



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 # 00127-2017 FC-PC

Quevedo, 07 de agosto del 2017

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

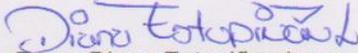
De mi consideración;

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 # 00126-2017 FC-PC.
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
Econ. Diana Estupiñán Loor  
Gerente FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001





Biess  
Banco del Ecuador

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 # 00126-2017 FC-PC

Quevedo, 07 de Agosto del 2017

Econ.

Miguel Mauricio Cueva Estrada

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

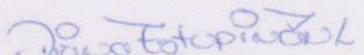
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

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

- El Balance de Situación Financiera a julio del 2017
- Estado de Resultado al mes de julio del 2017
- Estado de Cambios en el Patrimonio a julio del 2017
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de julio 2017
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre del 2017
- Resumen de Préstamos otorgados en el mes de julio
- Calificación de Inversiones Privativas al 31 de julio
- Notas Explicativas al 31 de julio del 2017

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

Atentamente,

  
Econ. Diana Estupiñán Loor

Gerente FCPC-DUTEQ

C.c. Archivo



RUC: 1291758106001

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-20232-E  
Fecha : 2017-08-08 11:19:51 GMT -05  
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler



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



Al 31 DE JULIO DEL 2017

Expresado en Dólares

2017

Código	Cuenta Contable	Notas	Valores
1	<b>ACTIVOS</b>		<b>1.514.744,38</b>
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	2	<b>4.134,89</b>
1101	<b>CAJA</b>		<b>100,00</b>
110110	Caja chica		100,00
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>4.034,89</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		4.034,89
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	3	<b>210.802,81</b>
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>210.802,81</b>
120105	Certificados de depósito		210.802,81
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	4	<b>1.052.048,55</b>
1301	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>1.053.352,86</b>
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	5	<b>1.304,31</b>
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	6	<b>233.384,14</b>
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>213.279,66</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		213.279,66
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>20.048,73</b>
149090	Otros		20.048,73
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>397,82</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>2.635,98</b>
169910	(Muebles y enseres)		777,08
169920	(Equipo de computación)		1.858,90
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>13.976,17</b>
1990	<b>OTROS</b>		<b>13.976,17</b>
199090	Otros activos		13.976,17
2	<b>PASIVOS</b>		<b>1.445.067,82</b>
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	7	<b>1.147.576,35</b>
2102	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>1.147.576,35</b>
210205	Aportes personales		707.152,05
210210	Aportes patronales		439.348,64
210215	Aporte adicional personal		1.075,66
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	8	<b>84.189,59</b>
2301	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>82.757,75</b>
230110	Jubilación		16.510,79
230115	Otras prestaciones		66.246,96
2302	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>142,80</b>
230205	Aportes		142,80
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>26,76</b>
230410	Retenciones IVA		26,76
2305	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>938,41</b>
230505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		938,41
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>323,87</b>
239010	Proveedores		12,52
239090	Otras cuentas por pagar		311,35
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>22,22</b>
2505	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>22,22</b>



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

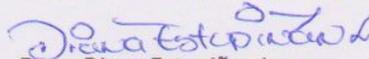


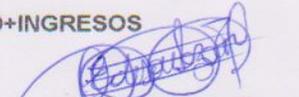
Al 31 DE JULIO DEL 2017

Expresado en Dólares

2017

Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
29	OTROS PASIVOS		213.279,66
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		213.279,66
290105	Intereses recibidos por anticipado		213.279,66
3	PATRIMONIO	9	-
34	RESULTADOS		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
340305	Excedentes del ejercicio		-
7	CUENTAS DE ORDEN		-
73	ACREEDORAS PORCONTRA PROPIAS DEL FONDO		1.064.514,48
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.064.514,48
730105	Documentos en Garantía		1.064.514,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.064.514,48
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.064.514,48
740105	Documentos en garantía		1.064.514,48
	(A+G) TOTAL ACTIVOS MAS GASTOS		1.532.735,12
	(P+P+I) TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO+INGRESOS		1.532.735,12

  
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 JULIO 2017**  
Expresado en Dólares



2017

<b>Código</b>	<b>Cuenta Contable</b>	<b>Notas</b>	<b>Valores</b>
4	<b>GASTOS</b>	10	17.990,74
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		13.807,57
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		13.807,57
430105	Remuneraciones o salario		11.911,61
430115	Décimos sueldos		421,87
430120	Aporte Patronal		1.474,09
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		3.113,08
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		776,50
440115	Movilizaciones		10,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		42,11
440190	Otros servicios generales		724,39
4402	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		250,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		250,00
4403	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		391,58
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		391,58
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		798,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		798,00
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>		588,24
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		588,24
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		111,22
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		111,22
450210	GASTOS BANCARIOS		111,22
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		839,47
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		839,47
460105	Impuestos y tasas		234,09
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		605,38
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	11	67,15
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		67,15
470115	Depreciación muebles y enseres		19,25
470125	Depreciación equipos de computación		47,90
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		52,25
4801	<b>SEGUROS</b>		9,09
480105	SEGURO DESGRAVAMEN		9,09
4890	<b>OTROS</b>		43,16
489090	Otros		43,16
5	<b>INGRESOS</b>	12	87.667,30
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		79.319,69
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		2.645,03
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2.645,03
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		76.667,86
510205	Quirografarios		76.667,86
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		6,80

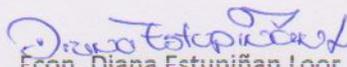


FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 31 DE JULIO 2017**  
Expresado en Dólares



2017

Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
519005	Otros intereses y rendimientos		6,80
53	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>8.347,61</b>
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>8.347,61</b>
539005	Reversión de provisiones		5.311,16
539090	Otros ingresos		3.036,45

  
Econ. Diana Estupifan Loo  
GERENTE ADMINISTRATIVA

  
Ing. Edison Loza Flores  
CONTADOR



RUC: 1291758106001

# FCPC DUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 JULIO 2017

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.514.744,38	1.514.744,38	-
PASIVO	2	1.445.067,82	1.445.067,82	-
PATRIMONIO	3	69.676,56	-	69.676,56
GASTOS	4	17.990,74	17.990,74	-
INGRESOS	5	87.667,30	87.667,30	-
<b>FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)</b>				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1514744,38	17.990,74	1.445.067,82	-	87.667,30
\$	1.532.735,12	\$		1.532.735,12
<b>DIFERENCIA</b>		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



RUC: 1291758106001

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE JULIO 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 31 de Julio del 2017 el Fondo cuenta con 149 partícipes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de US\$ 1.147.576,35

**Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES.**

El grupo Fondos Disponibles se refleja un incremento de USD 1932,32 que representa el 87,73% con relación al mes anterior, esta variación se origina por la disminución de cuentas por cobrar, cartera de crédito partícipes, provisión para inversiones privativas, en virtud de que se realizó ajuste por error en contabilización de calificación de cartera, esta variación también se da por la apertura de Inversiones realizadas en el Banco Pacifico y Mutualista Pichincha. **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco)**

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
11	FONDOS DISPONIBLES	2.202,57	4.134,89	1.932,32	87,73%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.102,57	4.034,89	1.932,32	91,90%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2.102,57	4.034,89	1.932,32	91,90%

**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 30.183,05 esta variación es originada por las inversiones realizadas en instituciones financieras locales; el 13 de Julio del 2017 se apertura el Certificado de Depósito en el Mutualista Pichincha por USD 120.802,81 a 11 días plazo con una tasa de interés del 3.10%; el 13 de Julio del 2017 se apertura el Certificado de Depósito No 261908642 en el Banco Pacifico por USD 50.000,00 a 20 días plazo con una tasa de interés del 3.25%, y de USD 40.000,00 a 7 días plazo, con una tasa de interés de 1.50% (**Adjunto copia de certificados de depósito y mayor contable**).

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	180.619,76	210.802,81	30.183,05	16,71%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO P	180.619,76	210.802,81	30.183,05	16,71%
120105	Certificados de depósito	180.619,76	210.802,81	30.183,05	16,71%

**MUTUALISTA PICHINCHA**

Certificado de Depósito No.  
Valor Nominal: 120.802,81  
Plazo: 11 días  
Emisión: 2017-07-24  
Vence: 2017-08-04

**BANCO PACIFICO**

Certificado de Depósito No. 261908642  
Valor Nominal: 50.000,00  
Plazo: 20 días  
Emisión: 2017-07-13  
Vence: 2017-08-07

**BANCO PACIFICO**

Certificado de Depósito No. 261912005  
Valor Nominal: 40.000,00  
Plazo: 7 días  
Emisión: 2017-07-31  
Vence: 2017-08-07

**Nota.- 4 INVERSIONES PRIVATIVAS**

El grupo de Inversiones Privativas refleja una disminución de USD -12.996,34 que representa el -1,22% con relación al mes anterior, en este mes el fondo concedió 4 préstamos a participes de los cuales 2 son préstamos nuevos por una valor de USD 6.707,00 y 2 corresponden a préstamos renovados por un valor de US\$ 5.100,00 disminuyo por la cancelación de las cuotas del mes descontadas mediante rol institucional por un valor de USD 32.041,70, por la liquidación de préstamos anteriores por un valor de USD 2.180,71; estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partcipe por el monto

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



32.041,70, por la liquidación de préstamos anteriores por un valor de USD 2.180,71; estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el participante por el monto total de préstamos, este valor también se ve disminuido por la provisión de la cartera mensual. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable)**

El saldo de Inversiones Privativas Al 31 de Julio del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.065.044,89	1.052.048,55	(12.996,34)	-1,22%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.075.768,27	1.053.352,86	(22.415,41)	-2,08%

**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 -9.419,07 que representa el -87.84% en relación al mes anterior, esto en virtud de que se realizó el ajuste solicitado por la Superintendencia de Banco, puesto que se detectaron errores en la contabilización de la calificación de la cartera. **(Adjunto calificación de cartera de Julio 2017 y asiento de ajuste).**

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	10.723,38	1.304,31	(9.419,07)	-87,84%
139905	(Quirografarios)	10.723,38	1.304,31	(9.419,07)	-87,84%

**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.; a Julio 2017 se refleja una disminución del -4,26% con relación al mes de anterior, para este mes se otorgó préstamos nuevos que generaron un interés de USD \$ 1.356,26, disminuyo por la cancelación de intereses mensuales descontadas mediante rol institucional por un valor USD 10.872,34, menos USD 35,10 correspondiente al cobro de cuotas adelantadas del mes de Julio, por la renovación de 2 préstamos se devengo USD 161,33, por lo cual nos da una disminución de USD -9.712.51 para este mes. **(Adjunto mayores contables)**

El saldo de Cuentas por Cobrar Al 31 de Julio del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	243.779,50	233.384,14	(10.395,36)	-4,26%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	222.992,17	213.279,66	(9.712,51)	-4,36%

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



**Nota.- 7 CUENTA INDIVIDUAL.**

Dentro del grupo Cuenta Individual, subcuenta 2102 Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de Julio se refleja un incremento en este grupo de **USD 1.105,95** que representa el **0,10%** 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 \$ 2.920,00, disminuyo por liquidación de saldo del socio jubilado Ing. Sotomayor Alcívar Mariana por un valor de USD 601,82., en la cuenta de aportes patronales disminuyo por la liquidación del socio jubilado Ing. Sotomayor Alcívar Mariana por un valor de USD 878,56, En la cuenta de Aporte adicional disminuyo USD 333,67 por la liquidación del socio jubilado Ing. Sotomayor Alcívar Mariana. Estas liquidaciones de cuenta individual están 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	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.146.470,40	1.147.576,35	1.105,95	0,10%
2102	JUBILACIÓN	1.146.470,40	1.147.576,35	1.105,95	0,10%
210205	Aportes personales	704.833,87	707.152,05	2.318,18	0,33%
210210	Aportes patronales	440.227,20	439.348,64	(878,56)	-0,20%
210215	Aporte adicional personal	1.409,33	1.075,66	(333,67)	-23,68%

**Nota.- 8 CUENTAS POR PAGAR.**

Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 31 de Julio se refleja una disminución de **USD -5.352,46** que representa el **-5,98%** con relación al mes anterior, los movimientos de este grupo fueron los siguientes:

En el grupo 2305 Tasa de Administración Biess se evidencia una disminución de **USD 2,386.72** que representa el 71,78% a causa del ajuste realizado a la provisión de la tasa administración para dar cumplimiento a la **Resolución SB-2017-082**. En el grupo 2390 Otras Cuentas Por Pagar, se refleja una disminución de **USD 2.974,50** que representa el -90,18% en relación al mes anterior; esta disminución se origina a causa del ajuste de a la sub cuenta 23909010 Seguro de Desgravamen en la cual se encontraba registrado valores por seguro de desgravamen cobrados por la administración anterior, los cuales no fueron devengados debido a que este no poseía un contrato con una aseguradora, este valor fue cargado a la cuenta otros ingresos para ser distribuidos el próximo año. (Adjunto mayor contable y asiento de ajuste)

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	89.542,05	84.189,59	(5.352,46)	-5,98%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3.325,13	938,41	(2.386,72)	-71,78%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.298,37	323,87	(2.974,50)	-90,18%

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



**Nota.- 9 PATRIMONIO.**

El Patrimonio Al 31 de Julio del 2017, mantiene un saldo de **USD 69.676,56** evidenciando un incremento de USD 22.662,19 que representa el 48,20%, este aumento se origina por el registro de intereses ganados menos los gastos realizados en este mes, por los ajustes realizados en la cuenta 1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS), 2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS y 2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR; aparte de lo antes mencionado no se revela ningún otro cambio significativo que pueda afectar la marcha de la Fondo.

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
3	PATRIMONIO	47.014,37	69.676,56	22.662,19	48,20%
3403	Exedente del Ejercicio	47.014,37	69.676,56	22.662,19	48,20%

**Nota.- 10 GASTOS.**

Dentro del grupo de Gastos, subcuenta 470405 Por Préstamos Quirografarios se refleja una disminución de **USD -6.494,63** que representa el -100% con relación al mes anterior, esto en virtud de que se realizó el ajuste solicitado por la Superintendencia de Banco, debido a que se detectaron errores en la contabilización de la calificación de la cartera. Aparte de lo ante expresado no existe eventos significativos que puedan afectar la marcha de la Fondo. **(Adjunto mayor contable y asiento de ajuste)**

Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	6.549,45	67,15	(6.482,30)	-98,97%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	6.494,63	-	(6.494,63)	-100,00%
470405	Por préstamos quirografarios	6.494,63	-	(6.494,63)	-100,00%

**Nota.- 12 INGRESOS**

Este grupo 5 Ingresos, presenta un crecimiento del 28,29% con relación al mes anterior, este aumento es a causa de los intereses retenidos mediante rol a los participes por los préstamos concedidos y por los intereses ganados por Inversiones No Privativas; en la cuenta 53 Otros Ingresos se evidencia un incremento considerable con relación al mes anterior esto es por los ajustes realizados en la Provisiones por Inversiones Privativas y Tasa de Administración y por el Ajuste a la subcuenta Seguro de Desgravamen. **(Adjunto mayor contable y asientos de ajustes)**



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



Codigo	Cuenta Contable	jun-17	jul-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
5	INGRESOS	68.335,00	87.667,30	19.332,30	28,29%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	68.215,43	79.319,69	11.104,26	16,28%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.448,33	2.645,03	196,70	8,03%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	65.760,42	76.667,86	10.907,44	16,59%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	6,68	6,80	0,12	1,80%
53	OTROS INGRESOS	119,57	8.347,61	8.228,04	6881,36%
5390	INGRESOS VARIOS	119,57	8.347,61	8.228,04	6881,36%
539005	Reversión de provisiones	-	5.311,16	5.311,16	100,00%
539090	Otros ingresos	119,57	3.036,45	2.916,88	2439,47%

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



**RUC: 1291758106001**

CONTADO  
 CONTABILIZADO

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

N° 03-01 DE 2013

6 | Página

CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIO

**HOJA DE OBSERVACIONES**

NÚMERO DEL FCPC: 60

NOMBRE DEL FCPC: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA  
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ)

<b>ACTIVO</b>					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.506.033,04	\$ 1.514.744,38	\$ 8.711,34	Por el ajuste de Provisión de Cartera de Crédito, Tasa de Administración, Seguro de Desgravamen y Colocación de Préstamos.	
<b>UTILIDAD</b>					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8.148,17	\$ 22.662,19	\$ 14.514,02	Colocación de Préstamos	
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.146.470,40	\$ 1.147.576,35	\$ 1.105,95	Aporte Mensual de Participes	
<b>GASTO</b>					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 21.320,63	\$ 17.990,74	\$ (3.329,89)	Por el ajuste de Provisión de Cartera de Crédito, Tasa de Administración, y Seguro de Desgravamen.	
<b>INGRESO</b>					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 68.335,00	\$ 87.667,30	\$ 19.332,30	Por el ajuste de Provisión de Cartera de Crédito, Tasa de Administración, y Seguro de Desgravamen.	

Elaborado por: Jessica Moncayo Lomas  
Revisado por: Eco. Diana Estupiñán Loo

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ)	Nro. 52
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	149
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	149
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	122
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	11807
<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

*Diana Estupiñán*

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



RUC: 1291758106001