



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTADL DE QUEVEDO.

RUC N° 1291758106001  
Dirección Vía Santo Domingo Km 1.5 Predios U.T.E.Q.  
Tel. 0996998758 Correo. Fcpc-duteq@hotmail.com  
QUEVEDO-LOS RIOS-ECUADOR



Oficio # 00138-2017 FC-PC

Quevedo, 07 de septiembre del 2017 .

Dra.  
Muñoz Solano Miriam Alicia  
**COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS BISS**  
En su despacho. -

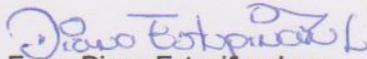
De mi consideración;

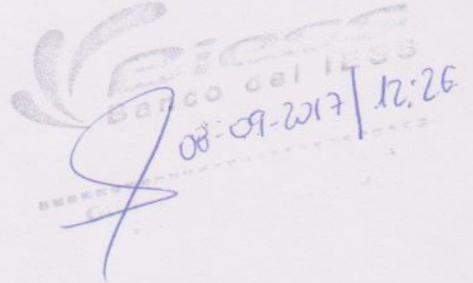
Por medio de la presente, reciba un cordial saludo de parte del suscrito y a la vez remito a usted la siguiente información entregada a la Superintendencia de Bancos;

- Copia del Oficio # 00137-2017 FC-PC.
- Información de FCPC-DUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a noviembre del 2017
- Copia del Balance de Situación Financiera a agosto del 2017
- Copia del Estado de Resultado al mes de agosto del 2017
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de agosto del 2017
- Copia de la Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
Econ. Diana Estupiñan Loo  
Gerente FCPC-DUTEQ

  
08-09-2017 | 12:26



RUC: 1291758106001



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATL DE QUEVEDO.

RUC N° 1291758106001  
Dirección Vía Santo Domingo Km 1.5 Predios U.T.E.Q.  
Tel. 0996998758 Correo. Fcpc-duteq@hotmail.com  
QUEVEDO-LOS RIOS-ECUADOR



Oficio # 00137-2017 FC-PC

Quevedo, 07 de septiembre 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 agosto del 2017
- Estado de Resultado al mes de agosto del 2017
- Estado de Cambios en el Patrimonio a agosto del 2017
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de agosto 2017
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre del 2017
- Resumen de Préstamos otorgados en el mes de agosto.
- Notas Explicativas al 31 de agosto del 2017

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

Atentamente,

*Diana Estupiñán*  
Econ. Diana Estupiñán Loor  
Gerente FCPC-DUTEQ  
C.c. Archivo

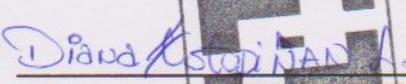


RUC: 1291758106001

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-23148-E  
Fecha : 2017-09-08 17:02:05 GMT -05  
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

|  |   |
|--|---|
| FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ) | Nro. 52   |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN  | AGOSTO DEL 2017   |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>   |   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS  | 148   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS  |   |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES  | 148   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES   | 121   |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES   | 9500  |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>   |   |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A  | EDISON GABRIEL LOZA FLORES  |
| CORREO ELECTRÓNICO   | <a href="mailto:edisongabrielloza@gmail.com">edisongabrielloza@gmail.com</a>                            |
| NÚMERO DE CELULAR  | 996998758   |
| NOMBRE DEL GERENTE   | DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR   |
| CORREO ELECTRÓNICO   | <a href="mailto:ediana_90@hotmail.com">ediana_90@hotmail.com</a>  |
| NÚMERO DE CELULAR  | 987687698   |
| DIRECCIÓN DEL FCPC   | Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez", Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC   | N/A   |

  
  
 FIRMA GERENTE  
 FONDO DE  
 DOCENTES  
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN  
 RUC: 1291758106001

# FCPC DUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA  
AL 31 AGOSTO DEL 2017

| CUENTA                                | CUENTA CONTABLE     | SALDO SEGUN BALANCE | SALDO SEGUN ESTRUCTURA | DIFERENCIA          |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| ACTIVO                                | 1                   | 1.496.965,14        | 1.496.965,14           | -                   |
| PASIVO                                | 2                   | 1.422.037,62        | 1.422.037,62           | -                   |
| PATRIMONIO                            | 3                   | 74.927,52           | -                      | 74.927,52           |
| GASTOS                                | 4                   | 21.229,71           | 21.229,71              | -                   |
| INGRESOS                              | 5                   | 96.157,23           | 96.157,23              | -                   |
| <b>FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)</b> |                     |                     |                        |                     |
| ACTIVO                                | GASTOS              | PASIVO              | PATRIMONIO             | INGRESOS            |
| 1496965,14                            | 21.229,71           | 1.422.037,62        | -                      | 96.157,23           |
| \$                                    | <b>1.518.194,85</b> | \$                  |                        | <b>1.518.194,85</b> |
| <b>DIFERENCIA</b>                     |                     | \$                  |                        | -                   |

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES





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



Al 31 DE AGOSTO DEL 2017

Expresado en Dólares

2017

| Codigo | Cuenta Contable   | Notas | Valores             |
|--------|---|-------|---------------------|
| 1      | <b>ACTIVOS</b>  |       | <b>1.496.965,14</b> |
| 11     | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                               | 2     | <b>3.966,81</b>     |
| 1101   | <b>CAJA</b>   |       | <b>100,00</b>       |
| 110110 | Caja chica  |       | 100,00              |
| 1102   | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>         |       | <b>3.866,81</b>     |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales              |       | 3.866,81            |
| 12     | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                        | 3     | <b>225.000,00</b>   |
| 1201   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b> |       | <b>225.000,00</b>   |
| 13     | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                           | 4     | <b>1.027.938,64</b> |
| 1301   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>              |       | <b>1.028.925,42</b> |
| 1399   | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>        | 5     | <b>986,78</b>       |
| 139905 | (Quirografarios)  |       | 986,78              |
| 14     | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                               | 6     | <b>233.567,16</b>   |
| 1402   | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>      |       | <b>213.279,17</b>   |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                  |       | 213.279,17          |
| 1403   | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                   |       | <b>55,75</b>        |
| 140390 | Otros conceptos   |       | 55,75               |
| 1490   | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                        |       | <b>20.232,24</b>    |
| 149090 | Otros   |       | 20.232,24           |
| 16     | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                               |       | <b>385,49</b>       |
| 1602   | <b>BIENES MUEBLES</b>                                   |       | <b>3.033,80</b>     |
| 160205 | Muebles y enseres                                       |       | 877,80              |
| 160215 | Equipo de computación                                   |       | 2.156,00            |
| 1699   | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                         |       | <b>2.648,31</b>     |
| 169910 | (Muebles y enseres)                                     |       | 779,83              |
| 169920 | (Equipo de computacion)                                 |       | 1.868,48            |
| 19     | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                    | 7     | <b>6.107,04</b>     |
| 1990   | <b>OTROS</b>  |       | <b>6.107,04</b>     |
| 199090 | Otros activos   |       | 6.107,04            |
| 2      | <b>PASIVOS</b>  |       | <b>1.422.037,62</b> |
| 21     | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                                | 8     | <b>1.123.477,85</b> |
| 2102   | <b>JUBILACIÓN</b>                                       |       | <b>1.123.477,85</b> |
| 210205 | Aportes personales                                      |       | 695.496,87          |
| 210210 | Aportes patronales                                      |       | 426.905,32          |
| 210215 | Aporte adicional personal                               |       | 1.075,66            |
| 23     | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                |       | <b>85.099,08</b>    |
| 2301   | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                |       | <b>80.580,24</b>    |
| 230110 | Jubilación  |       | 16.510,79           |
| 230115 | Otras prestaciones                                      |       | 64.069,45           |
| 2302   | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                     |       | <b>139,80</b>       |
| 230205 | Aportes   |       | 139,80              |
| 2304   | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                                |       | <b>217,82</b>       |
| 230410 | Retenciones IVA   |       | 217,82              |
| 2305   | <b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>                     |       | <b>938,41</b>       |
| 2390   | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                          | 9     | <b>3.222,81</b>     |
| 239010 | Proveedores   |       | 12,52               |
| 239090 | Otras cuentas por pagar                                 |       | 3.210,29            |
| 25     | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                          |       | <b>181,52</b>       |
| 2505   | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>                         |       | <b>181,52</b>       |
| 29     | <b>OTROS PASIVOS</b>                                    |       | <b>213.279,17</b>   |



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

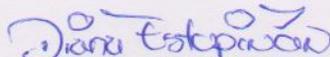


Al 31 DE AGOSTO DEL 2017

Expresado en Dólares

2017

| Codigo | Cuenta Contable                               | Notas | Valores      |
|--------|---|-------|--------------|
| 2901   | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO             |       | 213.279,17   |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipado            |       | 213.279,17   |
| 3      | PATRIMONIO                                    | 10    | -            |
| 34     | RESULTADOS                                    |       | -            |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                      |       | -            |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN                              |       | -            |
| 73     | ACREEDORAS PORCONTRA PROPIAS DEL FONDO        |       | 1064307,78   |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS        |       | 1064307,78   |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO |       | 1.064.307,78 |
| 7401   | VALORES Y BIENESRECIBIDOS DE TERCEROS         |       | 1.064.307,78 |
| 740105 | Documentos en garantía                        |       | 1.064.307,78 |

  
Econ. Diana Estupiñán Loor  
GERENTE ADMINISTRATIVA

  
Ing. Edison Loza Flores  
CONTADOR



RUC: 1291758106001



FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 31 DE AGOSTO 2017**  
Expresado en Dólares



2017

| <b>Codigo</b> | <b>Cuenta Contable</b>                                      | <b>Notas</b> | <b>Valores</b> |
|---------------|---|--------------|----------------|
| 4             | <b>GASTOS</b>   | 11           | 21.229,71      |
| 43            | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                   |              | 14.052,16      |
| 4301          | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                  |              | 14.052,16      |
| 430105        | Remuneraciones o salario                                    |              | 11.945,01      |
| 430115        | Décimos sueldos   |              | 421,87         |
| 430120        | Aporte Patronal   |              | 1.685,28       |
| 44            | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>             |              | 5.355,54       |
| 4401          | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                       |              | 867,45         |
| 440115        | Movilizaciones  |              | 10,00          |
| 440120        | Impresión, reproducción y publicaciones                     |              | 42,11          |
| 440190        | Otros servicios generales                                   |              | 815,34         |
| 4402          | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                  |              | 435,00         |
| 440215        | Viáticos y subsistencias internas                           |              | 435,00         |
| 4403          | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          |              | 422,83         |
| 440310        | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       |              | 391,58         |
| 440315        | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      |              | 31,25          |
| 4404          | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                   |              | 910,00         |
| 440405        | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 |              | 910,00         |
| 4405          | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           |              | 1.668,26       |
| 440515        | Servicios profesionales                                     |              | 1.668,26       |
| 4406          | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    |              | 308,76         |
| 440605        | Material de Oficina   |              | 248,76         |
| 440610        | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |              | 60,00          |
| 4407          | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                |              | 743,24         |
| 440710        | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |              | 743,24         |
| 45            | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                      |              | 117,20         |
| 4502          | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                   |              | 117,20         |
| 450210        | GASTOS BANCARIOS  |              | 117,20         |
| 46            | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 |              | 1.572,08       |
| 4601          | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    |              | 1.572,08       |
| 460105        | Impuestos y tasas   |              | 359,04         |
| 460110        | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |              | 1.213,04       |
| 47            | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>         |              | 79,48          |
| 4701          | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                               |              | 79,48          |
| 470115        | Depreciación muebles y enseres                              |              | 22,00          |
| 470125        | Depreciación equipos de computación                         |              | 57,48          |
| 48            | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                              |              | 53,25          |
| 4801          | <b>SEGUROS</b>  |              | 9,09           |
| 480105        | SEGURO DESGRAVAMEN  |              | 9,09           |
| 4890          | <b>OTROS</b>  |              | 44,16          |
| 489090        | Otros   |              | 44,16          |
| 5             | <b>INGRESOS</b>   | 12           | 96.157,23      |
| 51            | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                     |              | 90.364,33      |
| 5101          | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                        |              | 2.884,03       |
| 510105        | Inversiones renta fija sector financiero privado            |              | 2.884,03       |

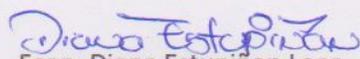


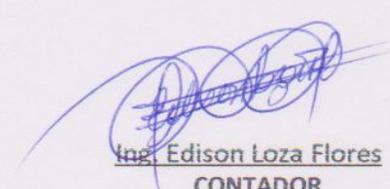
FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 31 DE AGOSTO 2017**  
Expresado en Dólares



2017

| <b>Codigo</b> | <b>Cuenta Contable</b>          | <b>Notas</b> | <b>Valores</b> |
|---------------|---------------------------------|--------------|----------------|
| 5102          | POR INVERSIONES PRIVATIVAS      |              | 87.473,50      |
| 510205        | Quirografarios                  |              | 87.473,50      |
| 5190          | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS  |              | 6,80           |
| 519005        | Otros intereses y rendimientos: |              | 6,80           |
| 53            | OTROS INGRESOS                  |              | 5.792,90       |
| 5390          | INGRESOS VARIOS                 |              | 5.792,90       |
| 539005        | Reversión de provisiones        |              | 5.628,69       |
| 539090        | Otros ingresos                  |              | 164,21         |

  
Econ. Diana Estupiñán Loor  
GERENTE ADMINISTRATIVA

  
Ing. Edison Loza Flores  
CONTADOR



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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE AGOSTO 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 31 de Agosto 2017 el Fondo cuenta con 148 partícipes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a US\$ 1'123.477,85.

**Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES.**

El grupo Fondos Disponibles refleja una disminución de USD -168,08 que representa el -4,06% con relación al mes anterior, esta variación se origina por la apertura de Inversiones realizadas en el Banco Pacifico. (Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco)

El saldo de Fondos Disponibles Al 31 de Agosto 2017 comprende:

| Codigo | Cuenta Contable                          | jul-17   | ago-17   | Aumento<br>Disminucion |  | Variacion % |
|--------|--|----------|----------|------------------------|--|-------------|
|        |  |          |          |                        |  |             |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES                       | 4.134,89 | 3.966,81 | (168,08)               |  | -4,06%      |
| 1101   | CAJA                                     | 100,00   | 100,00   | -                      |  | 0,00%       |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 4034,89  | 3866,81  | (168,08)               |  | -4,17%      |

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



**Nota.- 3 INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

En este grupo contable se refleja un aumento de USD 14.197,19 esta variación de 6,73% es originada por los siguientes movimientos: Disminuyó por la cancelación de las inversiones realizadas en instituciones financieras locales el mes anterior; Aumentó, por la apertura del Certificado de Ahorro No. 261914271 en el Banco del Pacifico por USD 160.000,00 el 10 de Agosto del 2017 a 22 días plazo con una tasa de interés del 3.25%; el 31 de Agosto del 2017 se apertura el Certificado de Ahorro No 261918121 en el Banco Pacifico por USD 65.000,00 a 20 días plazo con una tasa de interés del 3.25%. **(Adjunto copia de certificados de Ahorro y mayor contable).**

El saldo de Inversiones no Privativas Al 31 de Agosto 2017 comprende:

| Codigo | Cuenta Contable                                  | jul-17     | ago-17     | Aumento     | Variacion % |
|--------|--|------------|------------|-------------|-------------|
|        |  |            |            | Disminucion |             |
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                        | 210.802,81 | 225.000,00 | 14.197,19   | 6,73%       |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 210.802,81 | 225.000,00 | 14.197,19   | 6,73%       |
| 120105 | Certificados de depósito                         | 210.802,81 | 225.000,00 | 14.197,19   | 6,73%       |

**BANCO DEL PACIFICO**

Certificado de Ahorro No. 261914271

Valor Nominal: 160.000,00

Plazo: 22 días

Emisión: 2017-08-10

Vence: 2017-09-01

**BANCO DEL PACIFICO**

Certificado de Ahorro No. 261912005

Valor Nominal: 65.000,00

Plazo: 20 días

Emisión: 2017-08-31

Vence: 2017-08-20

**Nota.- 4 INVERSIONES PRIVATIVAS**

El grupo de Inversiones Privativas refleja una disminución de USD -24.109,44 que representa el -2,29% con relación al mes anterior, en este mes el fondo concedió 5 préstamos a participes de los cuales 3 son préstamos nuevos por una valor de USD 6.000,00; 2 corresponden a préstamos renovados por un valor de US\$ 3.500,00; la disminución en el saldo se da por la cancelación de las cuotas del mes descontadas mediante rol institucional por un valor de USD 32.988,17, por la liquidación de préstamos anteriores por un valor de USD 734,79; también disminuyó por la cancelación de cuotas por medio de depósitos que suman \$USD 204,48; este valor también se ve disminuido por la provisión de la cartera mensual, estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partícipe por el monto total de préstamos. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable)**

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



El saldo de Inversiones Privativas Al 31 de Agosto 2017 comprende:

| Codigo | Cuenta Contable                     | jul-17       | ago-17       | Aumento     | Variacion % |
|--------|-------------------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|        |                                     |              |              | Disminucion |             |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS              | 1.052.048,55 | 1.027.938,64 | (24.109,91) | -2,29%      |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 1.053.352,86 | 1.028.925,42 | (24.427,44) | -2,32%      |
| 130105 | Préstamos Quirografarios por vencer | 1.053.352,86 | 1.028.925,42 | (24.427,44) | -2,32%      |

**Nota.- 5 (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. "':

En la cuenta 1399 Provisiones Para Inversiones Privativas se presenta una disminución de USD -317,53 que representa el -24,34% en relación al mes anterior, cabe indicar que este saldo en provisión no es por cartera vencida si no porque existen participes que su saldo de préstamo es superior a lo que tienen ahorrado, como plan de acción para mitigar este saldo es incentivar a que los participes ahorren más para que mojare su cuenta individual. (Adjunto calificación de cartera de Agosto 2017).

| Codigo | Cuenta Contable                           | jul-17   | ago-17 | Aumento     | Variacion % |
|--------|---|----------|--------|-------------|-------------|
|        |   |          |        | Disminucion |             |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 1.304,31 | 986,78 | (317,53)    | -24,34%     |
| 139905 | (Quirografarios)                          | 1.304,31 | 986,78 | (317,53)    | -24,34%     |



**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 AGOSTO 2017

66,70%

| CALIFICACION | SALDO ADEUDADO | TOTAL CUENTA INDIVIDUAL | SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN | % DE PARTICIPACION | % DE PROVISION | PROVISIÓN REQUERIDA | PROVISIÓN CONSTITUIDA | DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA |
|--------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------|---------------------|-----------------------|--|
| A1           | 750.288,87     | 450.966,38              | 299.322,49                  | 100,00%            | 0,89%          | 2.963,29            | 1.976,52              | 986,78                                   |
| A2           |                |                         |                             | -                  | 1,99%          | -                   | -                     | -  |
| A3           |                |                         |                             | -                  | 2,00%          | -                   | -                     | -  |
| B1           |                |                         |                             | -                  | 5,00%          | -                   | -                     | -  |
| B2           |                |                         |                             | -                  | 10,00%         | -                   | -                     | -  |
| C1           |                |                         |                             | -                  | 20,00%         | -                   | -                     | -  |
| C2           |                |                         |                             | -                  | 40,00%         | -                   | -                     | -  |
| D            |                |                         |                             | -                  | 60,00%         | -                   | -                     | -  |
| E            |                |                         |                             | -                  | 100,00%        | -                   | -                     | -  |
| TOTAL        | 750.288,87     | 450.966,38              | 299.322,49                  | 100,00%            | 0              | 2.963,29            | 1.976,52              | 986,78                                   |

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



**Nota.- 6 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; De conformidad con lo dispuesto en la Acta de Reunión código F-PLN-39 realizada en la Superintendencia de Bancos el 16 de Agosto del 2017, con tema: **SOCIALIZACIÓN DE NORMATIVAS APLICADAS AL REGISTRO CONTABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS**; es así que para dar cumplimiento a las observaciones realizadas actualmente el Fondo se encuentra en proceso de revisión y verificación para realizar el ajuste aplicando las normativas vigentes, también se emitió el oficio No 136-2017 FC-PC dirigido a la Dra. Mirian Muñoz Coordinadora de los Fondos Complementarios, dando a conocer el ajuste a realizar en esta cuenta.

- La contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de **ACCRUALS** según lo explicado por el ente de control; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 10.723,90** por el registro del interés por cobrar para este mes, disminuyó por la cancelación de las cuotas del mes descontadas mediante rol institucional por un valor de **USD 10.723,90**, disminuyo en 0.49 ctv. Por la cancelación de intereses por medio de depósito bancario del Ing. Castro Tómala Fidel.
- En la sub cuenta 1490 Cuentas por Cobrar Varias se observa un incremento del **USD 183,51** esto en virtud de la retención del IVA que está pendiente de cobro a la Representante Legal hasta el próximo mes. (Adjunto copia del Oficio)

El saldo de Cuentas por Cobrar Al 31 de Agosto 2017 comprende:

| Codigo | Cuenta Contable                             | jul-17     | ago-17     | Aumento     | Variacion % |
|--------|---|------------|------------|-------------|-------------|
|        |   |            |            | Disminucion |             |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                          | 233.384,14 | 233.567,16 | 183,02      | 0,08%       |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 213.279,66 | 213.279,17 | (0,49)      | -0,00023%   |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                   | 20.048,73  | 20.232,24  | 183,51      | 0,92%       |

**Nota.- 7 OTROS ACTIVOS**

El grupo de Otros Activos subcuenta 199090 Otros Activos se refleja una disminución de **USD -7.869,13**, esta variación de -56,30% es originada por las liquidaciones a jubilados que mantenían valores pendientes de cobros desde la administración anterior. (Adjunto los egresos con sus respectivos soportes)

El saldo de Cuentas por Cobrar Al 31 de Agosto 2017 comprende:

| Codigo | Cuenta Contable | jul-17    | ago-17   | Aumento     | Variacion % |
|--------|-----------------|-----------|----------|-------------|-------------|
|        |                 |           |          | Disminucion |             |
| 19     | OTROS ACTIVOS   | 13.976,17 | 6.107,04 | (7.869,13)  | -56,30%     |
| 1990   | OTROS           | 13.976,17 | 6.107,04 | (7.869,13)  | -56,30%     |
| 199090 | Otros activos   | 13.976,17 | 6.107,04 | (7.869,13)  | -56,30%     |

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



**Nota.- 8 CUENTA INDIVIDUAL.**

Dentro del grupo Cuenta Individual, subcuenta 2102 Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de Agosto se refleja una disminución en este grupo de **USD 11.655,18** que representa el **-1,65%** con relación al mes anterior los movimientos de esta cuenta fueron los siguientes: en la cuenta 210205 Aportes Personales se registra el ingreso de aportes personales mensuales descontados mediante rol institucional por un valor de **USD 2.980,02**, disminuyo por la liquidaciones de socios jubilados por **USD 14.635,20**, en la cuenta de aportes patronales disminuyo de igual forma por la liquidación del socios jubilados y fallecido por **USD 12.443,32**; estas liquidaciones esta sustentadas 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”*.

En la cuenta de Aporte adicional no presenta movimiento en este mes. (Adjunto soportes de liquidación de Aportes y mayor contable)

| Codigo | Cuenta Contable           | jul-17       | ago-17       | Aumento     | Variacion % |
|--------|---------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|        |                           |              |              | Disminucion |             |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL         | 1.147.576,35 | 1.123.477,85 | (24.098,50) | -2,10%      |
| 2102   | JUBILACIÓN                | 1.147.576,35 | 1.123.477,85 | (24.098,50) | -2,10%      |
| 210205 | Aportes personales        | 707.152,05   | 695.496,87   | (11.655,18) | -1,65%      |
| 210210 | Aportes patronales        | 439.348,64   | 426.905,32   | (12.443,32) | -2,83%      |
| 210215 | Aporte adicional personal | 1.075,66     | 1.075,66     | -           | 0,00%       |

**Nota.- 9 CUENTAS POR PAGAR.**

Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 31 de Agosto se refleja un incremento de **USD 909,49** que representa el **-1,08 %** con relación al mes anterior, los movimientos de este grupo fueron los siguientes:

- En el grupo 2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar se evidencia una disminución de **USD 2.177,51** que representa el **-2,63%** a causa de la liquidación de aportes pendientes de pago al partcipe fallecido Ing. Betancourt Benites Antonio, según reporte dejado por el ex contador Levintón Mendoza.
- En la grupo 2304 Impuestos y Tasa se evidencia un incremento de USD 191.06 debido a la retención de IVA realizada a la factura de servicios profesionales de la Gerente en este mes.
- En el grupo 2390 Otras Cuentas Por Pagar, se refleja un incremento de USD 2.898.94 que representa el **89,95%**; esta variación es a causa del reverso del ajuste realizado el mes anterior a la sub cuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, ya que por observaciones del ente de control para mover estos valores debemos realizar una asamblea con los partcipes dando a conocer el ajuste que se va realizar. (Adjunto mayor contable y asiento de ajuste)

| Codigo | Cuenta Contable                   | jul-17    | ago-17    | Aumento     | Variacion % |
|--------|-----------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|        |                                   |           |           | Disminucion |             |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                 | 84.189,59 | 85.099,08 | 909,49      | 1,08%       |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 82.757,75 | 80.580,24 | (2.177,51)  | -2,63%      |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                 | 26,76     | 217,82    | 191,06      | 87,71%      |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           | 323,87    | 3.222,81  | 2.898,94    | 89,95%      |

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



**Nota.- 10 PATRIMONIO.**

El Patrimonio Al 31 de Agosto 2017, el saldo es de **USD 74.927,52**, evidenciando un incremento de **USD 5.250,96** que representa el 7,54%, este aumento se origina por el registro de intereses ganados menos los gastos realizados en este mes, aparte de lo antes mencionado no se revela ningún otro cambio significativo que pueda afectar la marcha de la Fondo.

| Codigo | Cuenta Contable        | jul-17    | ago-17    | Aumento     | Variacion % |
|--------|------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|        |                        |           |           | Disminucion |             |
| 3      | PATRIMONIO             | 69.676,56 | 74.927,52 | 5.250,96    | 7,54%       |
| 3403   | Exedente del Ejercicio | 69.676,56 | 74.927,52 | 5.250,96    | 7,54%       |

**Nota.- 11 GASTOS.**

Dentro del grupo de Gastos, para este mes se realizó en la cuenta 4301 Remuneraciones y Salarios se realizó el ajuste de **USD 834,13** de conformidad con el oficio **SB-INSFPU-2017-0464-O**, suscrito por el Intendente Nacional del Sector Financiero Público, de la Superintendencia de Bancos, dirigido al Gerente General del BIESS, mediante el cual a su vez solicita el cumplimiento de las disposiciones dadas por la Intendenta Nacional de Seguridad Social del mismo organismo de control, sobre "FACTURACION POR SERVICIOS PROFESIONALES", en virtud de que la Gerente al termino del mes anterior no contaba con un RUC ni con facturas y además el fondo ya había realizado la cancelación de los sueldos, por esta razón se precedió a emitir una factura con 3 de Agosto y ajustar el saldo para cumplir con lo dispuesto.

- En la cuenta 4405 Honorarios Profesionales se evidencia un aumento del 100% esto a causa de las disposiciones antes mencionadas, cabe indicar que desde este mes se registrara en esta cuenta el sueldo de la Representante Legal.
- En la cuenta 4407 Gastos informáticos se encuentra registrado la cancelación por mantenimiento de software contable, mantenimiento y reparación de la portátil del fondo.
- En la cuenta 4601 para este mes se realizó el pago de **USD 607,66** por contribución a la Superintendencia de Bancos según Oficio No. **SB-DNF-2017-0308-O** emitido por la Superintendencia de Bancos.

| Codigo | Cuenta Contable  | jul-17    | ago-17    | Aumento     | Variacion % |
|--------|--|-----------|-----------|-------------|-------------|
|        |  |           |           | Disminucion |             |
| 4      | GASTOS   | 17.990,74 | 21.229,71 | 3.238,97    | 18,00%      |
| 43     | GASTOS DE PERSONAL                                     | 13.807,57 | 14.052,16 | 244,59      | 1,77%       |
| 430105 | Remuneraciones o salario                               | 11.911,61 | 11.945,01 | 33,40       | 0,28%       |
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO               | 3.113,08  | 5.355,54  | 2.242,46    | 72,03%      |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES                             | -         | 1.668,26  | 1.668,26    | 100,00%     |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                  | 588,24    | 743,24    | 155,00      | 26,35%      |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos       | 588,24    | 743,24    | 155,00      | 26,35%      |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                   | 839,47    | 1.572,08  | 732,61      | 87,27%      |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                      | 839,47    | 1.572,08  | 732,61      | 87,27%      |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 605,38    | 1.213,04  | 607,66      | 50,09%      |

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



**Nota.- 12 INGRESOS**

Dentro del grupo 5 INGRESOS al 31 de Agosto se muestra un crecimiento de **USD 8.489,93** que representa el **-9,68 %** con relación al mes anterior, a continuación explico los movimientos más relevantes de este grupo.

- En el grupo 51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS, evidencia un crecimiento del 13,92% esta variación es originada por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas y canceladas mediante rol institucional, a su vez aumento por el interés ganado en las Inversiones no Privativas que llegaron a su vencimiento este mes.
- En el grupo 53 OTROS INGRESOS, se refleja una disminución del -30,60% esta variación es a causa del reverso del ajuste realizado el mes anterior por los valores registrados como seguro de desgravamen cobrados por la administración anterior, este reverso fue realizado de conformidad con lo dispuesto por el ente de control hasta que se realice la asamblea de partícipes dando a conocer estos valores y el ajuste que se planea hacer en virtud de que no existe documentación que sustenté el monto y a que participe fue descontado.

| Codigo | Cuenta Contable                  | jul-17    | ago-17    | Aumento     | Variacion % |
|--------|----------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|        |                                  |           |           | Disminucion |             |
| 5      | INGRESOS                         | 87.667,30 | 96.157,23 | 8.489,93    | 9,68%       |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 79.319,69 | 90.364,33 | 11.044,64   | 13,92%      |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS    | 2.645,03  | 2.884,03  | 239,00      | 9,04%       |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS       | 76.667,86 | 87.473,50 | 10.805,64   | 14,09%      |
| 53     | OTROS INGRESOS                   | 8.347,61  | 5.792,90  | (2.554,71)  | -30,60%     |

  
**ING. EDISON LOZA FLORES**  
**CONTADOR – FCPC-DUTEQ**



