



Oficio No.2021-0184

Cuenca, 02 de noviembre del 2021.

Ingeniera

**CRISTINA LUNA VIERA**

Coordinadora de Fondos Complementarios

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS**

Av. Amazonas y Unidad Nacional de Periodistas

Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de octubre del 2021.

Señora Ingeniera:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA, con corte al mes de octubre del 2021.

Adjunto copia del oficio enviado por correo electrónico de los estados financieros del Fondo a la Superintendencia de Bancos, hoja de información del Fondo, la ecuación contable, estado de situación financiera, estado de resultados, notas a los estados financieros.

También se adjunta la estructura B17 en todos los formatos, para que nos ayuden realizando la carga de la misma, ya que como ustedes conocen estamos sin acceso al intranet BIESS, y aún no nos habilitan el acceso.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente

Ing. Alexandra Neira Gavilanes  
REPRESENTANTE LEGAL  
FCPC UNIVERSIDAD DE CUENCA

Oficio No.2021-0183

Cuenca, 02 de noviembre del 2021.

Ingeniero  
**ALFREDO RONALD LIMONES DEL PEZO**  
Intendente Regional de Cuenca  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova  
Ciudad.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de octubre del 2021.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio del presente adjunto la información financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA, con RUC 0190341496001, con corte al mes de octubre del 2021, cumpliendo con la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Validación de envío de Estructura B17
2. Información del Fondo
3. Ecuación Contable
4. Estados de Situación Financiera Formato Estructura B17
5. Estados Resultados Integral Formato Estructura B17
6. Estado de Cambios en el Patrimonio
7. Estado de Flujo de Efectivo
8. Notas a los Estados Financieros
9. Reportes adicionales como anexos: Listado de montos de ahorro por Partícipe, Listado de montos de créditos otorgados a los partícipes, prestaciones liquidadas, cuadros de depreciación y amortización, detalle de inversiones, cuentas por pagar proveedores, otros ingresos.
10. Informe de Calificación y Constitución de provisiones de las inversiones privativas.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente

Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL  
FCPC UNIVERSIDAD DE CUENCA

1 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

2

3 VALIDACIÓN DE DATOS

4

5 -----

6 Archivo :B17M358131102021  
7 Entidad :3581 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUE  
8 Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS  
PREVISIONALES CERRADOS  
9 Periodicidad :MENSUAL  
10 Fecha corte :31/10/2021 Octubre  
11 Fecha de recepción del archivo :02/11/2021 18:37  
12 Fecha validación :02/11/2021 18:40  
13 Número de registros reportados :535

14 -----

15

16

17 ERRORES EN LA CABECERA

18 NO SE DETECTO ERRORES

19

20

21 ERRORES EN EL DETALLE

22 NO SE DETECTO ERRORES

23

24

25 ALERTAS

26 NO SE DETECTO ALERTAS

27

28

29 NUMERO DE ERRORES : 0

30 NÚMERO DE ALERTAS : 0

31



|  |   |
|--|---|
| <b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO<br/>DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA<br/>UNIVERSIDAD DE CUENCA</b> |   |
|  | Nro. 19   |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN  | OCTUBRE DEL 2021  |
| INFORMACIÓN GENERAL  |   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS  | 538   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS  | 84  |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES  | 622   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES   | 7   |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES   | 79,400.00   |
| INFORMACION ADICIONAL  |   |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A  | C.P.A. Marco Peralta Zúñiga                             |
| CORREO ELECTRÓNICO   | contabilidadfcpc@ucuenca.edu.ec                         |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0959825667  |
| NOMBRE DEL GERENTE   | Ing. Alexandra Neira Gavilanes                          |
| CORREO ELECTRÓNICO   | alexneirag@gmail.com /<br>gerenciafcpc@ucuenca.edu.ec / |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0958692179  |
| DIRECCIÓN DEL FCPC   | Av. 12 de Abril s/n y Av. Loja                          |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC   | 0724051000 ext 4520 - 4521                              |

---

FIRMA GERENTE  
RESPONSABLE VALIDACION DE INFORMACION



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA**

**ECUACION CONTABLE**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

| <b>ECUACIÓN CONTABLE</b> |          |               |          |               |          |                   |          |                |
|--------------------------|----------|---------------|----------|---------------|----------|-------------------|----------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>            | <b>+</b> | <b>GASTO</b>  | <b>=</b> | <b>PASIVO</b> | <b>+</b> | <b>PATRIMONIO</b> | <b>+</b> | <b>INGRESO</b> |
| 14,039,665.67            |          | 109,530.85    |          | 13,426,414.65 |          | 50,067.52         |          | 672,714.35     |
|                          |          | 14,149,196.52 | =        |               |          |                   |          | 14,149,196.52  |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE  
CUENCA  
FCPC-UCUENCA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Al 31 de octubre del 2021**

Código de la Entidad: 3581

| Código | Cuenta Contable   | Notas | Valores       |
|--------|---|-------|---------------|
| 1      | ACTIVOS   |       | 14,039,665.67 |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES  | 1     | 1,714,999.28  |
| 1101   | CAJA  |       | 150.00        |
| 110105 | Efectivo  |       | 0.00          |
| 110110 | Caja chica  |       | 150.00        |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                          |       | 1,714,849.28  |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales                        |       | 1,714,849.28  |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |       | 0.00          |
| 110215 | Remesas en tránsito   |       | 0.00          |
| 1103   | EFECTOS DE COBRO INMEDIATO  |       | 0.00          |
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS   | 2     | 3,500,000.00  |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                  |       | 3,500,000.00  |
| 120105 | Certificados de depósito  |       | 3,500,000.00  |
| 120110 | Pólizas de acumulación  |       | 0.00          |
| 120115 | Valores de titularización   |       | 0.00          |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras               |       | 0.00          |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras             |       | 0.00          |
| 120130 | Reportos financieros  |       | 0.00          |
| 120135 | Reporto bursátil  |       | 0.00          |
| 120190 | Otras   |       | 0.00          |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO               |       | 0.00          |
| 120205 | Valores de titularización   |       | 0.00          |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |       | 0.00          |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |       | 0.00          |
| 120220 | Reportos bursátiles   |       | 0.00          |
| 120290 | Otras   |       | 0.00          |
| 1203   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO                  |       | 0.00          |
| 120305 | Certificados de depósito  |       | 0.00          |
| 120310 | Pólizas de acumulación  |       | 0.00          |
| 120315 | Valores de titularización   |       | 0.00          |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas      |       | 0.00          |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas    |       | 0.00          |
| 1204   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO               |       | 0.00          |
| 120405 | Valores de titularización   |       | 0.00          |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |       | 0.00          |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |       | 0.00          |
| 1205   | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO              |       | 0.00          |
| 120505 | Valores de titularización   |       | 0.00          |
| 120510 | Acciones  |       | 0.00          |
| 1206   | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO           |       | 0.00          |
| 120605 | Valores de titularización   |       | 0.00          |
| 120610 | Acciones  |       | 0.00          |
| 1299   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)                      |       | 0.00          |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado)                |       | 0.00          |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado)             |       | 0.00          |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público)                |       | 0.00          |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público)             |       | 0.00          |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado)            |       | 0.00          |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado)         |       | 0.00          |
| 129990 | (Provisión general)   |       | 0.00          |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS  | 3     | 8,050,870.87  |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                               |       | 2,832,203.65  |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                                |       | 0.00          |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                          |       | 0.00          |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                                 |       | 0.00          |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                                   |       | 10,032.28     |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                                    |       | 0.00          |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                              |       | 0.00          |

|        |   |   |              |
|--------|---|---|--------------|
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                           |   | 0.00         |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                       |   | 5,240,517.38 |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                        |   | 0.00         |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                  |   | 0.00         |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |   | 17,699.61    |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)               |   | -49,582.05   |
| 139905 | (Quirografarios)  |   | -1,440.75    |
| 139910 | (Prendarios)  |   | -44.52       |
| 139915 | (Hipotecarios)  |   | -48,096.78   |
| 139990 | (Provisión general)                                     |   | 0.00         |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                      | 4 | 253,683.65   |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS       |   | 100,686.81   |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |   | 100,686.81   |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |   | 0.00         |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público        |   | 0.00         |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público     |   | 0.00         |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado    |   | 0.00         |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado |   | 0.00         |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS             |   | 46,200.49    |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                  |   | 17,939.14    |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                      |   | 64.75        |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios                    |   | 28,196.60    |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                          |   | 0.00         |
| 140305 | Préstamos   |   | 0.00         |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS                                    |   | 0.00         |
| 140390 | Otros conceptos   |   | 0.00         |
| 1404   | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS                      |   | 0.00         |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |   | 0.00         |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |   | 0.00         |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público        |   | 0.00         |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público     |   | 0.00         |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado    |   | 0.00         |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado |   | 0.00         |
| 1405   | PLANILLAS EMITIDAS                                      |   | 103,869.08   |
| 140505 | Aportes   |   | 0.00         |
| 140510 | Préstamos   |   | 103,869.08   |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                               |   | 2,927.27     |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados                        |   | 0.00         |
| 149010 | Arrendatarios   |   | 0.00         |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar                  |   | 0.00         |
| 149090 | Otros   |   | 2,927.27     |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                   |   | 0.00         |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas)          |   | 0.00         |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)    |   | 0.00         |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas)           |   | 0.00         |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                  |   | 0.00         |
| 149990 | (Provisión general)                                     |   | 0.00         |
| 15     | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS                    | 5 | 517,650.50   |
| 1501   | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                 |   | 517,650.50   |
| 150105 | Terrenos para urbanizar                                 |   | 0.00         |
| 150110 | Terrenos para edificar                                  |   | 517,650.50   |
| 150115 | Obras de urbanización                                   |   | 0.00         |
| 150120 | Obras de edificación                                    |   | 0.00         |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                    |   | 0.00         |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta                     |   | 0.00         |
| 150210 | Inmuebles para arrendar                                 |   | 0.00         |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar)                  |   | 0.00         |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                     |   | 0.00         |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                                      | 6 | 2,461.37     |
| 1601   | BIENES INMUEBLES  |   | 0.00         |
| 160105 | Terrenos  |   | 0.00         |
| 160110 | Edificios   |   | 0.00         |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso                |   | 0.00         |
| 1602   | BIENES MUEBLES  |   | 10,062.22    |
| 160205 | Muebles y enseres                                       |   | 2,726.44     |
| 160210 | Equipo de oficina                                       |   | 1,079.78     |
| 160215 | Equipo de computación                                   |   | 6,256.00     |

|        |   |   |               |
|--------|---|---|---------------|
| 160220 | Vehículos   |   | 0.00          |
| 160290 | Otros   |   | 0.00          |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)  |   | -7,600.85     |
| 169905 | (Edificios)   |   | 0.00          |
| 169910 | (Muebles y enseres)   |   | -2,306.25     |
| 169915 | (Equipo de oficina)   |   | -876.15       |
| 169920 | (Equipo de computacion)   |   | -4,418.45     |
| 169925 | (Vehiculos)   |   | 0.00          |
| 169990 | (Otros)   |   | 0.00          |
| 17     | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN                       |   | 0.00          |
| 1701   | TERRENOS  |   | 0.00          |
| 1702   | EDIFICIOS   |   | 0.00          |
| 1703   | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO   |   | 0.00          |
| 1704   | UNIDADES DE TRANSPORTE  |   | 0.00          |
| 1705   | TÍTULOS VALORES   |   | 0.00          |
| 1790   | OTROS   |   | 0.00          |
| 1799   | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)      |   | 0.00          |
| 179905 | (Edificios)   |   | 0.00          |
| 179910 | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                       |   | 0.00          |
| 179915 | (Unidades de transporte)  |   | 0.00          |
| 179920 | (Títulos valores)   |   | 0.00          |
| 179990 | (Otros)   |   | 0.00          |
| 19     | OTROS ACTIVOS   | 7 | 0.00          |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS   |   | 0.00          |
| 190105 | Anticipos a Contratistas  |   | 0.00          |
| 190110 | Anticipos a Proveedores   |   | 0.00          |
| 190115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario |   | 0.00          |
| 190120 | Seguros   |   | 0.00          |
| 190190 | Otros   |   | 0.00          |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados)                              |   | 0.00          |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS  |   | 0.00          |
| 190205 | Licencias y programas de computación                                    |   | 4,600.00      |
| 190210 | Gastos de adecuación  |   | 0.00          |
| 190290 | Otros   |   | 0.00          |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados)                             |   | -4,600.00     |
| 1903   | DERECHOS FIDUCIARIOS  |   | 0.00          |
| 190305 | Inversiones no privativas   |   | 0.00          |
| 190310 | Inversiones privativas  |   | 0.00          |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios   |   | 0.00          |
| 190320 | Proyectos terminados  |   | 0.00          |
| 190325 | Propiedad y equipo  |   | 0.00          |
| 190330 | Fideicomisos de administración  |   | 0.00          |
| 190335 | Fideicomisos en garantía  |   | 0.00          |
| 1990   | OTROS   |   | 0.00          |
| 199005 | Faltantes de caja   |   | 0.00          |
| 199090 | Otros activos   |   | 0.00          |
| 1999   | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)  |   | 0.00          |
| 199905 | (Derechos fiduciarios)  |   | 0.00          |
| 199990 | (Otros)   |   | 0.00          |
| 2      | PASIVOS   |   | 13,426,414.65 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL   | 8 | 13,179,123.76 |
| 2101   | CESANTÍA  |   | 13,179,123.76 |
| 210105 | Aportes personales  |   | 9,480,657.11  |
| 210110 | Aportes patronales  |   | 2,637,110.33  |
| 210115 | Aporte personal adicional   |   | 10,065.74     |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía                                      |   | 1,051,290.58  |
| 2102   | JUBILACIÓN  |   | 0.00          |
| 210205 | Aportes personales  |   | 0.00          |
| 210210 | Aportes patronales  |   | 0.00          |
| 210215 | Aporte adicional personal   |   | 0.00          |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral                          |   | 0.00          |
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral                          |   | 0.00          |
| 22     | BENEFICIO DEFINIDO  |   | 0.00          |
| 2201   | CESANTÍA  |   | 0.00          |
| 220105 | Aportes personales  |   | 0.00          |
| 220110 | Aportes patronales  |   | 0.00          |

|        |   |    |            |
|--------|---|----|------------|
| 220115 | Aporte personal adicional   |    | 0.00       |
| 2202   | JUBILACIÓN  |    | 0.00       |
| 220205 | Aportes personales  |    | 0.00       |
| 220210 | Aportes patronales  |    | 0.00       |
| 220215 | Aporte personal adicional   |    | 0.00       |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR   | 9  | 224,348.00 |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                                       |    | 6,163.83   |
| 230105 | Cesantía  |    | 6,163.83   |
| 230110 | Jubilación  |    | 0.00       |
| 230115 | Otras prestaciones  |    | 0.00       |
| 2302   | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR  |    | 0.00       |
| 230205 | Aportes   |    | 0.00       |
| 230210 | Préstamos   |    | 0.00       |
| 2303   | CONTRIBUCIONES  |    | 0.00       |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros                                    |    | 0.00       |
| 230390 | Otros   |    | 0.00       |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS   |    | 654.81     |
| 230405 | Impuestos municipales   |    | 0.00       |
| 230410 | Retenciones IVA   |    | 350.35     |
| 230490 | Otros   |    | 304.46     |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS  |    | 0.00       |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR   |    | 217,529.36 |
| 239005 | Intereses por pagar   |    | 0.00       |
| 239010 | Proveedores   |    | 4,430.90   |
| 239015 | Honorarios por pagar  |    | 0.00       |
| 239020 | Servicios básicos por pagar   |    | 0.00       |
| 239025 | Dietas  |    | 0.00       |
| 239030 | Cheques girados no cobrados   |    | 0.00       |
| 239090 | Otras cuentas por pagar   |    | 213,098.46 |
| 24     | OBLIGACIONES FINANCIERAS  |    | 0.00       |
| 2401   | SOBREGIROS BANCARIOS  |    | 0.00       |
| 2402   | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES       |    | 0.00       |
| 2403   | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR  |    | 0.00       |
| 2490   | OTRAS OBLIGACIONES  |    | 0.00       |
| 25     | OBLIGACIONES PATRONALES   | 10 | 22,942.89  |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR  |    | 0.00       |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES   |    | 21,898.29  |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS  |    | 1,044.60   |
| 2504   | FONDO DE RESERVA  |    | 0.00       |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE  |    | 0.00       |
| 2506   | RETENCIONES JUDICIALES  |    | 0.00       |
| 2507   | GASTOS DE REPRESENTACIÓN  |    | 0.00       |
| 2590   | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS  |    | 0.00       |
| 29     | OTROS PASIVOS   |    | 0.00       |
| 2901   | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO                                       |    | 0.00       |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipado                                      |    | 0.00       |
| 290110 | Arriendos recibidos por anticipado                                      |    | 0.00       |
| 290115 | INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO |    | 0.00       |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados  |    | 0.00       |
| 290190 | Otros   |    | 0.00       |
| 2903   | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS                |    | 0.00       |
| 290305 | Terrenos urbanizados  |    | 0.00       |
| 290310 | Inmuebles   |    | 0.00       |
| 2904   | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS  |    | 0.00       |
| 2990   | OTROS   |    | 0.00       |
| 299005 | Sobrantes de caja   |    | 0.00       |
| 299090 | Varios  |    | 0.00       |
| 3      | PATRIMONIO  | 11 | 50,067.52  |
| 31     | RESERVAS  |    | 0.00       |
| 3101   | RESERVAS ESPECIALES   |    | 0.00       |
| 32     | SUPERÁVIT POR VALUACIONES   |    | 0.00       |
| 3201   | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES                                  |    | 0.00       |
| 3202   | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES                      |    | 0.00       |
| 33     | OTROS APORTES RESTRINGIDOS  |    | 50,067.52  |
| 3301   | CESANTÍA  |    | 50,067.52  |
| 3302   | JUBILACIÓN  |    | 0.00       |

|      |                          |  |      |
|------|--------------------------|--|------|
| 34   | RESULTADOS               |  | 0.00 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS    |  | 0.00 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)    |  | 0.00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO |  | 0.00 |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) |  | 0.00 |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA  
UNIVERSIDAD DE CUENCA  
FCPC-UCUENCA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Al 31 de octubre del 2021**

Código de la Entidad: 3581

| Código | Cuenta Contable   | Notas | Valores    |
|--------|---|-------|------------|
| 4      | GASTOS  |       | 109,530.85 |
| 41     | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                   |       | 0.00       |
| 4101   | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS             |       | 0.00       |
| 410105 | Inversiones renta fija sector financiero privado          |       | 0.00       |
| 410110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado       |       | 0.00       |
| 410115 | Inversiones renta fija sector financiero público          |       | 0.00       |
| 410120 | Inversiones renta fija sector no financiero público       |       | 0.00       |
| 410125 | Inversiones renta variable sector financiero privado      |       | 0.00       |
| 410130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado   |       | 0.00       |
| 4102   | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS         |       | 0.00       |
| 410205 | Inversiones renta fija sector financiero privado          |       | 0.00       |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado       |       | 0.00       |
| 410215 | Inversiones renta fija sector financiero público          |       | 0.00       |
| 410220 | Inversiones renta fija sector no financiero público       |       | 0.00       |
| 410225 | Inversiones renta variable sector financiero privado      |       | 0.00       |
| 410230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado   |       | 0.00       |
| 4103   | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO |       | 0.00       |
| 410305 | Pérdida por disposición o valuación de terrenos           |       | 0.00       |
| 410310 | Pérdida por disposición o valuación de edificios          |       | 0.00       |
| 410315 | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos     |       | 0.00       |
| 410320 | Pérdida por disposición de vehículos                      |       | 0.00       |
| 4104   | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS          |       | 0.00       |
| 410405 | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta         |       | 0.00       |
| 410410 | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar         |       | 0.00       |
| 410415 | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta           |       | 0.00       |
| 4105   | PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS   |       | 0.00       |
| 410505 | Inversiones no privativas                                 |       | 0.00       |
| 410510 | Inversiones privativas                                    |       | 0.00       |
| 410515 | Proyectos inmobiliarios                                   |       | 0.00       |
| 410520 | Proyectos terminados                                      |       | 0.00       |
| 410525 | Fideicomisos de administración                            |       | 0.00       |
| 410530 | Fideicomisos en garantía                                  |       | 0.00       |
| 43     | GASTOS DE PERSONAL  | 12    | 47,607.26  |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL                                       |       | 47,607.26  |
| 430105 | Remuneraciones o salario                                  |       | 32,800.00  |
| 430110 | Remuneración extraordinaria                               |       | 0.00       |
| 430115 | Décimos sueldos   |       | 3,800.02   |
| 430120 | Aporte Patronal   |       | 7,400.40   |
| 430125 | Fondo de reserva  |       | 1,549.38   |
| 430130 | Jubilación patronal                                       |       | 0.00       |
| 430135 | Por desahucio o despido                                   |       | 0.00       |
| 430140 | Uniformes   |       | 537.34     |
| 430145 | Gastos de representación                                  |       | 0.00       |
| 430190 | Otros   |       | 1,520.12   |
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO                  | 13    | 37,650.42  |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                            |       | 2,957.67   |
| 440105 | Servicios básicos   |       | 0.00       |
| 440110 | Servicio transporte personal                              |       | 0.00       |
| 440115 | Movilizaciones  |       | 0.00       |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones                   |       | 65.00      |
| 440125 | Servicios de vigilancia                                   |       | 0.00       |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza                              |       | 340.00     |
| 440190 | Otros servicios generales                                 |       | 2,552.67   |
| 4402   | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                       |       | 0.00       |

|        |   |    |           |
|--------|---|----|-----------|
| 440205 | Pasajes en el interior                                      |    | 0.00      |
| 440210 | Pasajes para el exterior                                    |    | 0.00      |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas                           |    | 0.00      |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior                     |    | 0.00      |
| 4403   | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                 |    | 0.00      |
| 440305 | MANTENIMIENTO DE TERRENOS                                   |    | 0.00      |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       |    | 0.00      |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      |    | 0.00      |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos                                  |    | 0.00      |
| 440390 | Otras   |    | 0.00      |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                          |    | 0.00      |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 |    | 0.00      |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos                                  |    | 0.00      |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos                      |    | 0.00      |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos  |    | 0.00      |
| 440490 | Otros   |    | 0.00      |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES                                  |    | 29,471.81 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |    | 0.00      |
| 440510 | Servicios de auditoría externa                              |    | 2,850.00  |
| 440515 | Servicios profesionales                                     |    | 26,621.81 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados                           |    | 0.00      |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           |    | 1,663.03  |
| 440605 | Material de Oficina   |    | 1,663.03  |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |    | 0.00      |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                       |    | 3,557.91  |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos                         |    | 0.00      |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |    | 2,300.00  |
| 440790 | Otros   |    | 1,257.91  |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                             | 14 | 6,519.33  |
| 4501   | TÍTULOS Y VALORES   |    | 0.00      |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones                   |    | 0.00      |
| 450110 | Prima en compra de inversiones                              |    | 0.00      |
| 4502   | COSTOS FINANCIEROS  |    | 823.54    |
| 450205 | INTERESES EN PRESTAMOS                                      |    | 0.00      |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS  |    | 823.54    |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                            |    | 0.00      |
| 4504   | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS            |    | 5,695.79  |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS  | 15 | 15,136.43 |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                           |    | 15,136.43 |
| 460105 | Impuestos y tasas   |    | 5,747.13  |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |    | 9,389.30  |
| 460190 | Otros   |    | 0.00      |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES                | 16 | 2,616.82  |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                      |    | 2,056.82  |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar                        |    | 0.00      |
| 470110 | Depreciación edificios                                      |    | 0.00      |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres                              |    | 205.40    |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina                             |    | 113.60    |
| 470125 | Depreciación equipos de computación                         |    | 1,737.82  |
| 470130 | Depreciación vehículos                                      |    | 0.00      |
| 4702   | AMORTIZACIONES  |    | 560.00    |
| 470205 | Pagos anticipados   |    | 0.00      |
| 470210 | Gastos anticipados  |    | 560.00    |
| 4703   | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS                       |    | 0.00      |
| 470390 | Provisión general   |    | 0.00      |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS                          |    | 0.00      |
| 470405 | Por préstamos quirografarios                                |    | 0.00      |
| 470410 | Por préstamos prendarios                                    |    | 0.00      |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios                                  |    | 0.00      |
| 470490 | Provisión general   |    | 0.00      |
| 4705   | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR                              |    | 0.00      |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas                      |    | 0.00      |

|        |   |               |
|--------|---|---------------|
| 470510 | Intereses inversiones privativas                                | 0.00          |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas                              | 0.00          |
| 470520 | Otras cuentas por cobrar  | 0.00          |
| 470590 | Provisión general   | 0.00          |
| 4706   | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS                        | 0.00          |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios   | 0.00          |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta                             | 0.00          |
| 4707   | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN   | 0.00          |
| 470705 | Terrenos  | 0.00          |
| 470710 | Edificios   | 0.00          |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo                                 | 0.00          |
| 470720 | Unidades de transporte  | 0.00          |
| 470725 | Títulos valores   | 0.00          |
| 470790 | Otros   | 0.00          |
| 4708   | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS                                  | 0.00          |
| 470805 | Derechos fiduciarios  | 0.00          |
| 470890 | Otros   | 0.00          |
| 48     | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS   | 0.59          |
| 4801   | SEGUROS   | 0.59          |
| 4890   | OTROS   | 0.00          |
| 489005 | Gasto custodia de valores                                       | 0.00          |
| 489090 | Otros   | 0.00          |
| 5      | INGRESOS  | 672,714.35    |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                                | 17 652,349.51 |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                   | 116,740.14    |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                | 116,740.14    |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado             | 0.00          |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público                | 0.00          |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público             | 0.00          |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado            | 0.00          |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado         | 0.00          |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                                      | 483,157.42    |
| 510205 | Quirografarios  | 186,688.92    |
| 510210 | Prendarios  | 763.92        |
| 510215 | Hipotecarios  | 295,704.58    |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                                  | 52,451.95     |
| 52     | GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS                        | 0.00          |
| 5201   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS                  | 0.00          |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                | 0.00          |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado             | 0.00          |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público                | 0.00          |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público             | 0.00          |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado            | 0.00          |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado         | 0.00          |
| 5202   | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS              | 0.00          |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado                | 0.00          |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado             | 0.00          |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público                | 0.00          |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público             | 0.00          |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado            | 0.00          |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado         | 0.00          |
| 5203   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS                     | 0.00          |
| 520305 | Quirografarios  | 0.00          |
| 520310 | Prendarios  | 0.00          |
| 520315 | Hipotecarios  | 0.00          |
| 5204   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO                  | 0.00          |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos                            | 0.00          |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios                           | 0.00          |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos          | 0.00          |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos                           | 0.00          |
| 5205   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0.00          |

|        |  |    |               |
|--------|--|----|---------------|
| 5206   | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS |    | 0.00          |
| 520605 | Inversiones no privativas                                |    | 0.00          |
| 520610 | Inversiones privativas                                   |    | 0.00          |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios                                  |    | 0.00          |
| 520620 | Proyectos terminados                                     |    | 0.00          |
| 520625 | Fideicomisos de administración                           |    | 0.00          |
| 520630 | Fideicomisos en garantía                                 |    | 0.00          |
| 53     | OTROS INGRESOS   | 18 | 20,364.84     |
| 5301   | ARRIENDOS  |    | 0.00          |
| 5302   | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS           |    | 0.00          |
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                                 |    | 0.00          |
| 5390   | INGRESOS VARIOS  |    | 20,364.84     |
| 539005 | Reversión de provisiones                                 |    | 20,364.37     |
| 539090 | Otros ingresos   |    | 0.47          |
| 59     | PÉRDIDAS Y GANANCIAS                                     |    | 0.00          |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN   | 19 | 0.00          |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO              |    | 54,645.67     |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                          |    | 0.00          |
| 710105 | Pagarés  |    | 0.00          |
| 710110 | Prendas  |    | 0.00          |
| 710115 | Hipoteca   |    | 0.00          |
| 710190 | Otros  |    | 0.00          |
| 7102   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                           |    | 0.00          |
| 710205 | Títulos Valores  |    | 0.00          |
| 710210 | Cartera de créditos                                      |    | 0.00          |
| 710215 | Bienes inmuebles   |    | 0.00          |
| 710290 | Otros  |    | 0.00          |
| 7103   | ACTIVOS CASTIGADOS                                       |    | 0.00          |
| 710305 | Inversiones no privativas                                |    | 0.00          |
| 710310 | Inversiones privativas                                   |    | 0.00          |
| 710315 | Cuentas por cobrar                                       |    | 0.00          |
| 710390 | Otros activos  |    | 0.00          |
| 7104   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                              |    | 54,645.67     |
| 710405 | Inversiones no privativas                                |    | 0.00          |
| 710410 | Inversiones privativas                                   |    | 54,645.67     |
| 710415 | Cuentas por cobrar                                       |    | 0.00          |
| 710490 | Otros activos  |    | 0.00          |
| 7105   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO                     |    | 0.00          |
| 710505 | Bienes muebles   |    | 0.00          |
| 710510 | Bienes inmuebles   |    | 0.00          |
| 710590 | Otros  |    | 0.00          |
| 7190   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                          |    | 0.00          |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                    |    | 54,645.67     |
| 7201   | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS                          |    | 0.00          |
| 7202   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                           |    | 0.00          |
| 7203   | ACTIVOS CASTIGADOS                                       |    | 0.00          |
| 7204   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                              |    | 54,645.67     |
| 7205   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO                     |    | 0.00          |
| 7290   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                          |    | 0.00          |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                  |    | 27,732,507.41 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                   |    | 26,681,216.83 |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                                 |    | 0.00          |
| 7303   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                               |    | 0.00          |
| 7304   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA           |    | 1,051,290.58  |
| 7390   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                        |    | 0.00          |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO            |    | 27,732,507.41 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                   |    | 26,681,216.83 |
| 740105 | Documentos en garantía                                   |    | 12,546,251.90 |
| 740110 | Vehículos en garantía                                    |    | 29,030.30     |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía                             |    | 14,105,934.63 |
| 740120 | Otros bienes en garantía                                 |    | 0.00          |

|        |   |              |
|--------|---|--------------|
| 740125 | En comodato   | 0.00         |
| 7402   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                                  | 0.00         |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado          | 0.00         |
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado       | 0.00         |
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público          | 0.00         |
| 740214 | Inversiones renta fija sector no financiero público       | 0.00         |
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado      | 0.00         |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado   | 0.00         |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer                       | 0.00         |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados                        | 0.00         |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados                  | 0.00         |
| 740232 | Prestamos quirografarios vencidos                         | 0.00         |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer                           | 0.00         |
| 740238 | Prestamos prendarios renovados                            | 0.00         |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados                      | 0.00         |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos                             | 0.00         |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer                         | 0.00         |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados                          | 0.00         |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados                    | 0.00         |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos                           | 0.00         |
| 7403   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                                | 0.00         |
| 740305 | Inversiones no privativas                                 | 0.00         |
| 740310 | Inversiones privativas                                    | 0.00         |
| 740315 | Cuentas por cobrar  | 0.00         |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios                                   | 0.00         |
| 740390 | Otros activos   | 0.00         |
| 7404   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA            | 1,051,290.58 |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía             | 599,268.47   |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía             | 452,022.11   |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | 0.00         |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | 0.00         |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | 0.00         |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | 0.00         |
| 7490   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREDITADORAS                      | 0.00         |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD  
DE CUENCA  
FCPC-UCUENCA  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Al 31 de octubre del 2021**

Código de la Entidad: 3581

| <b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                   |                     |
|--|---------------------|
| VARIACIÓN EXCEDENTE DEL EJERCICIO  | 58,808.90           |
| + DEPRECIACIONES   | 205.68              |
| + AMORTIZACIONES   | 0.00                |
| +/- VARIACIÓN GRUPO 13 INVERSIONES PRVATIVAS                                       | 101,355.69          |
| +/- VARIACIÓN GRUPO 14 CUENTAS POR COBRAR  | -17,834.82          |
| +/- VARIACIÓN GRUPO 21 CUENTA INDIVIDUAL   | -49,567.71          |
| +/- VARIACIÓN GRUPO 23 CUENTAS POR PAGAR   | 214,900.56          |
| +/- VARIACIÓN GRUPO 25 OBLIGACIONES PATRONALES                                     | 472.49              |
| <b>EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>      | <b>308,340.79</b>   |
|  |                     |
| <b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                   |                     |
| +/- VARIACIÓN PROPIEDAD Y EQUIPO - GRUPO 16  | 0.00                |
| +/- VARIACIÓN INVERSIONES - GRUPO 12   | 0.00                |
| <b>EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>      | <b>0.00</b>         |
|  |                     |
| <b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                              |                     |
| +/- OBLIGACIONES FINANCIERAS   | 0.00                |
| - REPARTICIÓN DE DIVIDENDOS  | 0.00                |
| <b>EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b> | <b>0.00</b>         |
|  |                     |
| <b>VARIACIÓN NETA EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES - GRUPO 11 DISPONIBILIDADES</b>      | <b>308,340.79</b>   |
|  |                     |
| <b>CONCILIACIÓN EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES - GRUPO 11 DISPONIBILIDADES</b>        |                     |
| Saldo al 30 de Septiembre de 2021  | 1,406,658.49        |
| +/- Variación Neta de Efectivo y sus Equivalentes                                  | 308,340.79          |
| <b>Saldo al 31 de Octubre de 2021</b>  | <b>1,714,999.28</b> |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA  
UNIVERSIDAD DE CUENCA  
FCPC-UCUENCA  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
Al 31 de octubre del 2021**

Código de la Entidad: 3581

|    | Cuentas                    | Otros Aportes<br>Restringidos | Aportes<br>Patronales | Superávit /<br>Utilidad<br>Acumulados | Superávit /<br>Utilidad del<br>Ejercicio | Total            |
|----|----------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--|------------------|
|    | <b>Saldo al 30/09/2021</b> | <b>50,067.52</b>              | -                     | -                                     | -  | <b>50,067.52</b> |
| 31 | Reservas                   | -                             | -                     | -                                     | -  | -                |
| 32 | Superávit por valuaciones  | -                             | -                     | -                                     | -  | -                |
| 33 | Otros aportes restringidos | -                             | -                     | -                                     | -  | -                |
| 34 | Resultados                 | -                             | -                     | -                                     | -  | -                |
|    | Distribución Resultados    | -                             | -                     | -                                     | -  | -                |
|    | <b>Saldo al 31/10/2021</b> | <b>50,067.52</b>              | -                     | -                                     | -  | <b>50,067.52</b> |

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA**

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 31 de octubre de 2021:

### **Aspectos Legales del Fondo**

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante la Resolución No. SB-2007-094 del 11 de mayo de 2007, aprobó la constitución del Fondo para la protección de la vida, la vejez y la salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca; y fue publicada en el Registro Oficial No. 82 del 11 de mayo del 2007.

El día 11 de diciembre de 2018 la Superintendencia de Bancos emite la Resolución de aprobación de estatuto y con esto se aprueba el cambio de nombre de Fondo para la protección de la vida, la vejez y la salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca por FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA.

### **Plazo de Duración**

El plazo de duración del fondo es indefinido.

### **Domicilio**

El FCPC tiene sus oficinas dentro del Campus Universitario.

### **Representación Legal**

Según lo determina la Resolución No. SB-DTL-2015-1230, de fecha 11 de diciembre de 2015, la Gerente General, Representante Legal habilitada para el Fondo es la Ingeniera María Alexandra Neira Gavilanes.

### **Políticas Contables**

#### **Base de Medición**

Los estados financieros han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda en curso legal en la República del Ecuador, los registros han sido elaborados en base al costo histórico que estuvo vigente en las fechas en las que ocurrieron las transacciones.

La información financiera presentada y los registros contables han sido elaborados de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

### **Presentación y Periodicidad**

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

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

Estos estados financieros han sido elaborados mensualmente de manera oportuna para el envío a los Organismos de Control, así también anualmente para el conocimiento y aprobación en la Asamblea de Partícipes; cumpliendo con lo que dice la NIC 1.

### **Fondos Disponibles**

El Fondo emplea la cuenta caja de manera transitoria para registrar los valores ingresados por cobros y recaudaciones hasta que sean dados de baja con el respectivo comprobante de depósito o transferencia bancaria.

El Fondo maneja la cuenta corriente en el Banco del Pacífico con el fin de tener un mejor control de los saldos de efectivo disponibles para préstamos quirografarios y devolución a partícipes.

### **Inversiones No Privativas**

Los recursos disponibles que mantiene el Fondo, luego del análisis del Comité de Inversiones, tanto de las calificaciones como las tasas de interés ofertadas por las Instituciones Financieras, se invierten a corto plazo en Certificados de Depósito a Plazo Fijo.

### **Rendimientos por cobrar inversiones no privativas**

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones que mantiene en el sector privado, esto con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del año fiscal correspondiente.

### **Intereses por cobrar inversiones privativas**

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones privativas es decir las cuotas de intereses de préstamos devengadas del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del año fiscal correspondiente.

### **Planillas Emitidas**

El Fondo contabiliza mensualmente la planilla emitida correspondiente al pago de capital de las cuotas mensuales de los préstamos de los Partícipes.

Estas cuotas son envidas al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Universidad de Cuenca para que sean descontadas en la nómina mensual.

#### **Cuentas por cobrar varias**

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Partícipes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Partícipes o las cuotas de los Partícipes con licencia de trabajo.

#### **Propiedad y Equipo**

El Fondo registra los bienes como Propiedad, Planta y Equipo cuando su tiempo de uso es mayor a un año, estos bienes se utilizan tanto para el desarrollo de las actividades económicas del Fondo, como para la gestión administrativa.

Estos bienes se registran a su costo histórico, aplicando para su depreciación el método lineal, teniendo en cuenta su valor residual si los hubiere y la vida útil real del bien; con el fin de saber exactamente el tiempo de reemplazo del mismo.

Para calcular el importe depreciable de los bienes considerados como Propiedad y Equipo no se consideran los impuestos corrientes pagados, debido a que este valor es cargado al gasto del año fiscal corriente.

#### **Pasivos**

Las obligaciones pasivas registradas en los estados financieros del Fondo son de corto plazo y corresponden a los valores pendientes por pagar a los partícipes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los partícipes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

El Pasivo del Fondo correspondiente a las cuentas individuales de Cesantía está conformado por los aportes individuales de los partícipes.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Partícipes, con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada partícipe se registra por separado el valor correspondiente a valores por concepto de aportes personales en sus diferentes porcentajes, aportes patronales y excedentes distribuidos.

#### **Patrimonio**

En el Patrimonio del Fondo se registran los rendimientos acumulados y anualmente se distribuyen a todos los Partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual y al tiempo de antigüedad del partícipe.

**Ingresos**

Los ingresos se registran con el criterio del devengado independientemente de las condiciones pactadas para su recuperación, es decir los intereses que generan las cuotas de los préstamos de los partícipes y los intereses de inversiones en el sector privado.

**Gastos**

Los egresos se registran cuando se ha recibido el bien o servicio, debidamente soportado con los comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas Internas, sin considerar para ello sus condiciones de pago.

**Nota 1.- Fondos Disponibles**

El valor registrado en esta cuenta al 31 de octubre de 2021 corresponde al saldo del efectivo en caja chica y el saldo disponible en dos cuentas del Fondo:

|          |                     |                 |
|----------|---------------------|-----------------|
| 110110   | Caja chica          | \$ 150,00       |
| 11020505 | Banco del Pacífico  | \$ 617.626,55   |
| 11020520 | Banco Internacional | \$ 1.097.222,73 |

**Nota 2.- Inversiones No Privativas**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a los certificados de depósito a plazo fijo realizados en el sector financiero privado:

|      |  |                 |
|------|--|-----------------|
| 1201 | Inversiones renta fija sector financiero privado | \$ 3.500.000,00 |
|------|--|-----------------|

**Nota 3.- Inversiones Privativas**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios ordinarios de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos, también está debitado del saldo el valor de la planilla emitida por concepto de pago de capital del mes de octubre de 2021, el saldo de esta cuenta es:

|      |   |                 |
|------|---|-----------------|
| 1301 | Préstamos Quirografarios por vencer       | \$ 2.832.203,65 |
| 1304 | Préstamos Prendarios por vencer           | \$ 10.032,28    |
| 1309 | Préstamos Hipotecarios por vencer         | \$ 5.240.517,38 |
| 1312 | Préstamos Hipotecarios vencidos           | \$ 17.699,61    |
| 1399 | (Provisiones para inversiones privativas) | \$ (49.582,05)  |

**Nota 4.- Cuentas por cobrar**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a las cuotas de intereses devengados de inversiones realizadas en el sector financiero y valores por cobrar a la Universidad de Cuenca:

|  |               |
|--|---------------|
| 1401 Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas | \$ 100.686,81 |
| 1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas       | \$ 46.200,49  |
| 1405 Planillas Emitidas                                | \$ 103.869,08 |
| 1490 Cuentas por cobrar varios                         | \$ 2.927,27   |

**Nota 5.- Inversión en Proyectos Inmobiliarios**

Corresponde a 70 derechos de acciones sobre un terreno que pertenecen al fondo, ubicado en el sector de Narancay de la ciudad de Cuenca por el valor de 517.650,50 USD.

**Nota 6.- Propiedad y Equipo**

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año.

La depreciación de estos bienes se registra mensualmente de acuerdo al método de depreciación lineal; considerando su importe depreciable y la vida útil registrada para cada uno.

|                               |               |
|-------------------------------|---------------|
| 1602 Bienes muebles           | \$ 10.062,22  |
| 1699 (Depreciación Acumulada) | \$ (7.600,85) |

**Nota 7.- Otros Activos**

En esta cuenta se encuentra registrado el anticipo a proveedores, las licencias de programas de computación, los gastos de adecuación del Fondo y los gastos de amortización.

|  |               |
|--|---------------|
| 190205 Licencias y programas de computación        | \$ 4.600,00   |
| 190299 (Amortización acumulada gastos anticipados) | \$ (4.600,00) |

**Nota 8.- Cuenta Individual**

El valor registrado en el mes de octubre en esta cuenta es 13.179.123,76 USD; que corresponde al valor de los aportes personales, aportes patronales y rendimientos repartidos a los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

|        |                                    |                 |
|--------|------------------------------------|-----------------|
| 210105 | Aportes personales                 | \$ 9.480.657,11 |
| 210110 | Aportes patronales                 | \$ 2.637.110,33 |
| 210115 | Apunte personal adicional          | \$ 10.065,74    |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía | \$ 1.051.290,58 |

**Nota 9.- Cuentas por pagar**

En esta cuenta se registran los valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, valores pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, y rendimientos repartidos por pagar a participes que ya no pertenecen al fondo, estos valores fueron devueltos a los ex participes en su mayoría durante los meses de mayo y agosto 2021.

|  |               |
|--|---------------|
| 2301 Prestaciones liquidadas por pagar | \$ 6.163,83   |
| 2304 Impuestos y Tasas                 | \$ 654,81     |
| 2390 Otras cuentas por pagar           | \$ 217.529,36 |

**Nota 10.- Obligaciones por pagar**

En esta cuenta se registran las obligaciones patronales que el fondo mantiene con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

|                                 |              |
|---------------------------------|--------------|
| 2502 Beneficios sociales        | \$ 21.898,29 |
| 2503 Aportes y Retenciones IESS | \$ 1.044,60  |

**Nota 11.- Patrimonio**

En esta cuenta se registran los valores pendientes por pagar de cuentas que no se han podido identificar, este cambio de cuentas se aprobó mediante Asamblea de participes realizada el día 25 de marzo de 2019.

Mediante la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, la Superintendencia de Bancos detalla la ecuación contable correspondiente al mes de octubre, por ello no se presenta la utilidad del ejercicio al cerrar este período, registrándose los siguientes valores:

|               |              |
|---------------|--------------|
| 3301 Cesantía | \$ 50.067,52 |
|---------------|--------------|

**Nota 12.- Gastos del personal**

En esta cuenta se registra el gasto que realiza el fondo en el personal que labora dentro del organismo.

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| 430105 Remuneraciones o salarios | \$ 32.800,00 |
| 430115 Décimos sueldos           | \$ 3.800,02  |
| 430120 Aporte Patronal           | \$ 7.400,40  |
| 430125 Fondo de Reserva          | \$ 1.549,38  |
| 430140 Uniformes                 | \$ 537,34    |
| 430190 Otros                     | \$ 1.520,12  |

**Nota 13.- Gasto por bienes y servicio de consumo**

En esta cuenta se registran las compras de bienes y servicios que cumplen con las necesidades del Fondo.

|      |                                   |    |           |
|------|-----------------------------------|----|-----------|
| 4401 | Servicios Públicos Generales      | \$ | 2.957,67  |
| 4405 | Honorarios Profesionales          | \$ | 29.471,81 |
| 4406 | Bienes de Uso y Consumo Corriente | \$ | 1.663,03  |
| 4407 | Gastos de Informática             | \$ | 3.557,91  |

**Nota 14.- Gastos Financieros y Operativos**

Los gastos realizados en entidades financieras no relacionadas al Fondo para este mes muestran un saldo de:

|      |  |    |          |
|------|--|----|----------|
| 4502 | Costos Financieros                     | \$ | 823,54   |
| 4504 | Gasto por Tasa de Administración BIESS | \$ | 5.695,79 |

**Nota 15.- Gastos no operativos**

Son los pagos realizados por concepto de impuestos y contribuciones al organismo de control:

|        |  |    |          |
|--------|--|----|----------|
| 460105 | Impuestos y tasas                                      | \$ | 5.747,13 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | \$ | 9.389,30 |

**Nota 16.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones**

Durante el mes de octubre de 2021, el valor de esta cuenta se encuentra conformada por:

|      |                         |    |          |
|------|-------------------------|----|----------|
| 4701 | Gastos por depreciación | \$ | 2.056,82 |
| 4702 | Amortizaciones          | \$ | 560,00   |

**Nota 17.- Ingresos y rendimientos ganados**

En esta cuenta se refleja el valor recibido por intereses devengados en inversiones en el sector financiero privado e intereses recuperados en créditos otorgados a participes:

|      |                                |    |            |
|------|--------------------------------|----|------------|
| 5101 | Por inversiones no privativas  | \$ | 116.740,14 |
| 5102 | Por inversiones privativas     | \$ | 483.157,42 |
| 5190 | Otros intereses y rendimientos | \$ | 52.451,95  |

**Nota 18.- Otros ingresos**

En esta cuenta se registran los ingresos obtenidos por reversión de provisiones de cartera y por otros ingresos:

|      |                 |    |           |
|------|-----------------|----|-----------|
| 5390 | Ingresos Varios | \$ | 20.364,84 |
|------|-----------------|----|-----------|

**Nota 19.- Cuentas de Orden**

Los valores registrados en cuentas de orden, corresponde a garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante un documento en garantía firmada por el deudor y el garante. Además, se registran los valores de bienes en garantía a favor del FCPC y los valores de cuentas individuales de participes que ya no aportan al FCPC pero mantienen un saldo pendiente por cobrar.

Atentamente,

**CONTADOR**