



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPCDUTEQ
Dirección: Av. Quito-Km 1,5 Vía a Santo Domingo, Predios U.T.E.Q.
Celular: 0992020270 Correo electrónico: fcpc-duteq@hotmail.com



60
64

Oficio # 00103-2017 FC-PC

Quevedo, 05 de Mayo del 2017

Fecha : 05/08/2017 15:34:37
Ent. Rem. : FCPCDUTEQ
Remitente : DIANA ESTUPIÑAN LOOR
Al contestar cite este No.: T-17046-17



Dra.

Muñoz Solano Miriam Alicia

COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS

En su despacho. -

De mi consideración;

Por medio de la presente, reciba un cordial saludo de parte del suscrito y a la vez remito a usted la siguiente información entregada a la Superintendencia de Bancos;

- Copia del Oficio # 00102-2017 FC-PC.
- Copia del Balance de Situación Financiera a Abril del 2017
- Copia del Estado de Resultado al mes de Abril del 2017
- Copia del Estado de Cambios en el Patrimonio a Abril del 2017
- Copia del Estado de Flujo de Efectivo al 30 de Abril 2017
- Copia de la Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre del 2017.
- Copia del Resumen de Préstamos otorgados en el mes de Abril
- Copia de la Calificación de Inversiones Privativas al 30 de Abril
- Copia de las Notas Explicativas al 30 de Abril del 2017

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupiñán
Econ. Diana Estupiñan Loor
Gerente FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPCDUTEQ

Dirección: Av. Quito Km 1.5 Vía a Santa Domingo, Predio U.T.E.Q.
Celular: 0992026270 Correo electrónico: fcpcduteq@uteq.edu.ec

Q. Quevedo, Santa Elena



Oficio # 00102-2017 FC-PC

Quevedo, 05 de Mayo del 2017

Econ.

Miguel Mauricio Cueva Estrada

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

Reciba un cordial saludo del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Docentes de la UTEQ (FCPC-DUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

- El Balance de Situación Financiera a Abril del 2017
- Estado de Resultado al mes de Abril del 2017
- Estado de Cambios en el Patrimonio a Abril del 2017
- Estado de Flujo de Efectivo al 30 de Abril 2017
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre del 2017
- Resumen de Préstamos otorgados en el mes de Abril
- Calificación de Inversiones Privativas al 30 de Abril
- Notas Explicativas al 30 de Abril del 2017

Por la gentil atención a este pedido, quedamos de usted muy agradecidos.

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Loo
Gerente FCPC-DUTEQ
C.c. Archivo



RUC: 1291758106001

1. The first part of the document is a letter from the President of the United States to the Congress, dated January 1, 1861.

2. The second part is a report from the Secretary of the Treasury, dated January 1, 1861.

3. The third part is a report from the Secretary of the Interior, dated January 1, 1861.

4. The fourth part is a report from the Secretary of the Navy, dated January 1, 1861.

5. The fifth part is a report from the Secretary of the War, dated January 1, 1861.

6. The sixth part is a report from the Secretary of the State, dated January 1, 1861.

7. The seventh part is a report from the Secretary of the War, dated January 1, 1861.



FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA



Al 30 DE ABRIL 2017

Expresado en Dólares

Codigo	Cuenta Contable	Notas	2017 Valores
1	ACTIVOS		1.540.039,12
11	FONDOS DISPONIBLES	2	141.758,07
1101	CAJA		100,00
110110	Caja chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		141.658,07
110205	Bancos e instituciones financieras locales		141.658,07
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	1.069.112,70
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1.076.903,67
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	7.790,97
139905	(Quirografarios)		7.790,97
14	CUENTAS POR COBRAR	5	308.233,92
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		237.187,83
140205	Intereses por préstamos quirografarios		237.187,83
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		55,75
140390	Otros conceptos		55,75
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		70.990,34
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		302,35
149090	Otros		70.687,99
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		434,81
1602	BIENES MUEBLES		3.033,80
160205	Muebles y enseres		877,80
160215	Equipo de computación		2.156,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		2.598,99
169910	(Muebles y enseres)		768,83
169920	(Equipo de computacion)		1.830,16
19	OTROS ACTIVOS		20.499,62
1990	OTROS		20.499,62
199090	Otros activos		20.499,62
2	PASIVOS		1.508.868,60
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.161.345,09
2102	JUBILACIÓN		1.161.345,09
210205	Aportes personales		711.544,23
210210	Aportes patronales		448.391,53
210215	Aporte adicional personal		1.409,33
23	CUENTAS POR PAGAR		110.332,72
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		82.757,75
230110	Jubilación		16.510,79
230115	Otras prestaciones		66.246,96
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		151,80
230205	Aportes		151,80
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.325,13
230505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.325,13
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7	24.098,04
239010	Proveedores		12,52



FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD
QUEVEDO

TÉCNICA ESTATAL DE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 DE ABRIL 2017

Expresado en Dólares



Codigo

Cuenta Contable

Notas

239030	Cheques girados no cobrados
239090	Otras cuentas por pagar
25	OBLIGACIONES PATRONALES
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE
250505	RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
29	OTROS PASIVOS
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO
290105	Intereses recibidos por anticipado
3	PATRIMONIO
34	RESULTADOS
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO
7	CUENTAS DE ORDEN
73	ACREEDORAS PORCONTRA PROPIAS DEL FONDO
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS
740105	Documentos en garantía

8

(A+G) TOTAL ACTIVOS MAS GASTOS

(P+P+I) TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO+INGRESOS

1.55

1.55

Diana Estupiñán Loor
Econ. Diana Estupiñán Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA

Edison Loza Flores
Edison Loza Flores
CONTADOR



RUC: 1291758106001



FCPC - DOCENTES DE UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
MÉTODO INDIRECTO
al 30 DE ABRIL 2017

Expresado en Dólares



2017

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
UTILIDAD NETA DEL MES

\$ 7.280,53

AJUSTE PARA CONCILIAR EL RENDIMIENTO CON EL EFECTIVO PROVISTO POR:

ACTIVIDADES DE OPERACION

DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS

\$ 12,33

PROVISIONES DE ACTIVOS

\$ 1.650,12

CAMBIOS NETOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

AUMENTO DE CUENTAS POR COBRAR

\$ (61.726,30)

AUMENTO DE CARTERA DE CREDITO PARTICIPES

\$ (14.065,76)

DISMINUCION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

\$ 194.000,00

AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR

\$ 8.229,44

AUMENTO EN OTROS PASIVOS

\$ 11.771,88

DISMINUCIÓN EN OBLIGACIONES PATRONALES

\$ (8,18)

EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

\$ 147.144,06

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

ADICIONES A MOBILIARIOS Y EQUIPOS, NETO

\$ -

EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

\$ -

FLUJO DE EFECTIVOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

APORTES RECIBIDOS DE PARTICIPES

\$ 2.920,00

DEVOLUCION DE CUENTA INDIVIDUAL JUBILADOS

\$ (20.713,85)

EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

\$ (17.793,85)

AUMENTO NETO EN LOS FONDOS DISPONIBLES

\$ 129.350,21

FONDOS DISPONIBLES:

SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2017

\$ 96.027,05

SALDO AL 28 DE FEBRERO 2017

\$ 80.021,81

SALDO AL 31 DE MARZO 2017

\$ 12.407,86

SALDO AL 30 DE ABRIL 2017

\$ 141.758,07

Econ. Diana Estupiñán Loor



Edison Loza

RUC: 1291758106001

12
4



FCPC DUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 30 ABRIL 2017

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.540.039,12	1.540.039,12	-
PASIVO	2	1.508.868,60	1.508.868,60	-
PATRIMONIO	3	31.170,52	-	31.170,52
GASTOS	4	13.794,27	13.794,27	-
INGRESOS	5	44.964,79	44.964,79	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1540039,12	13.794,27	1.508.868,60	-	44.964,79
\$ 1.553.833,39	\$ 1.553.833,39		1.553.833,39	
DIFERENCIA	\$		-	

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the integrity of the financial system and for the ability to detect and prevent fraud. The document then outlines the specific requirements for record-keeping, including the need to maintain separate accounts for each transaction and to ensure that all records are properly indexed and filed.

The second part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the integrity of the financial system and for the ability to detect and prevent fraud. The document then outlines the specific requirements for record-keeping, including the need to maintain separate accounts for each transaction and to ensure that all records are properly indexed and filed.

The third part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the integrity of the financial system and for the ability to detect and prevent fraud. The document then outlines the specific requirements for record-keeping, including the need to maintain separate accounts for each transaction and to ensure that all records are properly indexed and filed.

Approved: _____





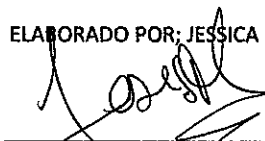
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPCDUTEQ
Dirección: Av. Quito Km 1,5 Vía a Santo Domingo, Predios U.T.E.Q.
Celular: 0992028270 Correo electrónico: fcpc-duteq@hotmail.com



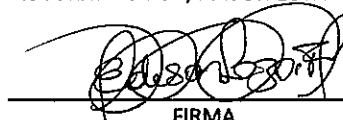
PRESTAMOS OTORGADOS EN ABRIL

CEDULA	NOMBRES	PRESTAMO	INTERES	LIQUIDACION	VALOR BANCOS
1203049273	GUEVARA SANTANA FREDDY	\$ 4.000,00	\$ 782,92	\$ -	\$ 4.000,00
0400474615	CUASQUER FUEL ELIAS	\$ 10.000,00	\$ 2.640,34	\$ 5.399,38	\$ 4.600,62
1200759718	VIVAS MOREIRA ROQUE	\$ 7.000,00	\$ 1.137,23	\$ -	\$ 7.000,00
0910617034	PICO SALTOS ROBERTO	\$ 12.864,19	\$ 3.396,68	\$ 7.623,76	\$ 5.240,43
1200204046	MENOSCAL CHELE EDUARDO	\$ 18.864,57	\$ 3.064,81	\$ 16.402,76	\$ 2.461,81
1800966150	RAMOS MARTINEZ FLAVIO	\$ 12.004,25	\$ 1.687,99	\$ 9.025,26	\$ 2.978,99
0914200373	OVIEDO BAYAS BYRON	\$ 10.000,00	\$ 1.957,35	\$ -	\$ 10.000,00
1705086096	PARRA SILVA PABLO	\$ 8.850,00	\$ 2.133,16	\$ 3.462,02	\$ 5.387,98
0702118563	ROMERO ROMERO JOSE	\$ 10.000,00	\$ 2.640,55	\$ 4.769,51	\$ 5.230,49
1201679162	ALARCON LOPEZ HENRY	\$ 12.500,00	\$ 3.300,36	\$ 9.047,91	\$ 3.452,09
0914464110	GRANADOS RIVAS YANILA	\$ 18.000,00	\$ 8.693,46	\$ 17.189,20	\$ 810,80
0903467546	AUHING TRIVIÑO MOISES	\$ 400,00	\$ 4,00	\$ -	\$ 400,00
	TOTAL	\$ 124.483,01	\$ 31.438,85	\$ 72.919,80	\$ 51.563,21

ELABORADO POR: JESSICA MONCAYO


FIRMA

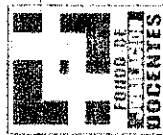
AUTORIZADO POR: EDISON LOZA


FIRMA



RUC: 1291758106001

○



Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica Estatal de Quevedo

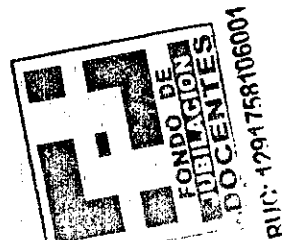
Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740

PARA ABRIL

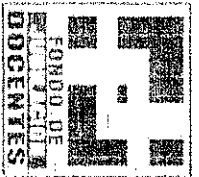
Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

33.5%
G=(E-F)

NOMBRE DEL DEUDOR	CÉDULA DE CIUDADANÍA	MONTO RIESGO TRIMESTRE ANTERIOR	CALIFICACIÓN ASIGNADA TRIMESTRE ANTERIOR	TIPO DE CRÉDITO	CALIFICACIÓN ASIGNADA	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	C=(A-B)	D	E=C*D	F	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
									% DE PROVISIÓN	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	
Lopez Henry	1201679162				A1	17,246.96	11,244.76	6,002.20	0.99%	59.42	19.79	39.63
Merdomo Guido	1203129968				A1	6,802.21	1,975.36	4,826.85	0.99%	47.79	15.91	31.87
Lubovick	1200848354				A1	14,574.11	11,501.93	3,172.18	0.99%	31.40	10.46	20.95
Arias Mariela	0916705288				A1	1,100.33	1,971.91	-	0.99%	-	-	-
Alca Izquierdo Guillermo	0102057932				A1	3,573.90	6,334.45	-	0.99%	-	-	-
Velarde Jefferson	1200587945				A1	5,582.04	2,100.26	3,481.78	0.99%	34.47	11.48	22.99
Núñez León	1708242233				A1	16,353.90	11,080.82	5,273.08	0.99%	52.20	17.38	34.82
Núñez Tito	1706452974				A1	8,644.55	4,521.86	4,122.69	0.99%	40.81	13.59	27.22
Alvino Moises	0903467546				A1	8,472.89	6,185.78	2,287.11	0.99%	22.64	7.54	15.10
Alca Cevallos Juan	1202977714				A1	12,436.67	10,560.92	1,875.75	0.99%	18.57	6.18	12.39
Alca Leonardo	1200647293				A1	8,424.73	2,044.92	6,379.81	0.99%	63.16	21.03	42.13
Alca Sonia	1200984258				A1	12,488.14	13,494.63	-	0.99%	-	-	-
Alca Victor Hugo	1707792618				A1	11,239.33	11,192.40	46.93	0.99%	0.46	0.15	0.31
Alca Jhon	1203062433				A1	9,133.69	8,865.07	268.62	0.99%	2.66	0.89	1.77
Alca Fuentes Colón	0905341004				A1	8,881.99	12,581.91	-	0.99%	-	-	-
Vargas Segundo	0906603352				A1	15,276.15	6,067.05	9,209.10	0.99%	91.17	30.36	60.81
Alca Palma Agustín	1200899084				A1	706.11	7,229.38	-	0.99%	-	-	-
Alca Martinez Hayron	1203897333				A1	7,910.85	3,257.08	4,653.77	0.99%	46.07	15.34	30.73
Alca Miriam	0102721412				A1	2,381.59	2,060.56	321.03	0.99%	3.18	1.06	2.12
Cusme Roberto	1201064910				A1	3,295.97	6,360.97	-	0.99%	-	-	-
Patino Mercedes	1203929896				A1	4,433.62	1,612.23	2,821.39	0.99%	27.93	9.30	18.63
OMALÁ FIDEL	0907006316				C2	8,838.44	6,095.52	2,742.92	40.00%	1,097.17	365.36	731.81
Rodríguez Washington	1201065230				A1	17,842.84	12,051.56	5,791.28	0.99%	57.33	19.09	38.24
Alca Vadle	1201634571				A1	518.36	1,524.12	-	0.99%	-	-	-
Alca Wilson	1705914669				A1	13,595.14	12,037.31	1,557.83	0.99%	15.42	5.14	10.29
Muñoz Omar	1201479357				A1	9,556.84	11,137.93	-	0.99%	-	-	-
Alca Enrique	0903290500				A1	7,487.81	6,223.61	1,264.20	0.99%	12.52	4.17	8.35
Alca Casanova Washington	1202869838				A1	6,825.44	7,517.96	-	0.99%	-	-	-
Alca Clemencia	1201723127				A1	15,742.71	6,452.21	9,290.50	0.99%	91.98	30.63	61.35
Alca Mosquera Francisca	0101325645				A1	1,849.53	4,229.17	-	0.99%	-	-	-
Alca Fiel Elias	0400474615				A1	12,590.85	15,261.82	-	0.99%	-	-	-
Alca Efraim	1202372999				A1	6,132.17	7,077.87	-	0.99%	-	-	-
Alca Wilfrido	0601290463				A1	14,649.38	7,202.49	7,446.89	0.99%	73.72	24.55	49.17
Alca Guerra Italo	1202582092				A1	5,481.39	1,961.13	3,520.26	0.99%	34.85	11.61	23.25
Alca Veliz Kieber	1202218218				A1	10,955.85	5,465.51	5,490.34	0.99%	54.35	18.10	36.25
Alca Marina	1200726444				A1	10,614.03	12,193.90	-	0.99%	-	-	-



RUIC: 1991758106001



Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica Ecuatoriana

Estatad de Quedado

Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740

Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

PARA ABRIL 2017
33,30%

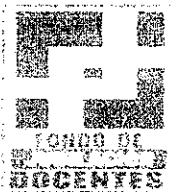
CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	799,893,14	457,440,08	342,453,06	98,54%	0,99%	3,390,29	1.128,97
A2				-	0,00%	1,99%	-	-
A3				-	0,00%	2,00%	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL			-	0,00%	5,00%	-	-
B2				-	0,00%	10,00%	-	-
C1	DEFICIENTE	5,824,02	3,484,69	2,339,33	0,67%	20,00%	467,87	155,80
C2		8,838,44	6,095,52	2,742,92	0,79%	40,00%	1,097,17	365,36
D	DUDOSO RECAUDO			-	0,00%	60,00%	-	-
E	PERDIDA			-	0,00%	100,00%	-	-
TOTAL		814,555,60	467,020,29	347,535,31	100,00%	0	4,955,32	1.650,12

Diana Estupinan Loor
Econ. Diana Estupinan Loor
Gerente Administrativa



RUC: 1291758106001

Ingr. Edison Loza Flores
Contador

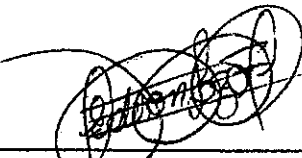


Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica Estatal de Quevedo

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad
Para Abril 2017

		US\$
(A)	TOTAL	1.088.895,89
(B)	CUENTA INDIVIDUAL	846.384,89
(C)	SALDO SUJETO A CALIFICACION	347.535,31
(D)	% PROVISION	33,3%
(E)	PROVISION REQUERIDA	4.955,32
(F)	PROVISION CONSTITUIDA	1.650,12


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR DE FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

100

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE
LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-DUTEQ**



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Nota 1.- OPERACIONES

El Fondo fue establecido bajo las leyes Ecuatorianas en diciembre del año 1997, en una persona jurídica de derecho privado de carácter social y sin fines de lucro, denominándolo "FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO" (FCPC-DUTEQ), Domiciliado en la ciudad de Quevedo; fueron aprobados los estatutos del Fondo a través del Honorable Consejo Universitario del 16 de diciembre de 1997, amparado en el Decreto Legislativo del 7 de noviembre de 1953, publicado en el Registro Oficial No. 404, del 2 de enero de 1954, el cual establece el derecho a percibir jubilación especial, independiente de la jubilación que otorga el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

El objeto social del fondo es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de jubilación, a través del ahorro voluntario de sus partícipes, conforme a las disposiciones constantes que se emitan para efecto. Garantizar la entrega de los recursos acumulados a sus miembros cuando se separen definitivamente de la Institución.

El Fondo se encuentra inscrito en la Superintendencia de Bancos mediante Resolución No "SB-DTL-2015-118 del 19 de febrero del 2015.

Al 30 de Abril del 2017 el Fondo cuenta con 149 partícipes y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de US\$ 1.161.345,09.

Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES.

En el grupo Fondos Disponibles se observa el aumento del 91.25% con relación al mes anterior, esta variación se origina por la cancelación de la inversión No 261888366 de US\$ 194.000,00 realizada el 29 de Marzo a 9 días plazo.

Cliente: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO Producto: Certificado de Ahorro a Plazo Valor nominal: US\$ 194000.00 Plazo: 9 días Tasa de interés: 0.85 % Anual Capital: US\$ 194000.00 Rendimiento: 41.23 Rendimiento líquido: 0.00		RUC: 128175310880* Lugar y Fecha de Emisión: Quevedo 2017-04-05 Fecha de Vencimiento: 2017-03-29 Pago de Intereses: 2017-04-07 AL VENCIMIENTO	Nº: 261888366 AL BANCO DEL PACIFICO CANCELADO
Valor Neto a Recibir: US\$ 194041.23		AL BANCO DEL PACIFICO CANCELADO	

* Este documento es un vale que garantiza el cumplimiento de las obligaciones del Fondo.
 ** La cancelación de este documento no implica la pérdida de los recursos acumulados en el Fondo.
 *** Fecha de Cálculo de Interés: Capital y tiempo: 360

BANCO DEL PACIFICO

FIRMA AUTORIZADA

Nº 0765853

100

100

100

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE
LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-DUTEQ**



Este grupo también se ve afectado por el aumento de, Inversiones Privativas cuentas por cobrar y por la disminución de la cuenta individual por liquidaciones de socios jubilados explicadas en las notas 3, 5 y 6 correspondientemente.

En este mes también se realizó la apertura de una cuenta de ahorro en la Cooperativa Mutualista Pichincha debido a que esta Institución está ofertando una mejor tasa de interés con relación a las demás Instituciones Financieras. (Adjunto asiento y mayor contable)

El saldo de Fondos Disponibles al 30 de Abril 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	Marzo	Abril	Variacion	Variacion Porcentual
11	FONDOS DISPONIBLES	12.407,86	141.758,07	129.350,21	91,25%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	
110110	Caja chica	100,00	100,00	-	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	12.307,86	141.658,07	129.350,21	91,31%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	12.307,86	141.658,07	129.350,21	91,31%

Nota.- 3 INVERSIONES PRIVATIVAS

El grupo de Inversiones Privativas refleja un incremento del 1.16% con relación al mes anterior, esto debido a que el fondo concedió 12 préstamos a participantes de los cuales 4 son préstamos nuevos y 8 corresponden a préstamos renovados por un saldo de US\$ 124.483,01; disminuyo por la cancelación de las cuotas del mes, descontadas mediante rol institucional por un valor de 37.260,02, más USD 357,02 que corresponden a cuotas canceladas por adelantado, y por la liquidación de préstamos anteriores US\$ 72.800,21; estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el participe por el monto total de préstamos. (Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable)

El saldo de Inversiones Privativas al 30 de Abril del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	Marzo	Abril	Variacion	Variacion Porcentual
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.056.697,06	1.069.112,70	12.415,64	1,16%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.062.837,91	1.076.903,67	14.065,76	1,31%
130105	Préstamos Quirografarios por vencer	1.062.837,91	1.076.903,67	14.065,76	1,31%

Nota.- 4 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

La provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02-septiembre-2014, en la cual indica en su Artículo 2 "La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea quirografario, prendario o hipotecario. Las obligaciones de cada deudor serán de acuerdo al tipo de crédito y al riesgo que corresponda. "".

10

10

10

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE
LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-DUTEQ**



El aumento en la cuenta 1399 Provisiones Para Inversiones Privativas es debido a que existen participes que su saldo adeudado es mayor a su cuenta individual, generando un saldo sujeto a calificación de USD 342.453,06 que multiplicado por el porcentaje de provisión para la categoría de riesgo asignada como riesgo normal nos da un resultado de USD 1.128,97 a provisionar en este mes, este valor representa un 98,54% del total de la calificación de cartera. Como mecanismo para subsanar estas diferencias se socializo en la asamblea extraordinaria que se mantuvo con los participes del fondo, llegando al compromiso de incrementar el ahorro mensual con la finalidad de mejorar su cuenta individual y capacidad de crédito. (Adjunto calificación de cartera Abril 2017)



**Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad
Técnica Estatal de Quevedo**

Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740

Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

PARA ABRIL 2017

33,30%

CALIFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA
A1	799.893,14	457.440,08	342.453,06	98,54%	0,99%	3.390,29	1.128,97
A2			-	0,00%	1,99%	-	-
A3			-	0,00%	2,00%	-	-
B1			-	0,00%	5,00%	-	-
B2			-	0,00%	10,00%	-	-
C1	5.824,02	3.484,69	2.339,33	0,67%	20,00%	467,87	155,80
C2	8.838,44	6.085,52	2.742,92	0,79%	40,00%	1.097,17	365,36
D			-	0,00%	60,00%	-	-
E			-	0,00%	100,00%	-	-
TOTAL	814.555,60	467.020,29	347.535,31	100,00%	0	4.955,32	1.650,12

Nota.- 5 CUENTAS POR COBRAR.

Dentro del grupo Cuentas por Cobrar, en la sub cuenta 1402 Interés por cobrar Inversiones Privativas se registra las acumulaciones de los intereses devengados originados por la cartera de préstamos quirografarios.; a Abril 2017 se refleja un aumento del 8,63% con relación al mes de anterior, esto debido a la concesión de préstamos nuevos que generaron un interés de \$ 31.438,85 y una disminución por la cancelación de intereses cobrados del mes, descontadas mediante rol institucional por un valor \$ 10.757,36 más \$212,15 correspondiente al cobro de cuotas adelantadas del mes de Abril, también se registra \$45.75 en Cuentas Por Cobrar al Personal debido a errores de contabilización, en la cuenta 1490 Cuentas por Cobrar Varias se refleja un incremento de USD 49.908,67 que representa el 70,30% esto es debido a que el departamento de Talento Humano se retrasó en el depósito de los abonos mensuales de aportes y cuotas de préstamos. (Adjunto asiento y mayores contables)

El saldo de Cuentas por Cobrar al 30 de Abril del 2017 comprende:

100

100

100

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE
LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-DUTEQ**



Codigo	Cuenta Contable	Marzo	Abril	Variacion	Variación Porcentual
14	CUENTAS POR COBRAR	237.810,16	308.233,92	70.423,76	22,85%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	216.718,49	237.187,83	20.469,34	8,63%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10,00	55,75	45,75	82,06%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	21.081,67	70.990,34	49.908,67	70,30%

Nota.- 6 CUENTA INDIVIDUAL.

Dentro del grupo Cuenta Individual, subcuenta 2102 Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 30 de Abril del 2017 se refleja una disminución en este grupo del -1.53% con relación al mes anterior; debido a liquidaciones de socios jubilados, en la cuenta 210205 Aportes Personales se registra el ingreso de aportes personales mensuales descontados mediante rol institucional por un valor de \$ 2.920,00, también se registra una disminución de \$ 11.472,37 correspondiente a la liquidación de los partícipes Mite Vivar Francisco y Moscoso Blanco Julio, de igual manera se refleja una disminución de \$ 9.241,48 en Aportes Patronales. Esta liquidación de cuenta individual está sustentada por la **Resolución No. 280-2016-F CAPITULO II ARTICULO 56 párrafo 1** el cual indica *“La cuenta individual de un Fondo Complementario previsional Cerrado de Jubilación se liquidara cuando se cumplan las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigentes para acogerse a la jubilación”*.

(Adjunto soportes de liquidación de Aportes y mayor contable)

Codigo	Cuenta Contable	Marzo	Abril	Variacion	Variación Porcentual
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.179.138,94	1.161.345,09	(17.793,85)	-1,53%
2102	JUBILACIÓN	1.179.138,94	1.161.345,09	(17.793,85)	-1,53%
210205	Aportes personales	720.096,60	711.544,23	(8.552,37)	-1,20%
210210	Aportes patronales	457.633,01	448.391,53	(9.241,48)	-2,06%
210215	Aporte adicional personal	1.409,33	1.409,33	-	

Nota.- 7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

En el grupo 2390 Otras Cuentas por Pagar subcuenta 239030 Cheques girados no cobrados se evidencia un aumento de USD 9.987,70 que representa el 49.41%, esta subcuenta tiene el siguiente movimiento, disminuyo en USD 224,50 por la acreditación de transferencia realizada en marzo para cancelación de servicios prestados como Representante Legal de la administración anterior, aumento por el cheque No 269 girado el 29 de Abril al jubilado Moscoso Blanco Julio por USD 10.212,20 en la sub cuenta 239090 Otras cuentas por pagar se refleja una disminución de USD 1.733,73 que representa el 44.76%, la subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen tiene el siguiente movimiento, disminuyo en USD 212.95, por la cancelación de la factura de Seguros Sucre periodo 01-03-2017 al 01-04-2017, aumento en USD 221,35 por la cancelación del seguro descontado mediante rol institucional, la subcuenta 23909035 Cuentas Por Pagar Saldos a Favor Partícipes tiene el siguiente movimiento: disminuyo en 2117,28, por el cruce de saldos a favor que quedaron pendiente en el mes anterior por cuotas pagadas por adelantado. (Adjunto mayor contable)

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

R.U.C. 1291758106001

EGRESOS - 137

DIRECCIÓN: VIA SANTO DOMINGO DENTRO DE LA

TELÉFONO:

QUEVEDO - ECUADOR

BENEFICIARIO: EDISON LOZA

FECHA: 26/04/17

EGRESOS POR \$ 375,00 (TRESCIENTOS SETENTA Y CINCO, 0/100 DOLARES)

COMPROBANTE DE EGRESO - 48

CUENTA		DEBE	HABER
43010505	REMUNERACIONES O SALARIOS	375,00	
23020505	APORTE PERSONAL 9,45%		35,44
11020505	BANCO DEL PACÍFICO		339,56

SUELDO ABRIL EDISON LOZA

Revisado Por:

Elaborado Por:

375,00

375,00

REPRESENTANTE LEGAL

ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

CONTADOR

ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

RECIBI CONFORME

C.C



Fro Diana Estupinan

FONDO DE COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES UTEQ

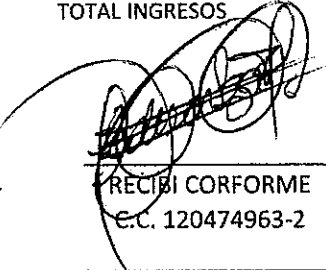
ROL DE PAGOS DE ABRIL 2017

LOZA FLORES EDISON GABRIEL

CONTADOR



<u>INGRESOS</u>	<u>VALOR</u>	<u>DESCUENTOS</u>	<u>VALOR</u>
SUELDO ABRIL 2017	375,00	APORTE IESS 9,45%	35,44
		TOTAL DESCUENTOS	35,44
		LIQUIDO A RECIBIR	339,56
TOTAL INGRESOS	375,00		


RECIBI CORFORME
C.C. 120474963-2



Eco Diana Estupiñan


AUTORIZADO POR
Eco. Diana Estupiñan

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

R.U.C. 1291758106001

EGRESOS - 138

DIRECCIÓN: VIA SANTO DOMINGO DENTRO DE LA

TELÉFONO:

QUEVEDO - ECUADOR

BENEFICIARIO: DIANA ESTUPIÑAN

FECHA: 26/04/17

EGRESOS POR \$ 834,13 (OCHOCIENTOS TREINTA Y CUATRO, 13/100 DOLARES)

COMPROBANTE DE EGRESO - 49

CUENTA

DEBE

HABER

43010505 REMUNERACIONES O SALARIOS

834,13

23020505 APOORTE PERSONAL 9,45%

78,83

11020505 BANCO DEL PACÍFICO

755,30

SUELDO ABRIL DIANA ESTUPIÑAN

Revisado Por:

Elaborado Por:

834,13

834,13

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR

RECIBI CONFORME

ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

C.C. 1717216012



Fco Diana Estupinan

FONDO DE COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES UTEQ

ROL DE PAGOS DE ABRIL 2017

ESTUPIÑAN LOOR DIANA CAROLINA

GERENTE



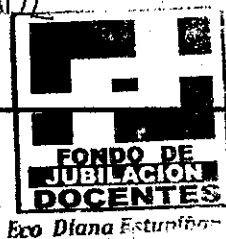
<u>INGRESOS</u>	<u>VALOR</u>	<u>DESCUENTOS</u>	<u>VALOR</u>
SUELDO ABRIL 2017	834,13	APORTE IESS 9,45%	78,83
		TOTAL DESCUENTOS	78,83
		LIQUIDO A RECIBIR	755,30
TOTAL INGRESOS	834,13		

Diana Estupiñán

RECIBI CORFORME
C.C. 1717216012

[Signature]

AUTORIZADO POR
Ing. Edison Loza Flores



Eco Diana Estupiñán

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

R.U.C. 1291758106001

EGRESOS - 136

DIRECCIÓN: VIA SANTO DOMINGO DENTRO DE LA

TELÉFONO:

QUEVEDO - ECUADOR

BENEFICIARIO: JESSICA MONCAYO

FECHA: 26/04/17

EGRESOS POR \$ 492,53 (CUATROCIENTOS NOVENTA Y DOS, 53/100 DOLARES)

COMPROBANTE DE EGRESO - 47

CUENTA		DEBE	HABER
43010505	REMUNERACIONES O SALARIOS	492,53	
23020505	APORTE PERSONAL 9,45%		46,54
11020505	BANCO DEL PACÍFICO		445,99

SUELDO ABRIL JESSICA MONCAYO

Revisado Por:

Revisado Por:

492,53

492,53

REPRESENTANTE LEGAL
ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

CONTADOR
ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

RECIBI CONFORME
C.C.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES UTEQ

ROL DE PAGOS DE ABRIL 2017

JESSICA GEOVANNA MONCAYO LOMAS

ASISTENTE ADMINISTRATIVA



<u>INGRESOS</u>	<u>VALOR</u>	<u>DESCUENTOS</u>	<u>VALOR</u>
SUELDO ABRIL 2017	492,53	APORTE IESS 9,45%	46,54
		TOTAL DESCUENTOS	46,54
TOTAL INGRESOS	492,53	LIQUIDO A RECIBIR	445,99

RECIBI CONFORME
C.C. 110774676-7

AUTORIZADO POR
Eco. Diana Estupiñán



Eco. Diana Estupiñán