



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



60
69

Oficio # 0079-2017 FC-PC

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/10/2017 11:13:17 AM
Entidad Remitente: FCPCDUTEQ
Remitente : DIANA ESTUPINAN
Al contestar cite este No.: T-15193-17

Quevedo, 08 de Marzo del 2017



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 # 0078 FC-PC.
- Copia del Balance de Situación Financiera a Febrero del 2017.
- Copia del estado de Resultado al mes de Febrero del 2017.
- Copia del estado de Cambio en el patrimonio a Febrero del 2017.
- Copia de las notas explicativas al 28 de Febrero del 2017.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupinan
Econ. Diana Estupinan Loo
Gerente FCPC-DUTEQ

Econ. Diana Estupinan L.

*10-03-17
12:00*



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



Oficio # 0078-2017 FC-PC

Quevedo, 08 de Marzo del 2017

Econ.

Miguel Mauricio Cueva Estrada

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

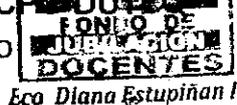
Reciba un cordial saludo del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Docentes de la UTEQ (FCPC-DUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

- El Balance de Situación Financiera a Febrero del 2017
- Estado de Resultado al mes de Febrero del 2017
- Estado de Cambios en el patrimonio a Febrero del 2017
- Notas explicativas al 28 de Febrero del 2017

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

Atentamente,


Econ. Diana Estupinan
Gerente FCPC DUTEQ
C.c. Archivo



Econ. Diana Estupinan


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-6303-E
Fecha : 2017-03-09 12:28:22 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1	ACTIVOS	1.526.283,78
11	FONDOS DISPONIBLES	80.021,81
1101	CAJA	100,00
110110	CAJA CHICA	100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	79.921,81
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	79.921,81
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	172.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	172.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	172.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.026.772,38
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.031.938,15
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.031.938,15
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5.165,77
139905	(QUIROGRAFARIOS)	5.165,77
14	CUENTAS POR COBRAR	226.875,50
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	205.793,83
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	205.793,83
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	21.081,67
149090	OTROS	21.081,67
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	114,47
1602	BIENES MUEBLES	2.688,80
160205	MUEBLES Y ENSERES	877,80
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.811,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	2.574,33
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	763,33
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	1.811,00
19	OTROS ACTIVOS	20.499,62
1990	OTROS	20.499,62
199090	OTROS ACTIVOS	20.499,62
2	PASIVOS	1.406.616,38
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.083.196,83
2102	JUBILACIÓN	1.083.196,83
210205	APORTES PERSONALES	661.051,66
210210	APORTES PATRONALES	420.735,84
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	1.409,33
23	CUENTAS POR PAGAR	117.610,74
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	100.146,46

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
230110	JUBILACIÓN	16.510,79
230115	OTRAS PRESTACIONES	83.635,67
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	157,80
230205	APORTES	157,80
2304	IMPUESTOS Y TASAS	14,00
230410	RETENCIONES IVA	14,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3.325,13
230505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3.325,13
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13.967,35
239010	PROVEEDORES	102,52
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	8.709,18
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5.155,65
25	OBLIGACIONES PATRONALES	14,98
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	14,98
250505	RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	14,98
29	OTROS PASIVOS	205.793,83
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	205.793,83
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	205.793,83
3	PATRIMONIO	119.667,40
34	RESULTADOS	119.667,40
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	102.251,43
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS	102.251,43
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	17.415,97
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	17.415,97
Total Pasivo mas Patrimonio		1.526.283,78
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1.088.436,26
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.088.436,26
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1.088.436,26
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	1.088.436,26
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.088.436,26
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.088.436,26
Total Cuentas Orden		1.088.436,26 1.088.436,26

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
--------	---------------------	-------

Fin

Diana Estupinan
ECON. DIANA ESTUPINAN LÓPEZ
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE PENSIONES DE DOCENTES
Eco Diana Estupinan L.

[Handwritten Signature]
ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CONTADOR(A)
No. Mat:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	22.815,47
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	22.765,46
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.706,25
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1.706,25
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	21.058,35
510205	QUIROGRAFARIOS	21.058,35
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0,86
519005	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0,86
53	OTROS INGRESOS	50,01
5390	INGRESOS VARIOS	50,01
539090	OTROS INGRESOS	50,01
4	GASTOS	5.399,50
43	GASTOS DE PERSONAL	3.821,45
4301	GASTOS DEL PERSONAL	3.821,45
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	3.403,31
430120	APORTE PATRONAL	418,14
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	592,76
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	92,78
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	92,78
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	115,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	115,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	228,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	228,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	14,00
440605	MATERIAL DE OFICINA	14,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	142,98
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	142,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,56
4502	COSTOS FINANCIEROS	1,56
450210	GASTOS BANCARIOS	1,56
46	GASTOS NO OPERATIVOS	21,00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	21,00
460105	IMPUESTOS Y TASAS	21,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	942,52
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	5,50
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	5,50
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	937,02

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	937,02
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	20,21
4801	SEGUROS	8,64
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	8,64
4890	OTROS	11,57
489090	OTROS	11,57
34	RESULTADOS	17.415,97

Fin

Diana Estupían L.
 ECON. DIANA ESTUPIÁN L.
 REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE JUBILACIONES DE DOCENTES
Pro Diana Estupían L.

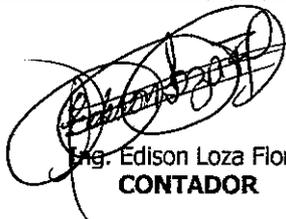
Edison Gabriel Loza Flores
 ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES
 CONTADOR(A)
 No. Mat:

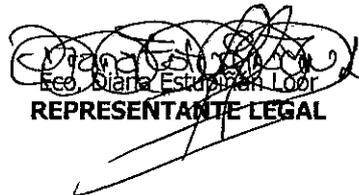
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO**

**RUC No. 12917508106001
QUEVEDO - LOS RIOS - ECUADOR**

**ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

N°	Descripción	Resultados Acumulados	Distribucion de Utilidades	Total
1	Saldo al 31 de diciembre del 2016	\$ 102.251,43		\$ 102.251,43
2	(+) Exedente del Ejercicio Febrero 2017	\$ 17.415,97	\$ -	\$ 17.415,97
3	Saldo al 28 de Febrero 2017	\$ 119.667,40	\$ -	\$ 119.667,40


Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR


Diana Estupinan Loor
REPRESENTANTE LEGAL

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO 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), con el domicilio en la ciudad de Quevedo; y 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 los mismos, 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 Súper Intendencia de Bancos mediante Resolución No "SB-DTL-2015-118 del 19 de febrero del 2015.

Al 31 de diciembre del 2016 el Fondo cuenta con 151 partícipes y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de US\$ 1'526.283,78

Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES

Representa el efectivo en cuenta corriente en Instituciones financieras locales y efectivo en caja

Los saldos de Fondos Disponibles al 28 de Febrero comprenden:

	<u>2017</u>
	US\$
110110 Caja Chica	100,00
110205005 Banco de Pacifico Cta. Cte. 07714424	79.921,81
Total Fondos Disponibles	<u>80.021,81</u>

Nota.- 3 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Registran todos los instrumentos de inversión adquiridos por el Fondo, en cumplimiento de sus objetivos, los que pueden variar en plazos de vencimiento, de acuerdo al plan financiero aprobado.

El saldo de Inversiones no Privativas al 28 de Febrero comprende:

Certificado de Depósito No
Valor Nominal: 172.000,00
Plazo: 29 días
Emisión: 2017-02-16
Vence: 2017-03-17

	<u>2017</u> <u>US\$</u>
120105 Certificados de Depósitos	172.000, 00
Total Inversiones no Privativas	----- 172.000,00

Nota.- 4 INVERSIONES PRIVATIVAS

Constituye préstamos otorgados a los partícipes activos del Fondo. La cartera esta presentada en funciones del vencimiento de las cuotas o dividendos.

Al 28 de febrero del 2017 el Fondo con un saldo capital de US\$ 1'026.772,38 con vencimientos finales entre los años 2018 y 2020, 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.

El saldo de Inversiones Privativas al 28 de febrero comprende:

	<u>2017</u> <u>US\$</u>
1301 Préstamos Quirografarios por Vencer	1'031.938,15
1399 (Provisiones inversiones privativas)	(5.165,77)
Total de Inversiones Privativas	----- 1'026.772,38 =====

Nota.- 5 CUENTAS POR COBRAR

Registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar

de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias

El saldo de Cuentas por Cobrar al 28 de febrero comprende:

	<u>2017</u> <u>US\$</u>
Intereses Por Cobrar Inversiones Privativas (1)	205.793,83
Cuentas Por Cobrar Varias (2)	21.081,67

Total de Cuentas por Cobrar	<u>226.875,50</u>

(1) Registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios.

(2) Registra valores de préstamos vencidos a participes retirados que viene arrastrando de años anteriores y que no se ha cumplido con las obligaciones adquiridas con el Fondo.

Nota.- 6 CUENTA INDIVIDUAL

Está Conformada por los Aportes personales, Patronales y sus respectivos rendimientos, para cubrir las prestaciones de Jubilación.

Al 28 de febrero 2017, corresponde a aportes personales, patronales y adicionales detallados de la siguiente manera:

	CUENTA INDIVIDUAL
Aportes Personales (1)	661.051,66
Aportes Patronales (2)	420.735,84
Aportes Adicionales (3)	1.409,33
Total	1'406.616,38

(1) Corresponde a aportes personales recibidos de los partícipes, más el rendimiento de aportes personal

(2) Corresponde a aportes patronales transferidos por la Universidad Técnica Estatal de Quevedo a favor de los partícipes del Fondo hasta diciembre del 2008.

(3) Corresponde a los aportes adicionales recibidos por los partícipes.

Nota.- 7 PATRIMONIO

Corresponde a los excedentes acumulados al 2016 y excedentes del ejercicio a febrero 2017;



ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FCPCDUTEQ