



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



# **ESTADOS FINANCIEROS DEL MES DE MARZO 2022**

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

**RUC: 1191702634001**

Atención:

Sra. Ingeniera

Andrea Suarez

**Analista Coordinación de Fondos Complementarios**

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito



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



OFICIO. Nro. 60-FCPCJCD-UNL  
Loja, 06 de abril de 2022

Licenciada.  
Gina Paola Silva Latorre  
**COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social  
Quito. -

De mi consideración:

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

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux,
- Carta de ingreso al BIESS,
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos,
- Información del fondo,
- Ecuación Contable,
- Estado de Situación Financiera,
- Estado de Resultados Integral,
- Un estado de Cambios en el Patrimonio del periodo;
- Un estado de Flujo del Efectivo del periodo;
- Hoja de Observaciones;
- Notas a los Estados Financieros; y
- Resumen de Estados Financieros; correspondiente al mes de marzo del 2022.

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

Muy atentamente,

Firmado digitalmente  
por JIMMY ARMANDO  
PAREDES MUNOZ  
Fecha: 2022.04.06  
15:20:13 -05'00'

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

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



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



OFICIO. Nro. 61-FCPCJCD-UNL  
Loja, 06 de abril de 2022

Ingeniero.  
Kevin Rogger Carrera González  
**INTENDENTE DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**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 2022.

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

Muy atentamente,

Firmado digitalmente  
por JIMMY ARMANDO  
PAREDES MUNOZ  
Fecha: 2022.04.06  
15:20:36 -05'00'

-----  
**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-FCPCJDUNL</b>	<b>Nro. 63</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	mar-22
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	138
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	103
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	<b>241</b>
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	54,900.00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Yenny de Jesus Moreno Salazar
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:yennymorenos@hotmail.com">yennymorenos@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0981056084
NOMBRE DEL GERENTE	Ing Jimmy Armando Paredes Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:jimmy_paredes_m@hotmail.com">jimmy_paredes_m@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	Reinaldo Espinoza y Twintza
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	07-2547240
<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;">  <p style="font-size: small;"> Firmado digitalmente  por JIMMY ARMANDO  PAREDES MUNOZ  Fecha: 2022.04.06  16:27:29 -05'00' </p> </div>	
<hr/> <p style="text-align: center;"><b>FIRMA REPRESENTANTE LEGAL</b></p> <p>RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN</p>	

ECUACIÓN CONTABLE

CÓDIGO DE LA ENTIDAD 4387

ECUACIÓN CONTABLE MARZO 2022

ECUACIÓN CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESO (5)	=
2,552,340.08	+	57,731.23	\$ 2,610,071.31	2,490,516.63	+	57,716.96	+	61,837.72	\$ 2,610,071.31

Firmado digitalmente  
por JIMMY ARMANDO  
PAREDES MUNOZ  
Fecha: 2022.04.06  
16:27:09 -05'00'

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



Firmado electrónicamente por:  
**YENNY DE JESUS  
MORENO SALAZAR**

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>2,552,340.08</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>86,152.35</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>86,122.35</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		86,122.35
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
<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>1,916,021.43</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>349,398.89</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>513,400.02</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>1,755.74</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>13,274.45</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>881,582.13</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>56,571.54</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>155,727.73</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>11,580.93</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>3</b>	<b>-67,270.00</b>
139905	(Quirografarios)		-1,728.21
139910	(Prendarios)		-66.40
139915	(Hipotecarios)		-65,475.39
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>537,933.91</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>2,745.05</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1,451.37
140210	Intereses por préstamos prendarios		52.05

140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,241.63
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>5</b>	<b>7,223.11</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		7,223.11
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>913,146.76</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		913,146.76
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-385,569.90</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)		-385,569.90
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>5,719.80</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>13,514.62</b>
160205	Muebles y enseres		9,157.38
160210	Equipo de oficina		319.08
160215	Equipo de computación		2,968.27
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		1,069.89
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-7,794.82</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-6,654.54
169915	(Equipo de oficina)		-112.59
169920	(Equipo de computación)		-552.23
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		-475.46
<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>
<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>6,512.59</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>5,890.49</b>
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		690.49
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>

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 DEL 2022

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>2,490,516.63</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>8</b>	<b>2,284,113.76</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>1,373,657.41</b>
210105	Aportes personales		1,358,542.94
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		15,114.47
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
<b>2102</b>	<b>JUBILACION</b>		<b>910,456.35</b>
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		910,456.35
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>184,773.68</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>576.87</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		576.87
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>248.76</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		248.76
230490	Otros		0.00
<b>2305</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRATIVA BIESS</b>		<b>424.84</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>183,523.21</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		173,523.13
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b>0.00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		<b>0.00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>2,644.39</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>1,012.45</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>1,164.09</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>18,984.80</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>11,589.85</b>
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		11,589.85
<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>

Firmado digitalmente por  
  
 JIMMY ARMANDO  
 PAREDES MUNOZ  
 Fecha: 2022.04.06  
 15:24:16 -05'00'

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



Firmado electrónicamente por:  
**YENNY DE JESUS  
 MORENO SALAZAR**

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>57,731.23</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>6,395.55</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>6,395.55</b>
430105	Remuneraciones o salario		4,800.00
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		612.48
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>5,087.22</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>295.44</b>
440105	Servicios básicos		113.04
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		32.40
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		150.00
440190	Otros servicios generales		0.00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>210.00</b>
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		210.00
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>2,876.99</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		2,876.99
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>243.79</b>
440605	Material de Oficina		243.79
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>672.00</b>

440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		672.00
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>15</b>	<b>30.25</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>30.25</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		30.25
<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 BIESS</b>		<b>0.00</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>689.21</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>689.21</b>
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		689.21
460190	Otros		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>16</b>	<b>45,277.17</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>308.20</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		212.58
470120	Depreciación equipos de oficina		7.17
470125	Depreciación equipos de computación		88.45
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>25,697.50</b>
470405	Por préstamos quirografarios		190.04
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		25,507.46
470490	Provisión general		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>19,271.47</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		19,271.47
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>251.83</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>0.00</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>251.83</b>
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		251.83
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>18</b>	<b>61,837.72</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>19</b>	<b>36,091.02</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</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>34,431.47</b>
510205	Quirografarios		15,711.69
510210	Prendarios		264.09
510215	Hipotecarios		18,455.69
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>1,659.55</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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
<b>5204</b>	<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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0.00</b>
<b>5206</b>	<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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>21</b>	<b>25,746.70</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>2,707.57</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>5,944.10</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>17,095.03</b>
539005	Reversión de provisiones		3,114.53
539090	Otros ingresos		13,980.50
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>0.00</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>22</b>	<b>0.00</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>595,820.00</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>34.28</b>
710105	Pagarés		34.28
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
<b>7102</b>	<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
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>207,435.88</b>
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		207,435.88
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>388,349.84</b>
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		388,349.84
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>-595,820.00</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>-34.28</b>
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0.00</b>
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>-207,435.88</b>
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>-388,349.84</b>
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>4,101,565.78</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>4,101,565.78</b>
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0.00</b>
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0.00</b>
<b>7390</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>-4,101,565.78</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>-4,101,565.78</b>
740105	Documentos en garantía		-3,210,642.82
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		-890,922.96
740125	En comodato		0.00
<b>7402</b>	<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>



Firmado digitalmente  
 por JIMMY ARMANDO  
 PAREDES MUNOZ  
 Fecha: 2022.04.06  
 15:23:46 -05'00'

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



Firmado electrónicamente por:  
**YENNY DE JESUS  
 MORENO SALAZAR**

Mg. Sc Yenny Moreno Salazar  
**CONTADORA GENERAL**



# FONDO DOCENTE UNL

## CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

2022

PERIODO: 01 AL 31 de Marzo de 2022

CÓDIGO	CUENTAS	RESERVAS ESPECIALES	SUPERAVIT VALUACIONES	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	DEFICIT DEL EJERCICIO	TOTAL DE PATRIMONIO
	Saldo al 28 de Febrero de 2022	57,716.96	-	-	-		57,716.96
31	Reservas	57,716.96	-	-	-	-	-
32	Superávit por valuaciones	-	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-	-
3404	Superavit del Período	-	-	-	-	-	4,106.49
	Saldo al 31 de Marzo de 2022	57,716.96	-	-	-	-	57,716.96

Firmado digitalmente  
por JIMMY ARMANDO  
PAREDES MUNOZ  
Fecha: 2022.04.06  
15:23:22 -05'00'

Ing. Jimmy Armand Paredes

**REPRESENTANTE LEGAL**

REVISADO



Firmado electrónicamente por:  
**YENNY DE JESUS  
MORENO SALAZAR**

Yenny Moreno Salazar

**CONTADORA**

ELABORADO



# FONDO DOCENTE UNL

## FLUJO DE EFECTIVO

2022

PERIODO: 01 AL 31 de Marzo de 2022

<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	\$ -
<b>Aumento</b>	\$ -
Ingresos recuperacion Prest. Quirog	\$ 31,050.29
Ingresos recuperacion Prest Prendarios	\$ -
Ingresos recuperacion Prest Hipotecarios	\$ 29,101.34
Ingresos Extaordinarios Mora PQ PH PP	\$ 563.00
Otros Ingresos	\$ -
----	\$ -
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$ 60,714.63</b>
<b>Disminución neto en :</b>	\$ -
Desembolsos Operaciones PQ (Inv. Privativas)	\$ 23,181.11
Desembolsos Operaciones PP (Inv. Privativas)	\$ -
Desembolsos Operaciones PH (Inv. Privativas)	\$ -
Inversiones No Privativas -(Rta Fija / Rta Variable)	\$ -
Gastos Operativos	\$ 3,792.96
Otros Costos y Gastos	\$ 8,624.78
----	\$ -
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$ 35,598.85</b>
<b>EFFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 25,115.78</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	\$ -
<b>Aumento</b>	\$ -
Ingresos por Inversiones No Privativas	\$ -
Ingresos por Intereses por No Privativos	\$ -
Ingresos Financieros	\$ 147.57
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$ 147.57</b>
<b>Disminución neto en :</b>	\$ -
Ingresos por Inversiones No Privativas	\$ -
Gastos Financieros	\$ 17.93
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$ 17.93</b>
<b>EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>\$ 129.64</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	\$ -
<b>Aumento</b>	\$ -
Aportes Personales	\$ 11,861.82
Aportes Adicional	\$ 299.00
----	\$ -
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$ 12,160.82</b>
<b>Disminución neto en :</b>	\$ -
Pago de Cesantías / Jubilaciones Participes	\$ 57,249.63
----	\$ -
<b>SUBTOTAL</b>	<b>\$ 57,249.63</b>
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>\$ -45,088.81</b>
<b>VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO</b>	<b>\$ -19,843.39</b>
EFECTIVO AL INICIO	\$ 105,995.74
EFECTIVO AL FINAL	<b>\$ 86,152.35</b>



Firmado electrónicamente por:  
**YENNY DE JESUS  
MORENO SALAZAR**

Yenny Moreno Salazar

Elaborado

Firmado  
digitalmente por  
JIMMY ARMANDO  
PAREDES MUNOZ  
Fecha: 2022.04.06  
15:24:47 -05'00'

Ing. Jimmy Armand Paredes

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-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,064,634.08	\$ 2,552,340.08	\$ (512,294.00)	En la base Octubre 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando por lo que se compensa Aportes con las obligaciones que tienen.	Se realizo el convenio con La universidad Nacional de Loja para los respectivos descuento mediante rol de pagos, y asi mismo existe de nuevos ingresos de docentes en la universidad par ello se realizara la debido gestion para el ingreso al fondo.

**UTILIDAD**

MES	mar-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 57,000.00	\$ 4,106.49	\$ (52,893.51)	En la base de base Octubre 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-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,629,763.88	\$ 2,284,113.76	\$ (345,650.12)	En la base de base Octubre 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los participes del Fondo Docente de la UNL, se esta jubilando los participes la mayoría de la UNL.	Incrementar nuevos participes participes al fondo docente ya que existe ingresos de docentes titulares en la Universidad Nacional de Loja.

**GASTO**

MES	mar-21	feb-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 16,941.07	\$ 57,731.23	\$ 40,790.16	En la base de base Octubre 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 Partcipe del Fondo Docente de la Universidad Nacional de Loja.

**INGRESO**

MES	mar-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 73,941.37	\$ 61,837.72	\$ (12,103.65)	En la base de base Octubre 2020 con el año actual existe una disminucion ya que los participes 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 participes del fondo sea rentable para su respectiva jubilación del partcipe.

Elaborado por:  
Revisado por

Yenny Moreno Salazar  
Ing. Jimmy Paredes M.

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**Notas Aclaratorias:**

**ANTECEDENTES:**

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

A continuación, se detallará las notas a los estados financieros al 31 de Marzo de 2022, 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 2022:

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
110110	Caja Chica	30.00	Cubrir gastos pequeños del fondo.
1102	Bancos e instituciones Financieras Cuenta corriente Banco de Loja	86.122.35	Corresponden a valores que mantienen el banco Cuentas Corrientes del Banco de Loja.
<b>TOTAL:</b>		<b>\$86.122.35</b>	

**Nota 2: INVERSIONES PRIVATIVAS**

En inversiones privativas en el fondo docente UNL, al 31 de Marzo de 2022 es:

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO QUIROGRAFARIO</b>			
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	349.398.89	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	513.400.02	vencimiento de cuota de crédito que mantiene en el fondo docente UNL.
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1755.74	
<b>CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO</b>			
1305	Préstamos Prendarios por Vencer	13.274.45	Prestamos que corresponden a la Adquisición de vehículos.
<b>CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIO</b>			
1309	Préstamos Hipotecario por Vencer	881.582.13	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	56.571.54	
1311	Préstamos Hipotecario Reestructurado	155.727.73	
1312	Préstamos Hipotecario Vencidos	11580.93	
	Provisiones para Inversiones Privativas	(67.270.00)	Provisiones correspondientes a este mes
<b>TOTAL:</b>		<b>1.916.021.43</b>	

**Nota 3: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**

En este año bajo la administración del BIESS se aplico 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 \$ 124.592.12 al 31 de Marzo de 2022.

**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 \$ 7.223.11 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 385.569.90; representa un porcentaje de 42.31% de su respectiva provisión.

**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 \$.  
2.552.340.08 (DOS MILLONES QUINIENTOS CINCUENTA Y DOS MIL  
TRECIENTOS CUARENTA, 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 2022.

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
210105	Aportes Personales	1.358.542.94	Corresponden a valores de partícipes que aportan mensualmente
210110	Aportes Patronales	15.114.47	Corresponden a valores de partícipes de jubilación gana rentabilidad anualmente.
210115	Aportes Personal Adicional	910.456.35	Valores adicionales de partícipe en su ahorro de aportes.
<b>TOTAL</b>		<b>2.284.113.76</b>	

**Nota 9: CUENTAS POR PAGAR**

Contiene las obligaciones del fondo Docente UNL, de las siguientes cuentas: al 31 de Marzo de 2022

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
2304	Impuestos y Tasas	384.58	Valores de Retenciones del Iva y Fuente.
2390	Otras Cuentas por Pagar	183.523.21	Corresponden a Valores como seguros de desgravamen, entre otros, de acuerdo al memorándum 006 del 23 de septiem/2019 de representante Legal para que se realice el reverso de otras reservas ya que años anteriores se procedió para provisiones

**TENEMOS UN TOTAL DE PASIVOS DEL FONDO DOCENTE POR EL VALOR DE \$. 2´490.516.63 (DOS MILLONES CUATROCIENTOS NOVENTA MIL QUINIENTOS DIECISEIS, 63 /100)**

**Nota 10: PATRIMONIO**

Valores al 31 de Marzo de 2022 es el siguiente:

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
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 2022 se obtiene los ingresos tenemos el valor 7.660,00.

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

A 31 de Marzo de 2022 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 2022 por el valor de 27.868.23 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 4.800 y las respectivas provisiones de beneficios de Ley de empleados del Fondo Docente UNL.

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

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

Tenemos las cuentas de Servicios Públicos y General es servicios Básicos por el valor 113.04 valores que representa al consumo de teléfono y internet del fondo docente unl, viáticos y subsistencias internas el pago del representante legal por gestiones que realiza para el fondo el valor 210.00; 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 12.32.

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

En la Cuenta de depreciaciones tenemos el valor de 203.97 de los bienes muebles que tiene el fondo, de acuerdo al porcentaje establecido por Ley de Régimen Tributarios Interno.

Provisiones de Cuentas por Cobrar de valor del saldo de la Universidad Nacional de Loja por el valor de \$911.278.74 dólares, esto representa al pago de jubilados cuando el fondo dependía de la UNL a partir del año 2008-2011, desde ahí tiene valores pendientes de cobrar a la institución y respectivamente sus provisiones por el valor 19.271.47.

**Nota 17: OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

Corresponde pago de luz eléctrica y otros gastos por el valor 251.83.

**Nota 18: INGRESOS**

Se refiere a los ingresos recibidos del Fondo de Cesantía y Jubilación del periodo, por el valor de \$ 61.837.72 a continuación, se detalla las siguientes cuentas:

**Nota 19: POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Intereses por inversiones no privativas a 31 de Marzo de 2022 :

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
510105	Inversiones Renta fija Sector Financiero Privado	0,00	Corresponde a los Intereses ganados por la Póliza

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

			generada del 24 de Diciembre de 2019 al 23 de Junio de 2021 en la Coop JEP.
		-	
<b>TOTAL:</b>		<b>0,00</b>	

**Nota 20: POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Intereses por colocación de cartera de crédito al 31 de Marzo de 2022 :

<b>Código</b>	<b>CUENTA</b>	<b>VALOR</b>	<b>DETALLE</b>
510205	Quirografarios	15.711.69	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Quirografario
510210	Prendario	264.09	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Prendario
510215	Hipotecarios	18.455.69	Interés por Colocación de Cartera de Crédito Hipotecario.
<b>TOTAL:</b>		<b>34.431.47</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 al valor de 3.114.53 de provisiones al 31 de Marzo de 2022 .

**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.

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

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

---

Muy atentamente,



Firmado electrónicamente por:  
**YENNY DE JESUS  
MORENO SALAZAR**

---

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar CPA.  
**CONTADORA**

C.c. Archivo.  
YMS

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

Nro.	NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO. PARTICIPES ACTIVOS	NO. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACIÓN 1	COMPARACIÓN 2
63	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	135	103	238	2,552,340.08	2,490,516.63	57,716.96	2,548,233.59	57,731.23	61,837.72	-	2,284,113.76	-	1,916,021.43	VERDADERO	(0.00)



Firmado digitalmente por:  
**YENNY DE JESUS  
MORENO SALAZAR**

Yenny Moreno Salazar  
**Elaborado**

Firmado digitalmente  
por JIMMY ARMANDO  
PAREDES MUNOZ  
Fecha: 2022.04.06  
16:47:00 -05'00'

Ing. Jimmy Armandó Paredes  
**REVISADO**