| 470805      | Derechos fiduciarios                                                      |           | 0,00             |
| 470890      | Otros                                                                     |           | 0,00             |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                            | <b>17</b> | <b>275,81</b>    |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>                                                            |           | <b>0,00</b>      |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>                                                              |           | <b>275,81</b>    |
| 489005      | Gasto custodia de valores                                                 |           | 0,00             |
| 489090      | Otros                                                                     |           | 275,81           |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                                           |           | <b>73.941,37</b> |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                                   |           | <b>33.153,11</b> |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                      | <b>19</b> | <b>0,00</b>      |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                          |           | 0,00             |
| 510110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado                       |           | 0,00             |
| 510115      | Inversiones renta fija sector financiero público                          |           | 0,00             |
| 510120      | Inversiones renta fija sector no financiero público                       |           | 0,00             |
| 510125      | Inversiones renta variable sector financiero privado                      |           | 0,00             |
| 510130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado                   |           | 0,00             |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                         | <b>20</b> | <b>30.489,45</b> |
| 510205      | Quirografarios                                                            |           | 11.189,93        |
| 510210      | Prendarios                                                                |           | 625,54           |
| 510215      | Hipotecarios                                                              |           | 18.673,98        |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                     |           | <b>2.663,66</b>  |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                           |           | <b>0,00</b>      |
| <b>5201</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                     |           | <b>0,00</b>      |
| 520105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                          |           | 0,00             |
| 520110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado                       |           | 0,00             |
| 520115      | Inversiones renta fija sector financiero público                          |           | 0,00             |
| 520120      | Inversiones renta fija sector no financiero público                       |           | 0,00             |
| 520125      | Inversiones renta variable sector financiero privado                      |           | 0,00             |
| 520130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado                   |           | 0,00             |
| <b>5202</b> | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                 |           | <b>0,00</b>      |

|        |                                                                        |           |                      |
|--------|------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado                       |           | 0,00                 |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                    |           | 0,00                 |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público                       |           | 0,00                 |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |           | 0,00                 |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |           | 0,00                 |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |           | 0,00                 |
| 5203   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |           | <b>0,00</b>          |
| 520305 | Quirografarios                                                         |           | 0,00                 |
| 520310 | Prendarios                                                             |           | 0,00                 |
| 520315 | Hipotecarios                                                           |           | 0,00                 |
| 5204   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |           | <b>0,00</b>          |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos                                   |           | 0,00                 |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios                                  |           | 0,00                 |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos                 |           | 0,00                 |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos                                  |           | 0,00                 |
| 5205   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |           | <b>0,00</b>          |
| 5206   | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |           | <b>0,00</b>          |
| 520605 | Inversiones no privativas                                              |           | 0,00                 |
| 520610 | Inversiones privativas                                                 |           | 0,00                 |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios                                                |           | 0,00                 |
| 520620 | Proyectos terminados                                                   |           | 0,00                 |
| 520625 | Fideicomisos de administración                                         |           | 0,00                 |
| 520630 | Fideicomisos en garantía                                               |           | 0,00                 |
| 53     | <b>OTROS INGRESOS</b>                                                  | <b>21</b> | <b>40.788,26</b>     |
| 5301   | <b>ARRIENDOS</b>                                                       |           | <b>0,00</b>          |
| 5302   | <b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |           | <b>16.776,29</b>     |
| 5303   | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                                        |           | <b>4.816,54</b>      |
| 5390   | <b>INGRESOS VARIOS</b>                                                 |           | <b>19.195,43</b>     |
| 539005 | Reversión de provisiones                                               |           | 13.069,17            |
| 539090 | Otros ingresos                                                         |           | 6.126,26             |
| 59     | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                                            |           | <b>0,00</b>          |
| 7      | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                | <b>22</b> | <b>0,00</b>          |
| 71     | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     |           | <b>559.472,44</b>    |
| 7101   | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |           | <b>18.596,80</b>     |
| 710105 | Pagarés                                                                |           | 203,19               |
| 710110 | Prendas                                                                |           | 0,00                 |
| 710115 | Hipoteca                                                               |           | 18.393,61            |
| 710190 | Otros                                                                  |           | 0,00                 |
| 7102   | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |           | <b>0,00</b>          |
| 710205 | Títulos Valores                                                        |           | 0,00                 |
| 710210 | Cartera de créditos                                                    |           | 0,00                 |
| 710215 | Bienes inmuebles                                                       |           | 0,00                 |
| 710290 | Otros                                                                  |           | 0,00                 |
| 7103   | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                              |           | <b>149.525,80</b>    |
| 710305 | Inversiones no privativas                                              |           | 0,00                 |
| 710310 | Inversiones privativas                                                 |           | 149.525,80           |
| 710315 | Cuentas por cobrar                                                     |           | 0,00                 |
| 710390 | Otros activos                                                          |           | 0,00                 |
| 7104   | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                                     |           | <b>391.349,84</b>    |
| 710405 | Inversiones no privativas                                              |           | 0,00                 |
| 710410 | Inversiones privativas                                                 |           | 391.349,84           |
| 710415 | Cuentas por cobrar                                                     |           | 0,00                 |
| 710490 | Otros activos                                                          |           | 0,00                 |
| 7105   | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                            |           | <b>0,00</b>          |
| 710505 | Bienes muebles                                                         |           | 0,00                 |
| 710510 | Bienes inmuebles                                                       |           | 0,00                 |
| 710590 | Otros                                                                  |           | 0,00                 |
| 7190   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                 |           | <b>0,00</b>          |
| 72     | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>                           |           | <b>-559.472,44</b>   |
| 7201   | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |           | <b>-18.596,80</b>    |
| 7202   | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |           | <b>0,00</b>          |
| 7203   | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                              |           | <b>-149.525,80</b>   |
| 7204   | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                                     |           | <b>-391.349,84</b>   |
| 7205   | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                            |           | <b>0,00</b>          |
| 7290   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                 |           | <b>0,00</b>          |
| 73     | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>                         |           | <b>3.749.130,71</b>  |
| 7301   | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>                          |           | <b>3.749.130,71</b>  |
| 7302   | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                                        |           | <b>0,00</b>          |
| 7303   | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                                      |           | <b>0,00</b>          |
| 7304   | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>                  |           | <b>0,00</b>          |
| 7390   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                               |           | <b>0,00</b>          |
| 74     | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                   |           | <b>-3.749.130,71</b> |
| 7401   | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>                          |           | <b>-3.749.130,71</b> |
| 740105 | Documentos en garantía                                                 |           | -3.333.379,55        |
| 740110 | Vehículos en garantía                                                  |           | 0,00                 |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía                                           |           | 0,00                 |
| 740120 | Otros bienes en garantía                                               |           | -415.751,16          |
| 740125 | En comodato                                                            |           | 0,00                 |
| 7402   | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                                        |           | <b>0,00</b>          |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado                       |           | 0,00                 |
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                    |           | 0,00                 |
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público                       |           | 0,00                 |

|             |                                                           |  |             |
|-------------|-----------------------------------------------------------|--|-------------|
| 740214      | Inversiones renta fija sector no financiero público       |  | 0,00        |
| 740217      | Inversiones renta variable sector financiero privado      |  | 0,00        |
| 740220      | Inversiones renta variable sector no financiero privado   |  | 0,00        |
| 740223      | Préstamos quirografarios por vencer                       |  | 0,00        |
| 740226      | Préstamos quirografarios renovados                        |  | 0,00        |
| 740229      | Préstamos quirografarios reestructurados                  |  | 0,00        |
| 740232      | Préstamos quirografarios vencidos                         |  | 0,00        |
| 740235      | Préstamos prendarios por vencer                           |  | 0,00        |
| 740238      | Préstamos prendarios renovados                            |  | 0,00        |
| 740241      | Préstamos prendarios reestructurados                      |  | 0,00        |
| 740244      | Préstamos prendarios vencidos                             |  | 0,00        |
| 740247      | Préstamos hipotecarios por vencer                         |  | 0,00        |
| 740250      | Préstamos hipotecarios renovados                          |  | 0,00        |
| 740253      | Préstamos hipotecarios reestructurados                    |  | 0,00        |
| 740256      | Préstamos hipotecarios vencidos                           |  | 0,00        |
| <b>7403</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         |  | <b>0,00</b> |
| 740305      | Inversiones no privativas                                 |  | 0,00        |
| 740310      | Inversiones privativas                                    |  | 0,00        |
| 740315      | Cuentas por cobrar                                        |  | 0,00        |
| 740320      | Proyectos inmobiliarios                                   |  | 0,00        |
| 740390      | Otros activos                                             |  | 0,00        |
| <b>7404</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     |  | <b>0,00</b> |
| 740405      | Aportes personales retiro voluntario cesantía             |  | 0,00        |
| 740410      | Aportes patronales retiro voluntario cesantía             |  | 0,00        |
| 740415      | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral |  | 0,00        |
| 740420      | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral |  | 0,00        |
| 740425      | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral |  | 0,00        |
| 740430      | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral |  | 0,00        |
| <b>7490</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |  | <b>0,00</b> |

  
 Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz  
 REPRESENTANTE LEGAL



  
 Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar  
 CONTADORA GENERAL



# FONDO DOCENTE UNL

## CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2021

PERIODO: 01 AL 31 DE MARZO 2021

| CÓDIGO | CUENTAS                   | RESERVAS<br>ESPECIALES | SUPERAVIT<br>VALUACIONES | EXCEDENTES<br>ACUMULADOS | EXCEDENTE<br>DEL EJERCICIO | DEFICIT DEL<br>EJERCICIO | TOTAL DE<br>PATRIMONIO |
|--------|---------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------|
|        | Saldo al 28 Febrero 2021  | 57.716,96              | -                        | -                        | -                          |                          | 57.716,96              |
| 31     | Reservas                  | 57.716,96              | -                        | -                        | -                          | -                        | -                      |
| 32     | Superávit por valuaciones | -                      | -                        | -                        | -                          | -                        | -                      |
| 3401   | Excedentes Acumulados     | -                      | -                        | -                        | -                          | -                        | -                      |
| 3404   | Superavit del Período     | -                      | -                        | -                        | -                          | -                        | 57.000,30              |
|        | Saldo al 31 Marzo 2021    | 57.716,96              | -                        | -                        | -                          | -                        | 57.716,96              |

Mg. Yenny Moreno Salazar  
CONTADORA GENERAL



ELABORADO



Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz  
REPRESENTANTE LEGAL

REVISADO



# FONDO DOCENTE UNL

## FLUJO DE EFECTIVO

2021

PERIODO: 01 AL 31 DE MARZO 2021

|                                                                   |                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                   |                      |
| <b>Aumento</b>                                                    |                      |
| Ingresos recuperacion Prest. Quirog                               | \$ 47.630,01         |
| Ingresos recuperacion Prest Prendarios                            | \$ 3.286,99          |
| Ingresos recuperacion Prest Hipotecarios                          | \$ 37.476,27         |
| Ingresos Extraordinarios Mora PQ PH PP                            | \$ 155,00            |
| Otros Ingresos                                                    | \$ -                 |
| ----                                                              | \$ -                 |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                   | <b>\$ 88.548,27</b>  |
| <b>Disminución neto en :</b>                                      |                      |
| Desembolsos Operaciones PQ (Inv. Privativas)                      | \$ 39.884,25         |
| Desembolsos Operaciones PP (Inv. Privativas)                      | \$ -                 |
| Desembolsos Operaciones PH (Inv. Privativas)                      | \$ 24.625,34         |
| Inversiones No Privativas -(Rta Fija / Rta Variable)              | \$ -                 |
| Gastos Operativos                                                 | \$ 3.007,01          |
| Otros Costos y Gastos                                             | \$ 2.866,92          |
| ----                                                              | \$ -                 |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                   | <b>\$ 70.383,52</b>  |
| <b>EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>       | <b>\$ 18.164,75</b>  |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                   | <b>\$ -</b>          |
| <b>Aumento</b>                                                    |                      |
| Ingresos por Inversiones No Privativas                            | \$ -                 |
| Ingresos Financieros                                              | \$ 351,25            |
| ----                                                              | \$ -                 |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                   | <b>\$ 351,25</b>     |
| <b>Disminución neto en :</b>                                      |                      |
| Ingresos por Inversiones No Privativas                            | \$ -                 |
| Gastos Financieros                                                | \$ 7,26              |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                   | <b>\$ 7,26</b>       |
| <b>EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                    | <b>\$ 343,99</b>     |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                              |                      |
| <b>Aumento</b>                                                    |                      |
| Aportes Personales                                                | \$ 25.213,00         |
| Aportes Adicional                                                 | \$ 398,00            |
| ----                                                              | \$ -                 |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                   | <b>\$ 25.611,00</b>  |
| <b>Disminución neto en :</b>                                      |                      |
| Pago de Cesantías / Jubilaciones Participes                       | \$ 56.540,34         |
| ----                                                              | \$ -                 |
| <b>SUBTOTAL</b>                                                   | <b>\$ 56.540,34</b>  |
| <b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b> | <b>\$ -30.929,34</b> |
| <b>VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO</b>                                | <b>\$ -12.420,60</b> |
| <b>EFFECTIVO AL INICIO</b>                                        | <b>\$ 103.496,51</b> |
| <b>EFFECTIVO AL FINAL</b>                                         | <b>\$ 91.075,91</b>  |

Mg. Sc Yenny Moreno Salazar  
CONTADORA GENERAL



Ing. Jimmy A. Paredes Muñoz  
REPRESENTANTE LEGAL

Elaborado

REVISADO

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

## HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

63

NOMBRE DEL FCPC

### ACTIVO

| MES | mar-20          | mar-21          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                                           | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----|-----------------|-----------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 3.065.681,67 | \$ 3.064.634,08 | \$ (1.047,59)          | En la base Febrero 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los partícipes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando por lo que se compensa Aportes con las obligaciones que tienen. | Se realizo el convenio con La universidad Nacional de Loja para los respectivos descuento mediante rol de pagos, y así mismo existe de nuevos ingresos de docentes en la universidad par ello se realizara la debido gestion para el ingreso al fondo. |

### UTILIDAD

| MES | mar-20       | mar-21       | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                          | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                             |
|-----|--------------|--------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 38.887,91 | \$ 57.000,30 | \$ 18.112,39           | En la base de base Febrero 2020 con el año actual existe un excedente de 0.00 comparando con el año anterior un deficit de 87,025.10 | Se tiene planificado incrementar la utilidad mediante el ingreso de nuevos docente y su respectiva colocacion de créditos. |

### CUENTA INDIVIDUAL

| MES | mar-20          | mar-21          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                        | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                  |
|-----|-----------------|-----------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 2.796.219,26 | \$ 2.629.763,88 | \$ (166.455,38)        | En la base de base Febrero 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los partícipes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando los partícipes la mayoría de la UNL. | Incrementar nuevos partícipes al fondo docente ya que existe ingresos de docentes titulares en la Universidad Nacional de Loja. |

### GASTO

| MES | mar-20       | mar-21       | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                      | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                                                                          |
|-----|--------------|--------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 23.730,87 | \$ 16.941,07 | \$ (6.789,80)          | En la base de base Febrero 2020 con el año actual existe un aumento debito a provisiones de credito hipotecario. | Recuperar credito vencidos de cartera de crédito y Reducir el gasto en los diferentes componentes para el beneficio del Partícipe del Fondo Docente de la Universidad Nacional de Loja. |

### INGRESO

| MES | mar-20       | mar-21       | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                               | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                          |
|-----|--------------|--------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| USD | \$ 62.618,78 | \$ 73.941,37 | \$ 11.322,59           | En la base de base Febrero 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los partícipes del Fondo Docente de la UNL, por lo que incide la disminucion de sus respectivos ingresos. | Incrementar el ingreso para maximar sus utilidades a los partícipes del fondo sea rentable para su respectiva jubilación del partícipe. |

Elaborado por:  
Revisado por

Yenny Moreno Salazar  
Ing. Jimmy Paredes M.



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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

## Notas Aclaratorias:

### ANTECEDENTES:

El fondo se constituye el 08 de Abril de 1987, siendo administrado por la Universidad Nacional de Loja, en donde sus aportes de cesantía de forma voluntaria son descontados del rol de pagos, mediante decreto presidencial los fondos se independizan desde Octubre del año 2010, por lo tanto se descuentan mediante debito por parte del banco de Loja de sus cuentas personales, con fecha 15 de julio de 2015 se aprueba en la Superintendencia de Bancos, asume la administración del fondo por parte BIESS el 12 de Mayo de 2016, por el Representante Legal Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

A continuación, se detallará las notas a los estados financieros al 31 de Marzo de 2021, del Fondo Docente UNL.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### • ACTIVOS

#### Nota 1: FONDOS DISPONIBLES

Tenemos los valores disponibles al 31 de Marzo de 2021:

| Código | CUENTA                                                               | VALOR     | DETALLE                                                                             |
|--------|----------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 110110 | Caja Chica                                                           | 30.00     | Cubrir gastos pequeños del fondo.                                                   |
| 1102   | Bancos e instituciones Financieras<br>Cuenta corriente Banco de Loja | 91.045.91 | Corresponden a valores que mantienen el banco Cuentas Corrientes del Banco de Loja. |
| TOTAL: |                                                                      | 91.045.91 |                                                                                     |

#### Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS

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

| Código                           | CUENTA                              | VALOR      | DETALLE                                      |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------|----------------------------------------------|
| CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO |                                     |            |                                              |
| 1301                             | Préstamos Quirografarios por Vencer | 341.607,07 | Valores de Créditos de acuerdo a los días de |



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

### DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

|                                |                                         |              |                                                                                                                         |
|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1303                           | Préstamos Quirografarios Renovados      | 356.385,45   | vencimiento de cuota de crédito que mantiene en el fondo docente UNL.                                                   |
| 1304                           | Préstamos Quirografarios Vencidos       | 9.254,99     |                                                                                                                         |
| CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO   |                                         |              |                                                                                                                         |
| 1305                           | Préstamos Prendarios por Vencer         | 35.988,15    | Prestamos que corresponden a la Adquisición de vehículos.                                                               |
|                                |                                         |              |                                                                                                                         |
| CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO |                                         |              |                                                                                                                         |
| 1309                           | Préstamos Hipotecario por Vencer        | 1.187.221,81 | Valores de Créditos de acuerdo a los días de vencimiento de cuota de hipotecarios que mantiene en el fondo docente UNL. |
| 1310                           | Préstamos Hipotecario Renovados         | 23.214,34    |                                                                                                                         |
| 1311                           | Préstamos Hipotecario Reestructurado    | 69.177,42    |                                                                                                                         |
| 1312                           | Préstamos Hipotecario Vencidos          | 55.331,34    |                                                                                                                         |
|                                | Provisiones para Inversiones Privativas | (160.886,41) | Provisiones correspondientes a este mes                                                                                 |
| TOTAL:                         |                                         | 1.917.294,16 |                                                                                                                         |

### Nota 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En este año bajo la administración del BIESS se aplicó la Resolución N° SBS-2014-740 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador aplicando con los porcentajes establecidos del mismo, cerrando el valor de provisiones para inversiones privativas en la cuenta 1399 por el valor de \$ 163.440.82 al 31 de Marzo de 2021.

### Nota 4: CUENTAS POR COBRAR

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

### Nota 5: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Son aquellos anticipos al personal del fondo docente por el valor de \$5.141.42 valores que será descontado de su remuneración.

### Nota 6: CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Esta cuenta corresponde al cobro de la Universidad Nacional de Loja por el valor de \$911.278.74 dólares, esto representa al pago de jubilados cuando el fondo dependía de la UNL a partir del año 2008-2011, desde ahí tiene valores pendientes de cobrar a la institución y respectivamente sus provisiones por el valor de 136.691.81.



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

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

### Nota 7: OTROS ACTIVOS

Tenemos el Rubro más representativa de Pagos Anticipados es la cuenta de Honorarios que significa anticipo al Abogado para recuperación de cartera de crédito vencida por el valor de 5.000

**UN TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 3'064.634.08 (TRES MILLONES SESENTA Y CUATRO MIL SEISCIENTOS TREINTA Y CUATRO, 08/100)**

- PASIVOS**

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

### Nota 8: CUENTA INDIVIDUAL

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

| Código       | CUENTA                     | VALOR               | DETALLE                                                                          |
|--------------|----------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 210105       | Aportes Personales         | 1.468.087,05        | Corresponden a valores de partícipes que aportan mensualmente                    |
| 210110       | Aportes Patronales         | 1.149.110,45        | Corresponden a valores de partícipes de jubilación gana rentabilidad anualmente. |
| 210115       | Aportes Personal Adicional | 12.566,38           | Valores adicionales de participe en su ahorro de aportes.                        |
| <b>TOTAL</b> |                            | <b>2.629.763,88</b> |                                                                                  |

### Nota 9: CUENTAS POR PAGAR

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

| Código | CUENTA                  | VALOR      | DETALLE                                                                                                              |
|--------|-------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2304   | Impuestos y Tasas       | 261,04     | Valores de Retenciones del Iva y Fuente.                                                                             |
| 2390   | Otras Cuentas por Pagar | 259.613,78 | Corresponden a Valores como seguros de desgravamen, entre otros, de acuerdo al memorándum 006 del 23 de septiem/2019 |



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

### DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

|  |  |  |                                                                                                                             |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | de representante Legal para que se realice el reverso de otras reservas ya que años anteriores se procedió para provisiones |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**TENEMOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 2´949.916,82 (DOS MILLONES NOVECIENTOS CUARENTA Y NUEVE MIL NOVECIENTOS DIECISEIS, 82 /100)**

#### Nota 10: PATRIMONIO

Valores al 31 de Marzo de 2021 es el siguiente:

| Código | CUENTA                                 | VALOR     | DETALLE                                                                                                                      |
|--------|----------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3101   | Para Futuras Capitalizaciones Asamblea | 57.716.96 | En esta cuenta se ha realizado desde el año 2011 con la Reserva del 5% de la Rentabilidad del periodo del Fondo Docente UNL. |

#### Nota 11: RESULTADOS

Al 31 de Marzo de 2021 se obtiene el resultado del ejercicio valor 57.000,30 ya que para ingresos tenemos el valor 73.941,37.

### ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

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

#### Nota 12: GASTOS

Se refiere a las salidas o gastos del Fondo de Cesantía y Jubilación, al 31 de Marzo de 2021 por el valor de 16.941,07 a continuación, se detalla las siguientes cuentas:

#### Nota 13: GASTOS DE PERSONAL

Corresponde al pago de remuneraciones de contador-secretaria auxiliar contable por el valor de 6.383,04 y las respectivas provisiones de beneficios de Ley de empleados del Fondo Docente UNL.

#### Nota 14: GASTOS DE BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Tenemos las cuentas de Servicios Públicos y General es servicios Básicos por el valor 144,90 valores que representa al consumo de teléfono y internet del fondo



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

### DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

docente unl, viáticos y subsistencias internas el pago del representante legal por gestiones que realiza para el fondo el valor de 120.00; pago de arrendamiento de oficina su valor mensual es de 263.

#### Nota 15: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Corresponden al mantenimiento de cuenta corrientes y ahorros que tiene el fondo docente en el Banco de Loja, mutualista y banco internacional por el valor de 22,80.

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

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 344,46 de los bienes muebles que tiene el fondo, de acuerdo al porcentaje establecido por Ley de Régimen Tributarios Interno.

#### Nota 17: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

Corresponde pago de luz eléctrica y otros gastos por el valor 275.81.

#### Nota 18: INGRESOS

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

#### Nota 19: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

| Código | CUENTA                                           | VALOR | DETALLE |
|--------|--------------------------------------------------|-------|---------|
| 510105 | Inversiones Renta fija Sector Financiero Privado | 0     |         |
|        |                                                  |       |         |
| TOTAL: |                                                  | 0     |         |

#### Nota 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

| Código | CUENTA | VALOR | DETALLE |
|--------|--------|-------|---------|
|--------|--------|-------|---------|



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

### DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

|               |                |                  |                                                            |
|---------------|----------------|------------------|------------------------------------------------------------|
| 510205        | Quirografarios | 11.189,93        | Interés por Colocación de Cartera de Crédito Quirografario |
| 510210        | Prendario      | 625,54           | Interés por Colocación de Cartera de Crédito Prendario     |
| 510215        | Hipotecarios   | 18.673,98        | Interés por Colocación de Cartera de Crédito Hipotecario.  |
| <b>TOTAL:</b> |                | <b>30.489,45</b> |                                                            |

Cabe indicar, Mayo 2019, se realiza los descuentos por medio de roles de participes por la Universidad Nacional de Loja, lo que representa favorable para el Fondo ya que se recupera cartera vencida.

#### **Nota 21: INGRESOS VARIOS**

De la cuenta Reversiones de provisiones corresponde a Quirografarios por el valor de \$ 16.776,29 y otros ingresos el valor de 19.195,45 que corresponde a reversión de provisiones al 31 de Marzo de 2021.

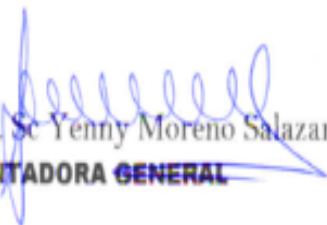
#### **Nota 22: CUENTAS DE ORDEN**

Se refiere a las cuentas de orden deudora como también acreedoras por la colocación de cartera de crédito en el fondo docente.

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

Particular que le comunico para los fines consiguientes.

Muy atentamente,

  
Mg. Sc Yenny Moreno Salazar  
CONTADORA GENERAL

C.c. Archivo.  
YMS



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DOCENTE UNL**  
**FCPC N° 63**

| Nro. | NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS                                                   | NO. PARTICIPES<br>ACTIVOS | NO. PARTICIPES<br>PASIVOS | TOTAL<br>PARTICIPES | ACTIVOS      | PASIVOS      | PATRIMONIO | TOTAL PASIVO +<br>PATRIMONIO | GASTO     | INGRESOS  | RESULTADOS | CUENTA INDV. | INV. NO<br>PRIVATIVAS | INV. PRIVATIVAS | COMPARACIÓN 1 | COMPARACIÓN<br>2 |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|--------------|------------|------------------------------|-----------|-----------|------------|--------------|-----------------------|-----------------|---------------|------------------|
| 63   | FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA | 140                       | 127                       | 267                 | 3.064.634,08 | 2.949.916,82 | 57.716,96  | 3.007.633,78                 | 16.941,07 | 73.941,37 | 57.000,30  | 2.629.763,88 | 250.000,00            | 1.917.294,16    | VERDADERO     | (0,00)           |

Mg. Yenny Moreno Salazar  
**CONTADORA GENERAL**



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

Elaborado

REVISADO