



FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE MAYO 2017
Expresado en Dólares



			2017
Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
1	ACTIVOS		1.516.569,56
11	FONDOS DISPONIBLES	2	122.145,64
1101	CAJA		100,00
110110	Caja chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		122.045,64
110205	Bancos e instituciones financieras locales		122.045,64
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	51.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		51.000,00
120105	Certificados de depósito		51.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	1.077.367,21
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1.086.934,98
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	9.567,77
139905	(Quirografarios)		9.567,77
14	CUENTAS POR COBRAR	6	245.134,61
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		224.347,28
140205	Intereses por préstamos quirografarios		224.347,28
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		55,75
140390	Otros conceptos		55,75
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		20.731,58
149090	Otros		20.731,58
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		422,48
1602	BIENES MUEBLES		3.021,47
160205	Muebles y enseres		875,05
160215	Equipo de computación		2.146,42
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		1.477.703,36
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	1.162.834,24
2102	JUBILACIÓN		1.162.834,24
210205	Aportes personales		713.033,38
210210	Aportes patronales		448.391,53
210215	Aporte adicional personal		1.409,33
23	CUENTAS POR PAGAR		90.520,34
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		82.757,75
230110	Jubilación		16.510,79
230115	Otras prestaciones		66.246,96
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		148,80
230205	Aportes		148,80
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.325,13
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4.288,66
239010	Proveedores		12,52
239030	Cheques girados no cobrados		17,65



FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE MAYO 2017
 Expresado en Dólares



Codigo	Cuenta Contable	Notas	2017 Valores
239090	Otras cuentas por pagar		4.258,49
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,50
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		1,50
29	OTROS PASIVOS		224.347,28
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		224.347,28
290105	Intereses recibidos por anticipado		224.347,28
3	PATRIMONIO	8	-
34	RESULTADOS		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
340305	Excedentes del ejercicio		-
7	CUENTAS DE ORDEN		-
73	ACREEDORAS PORCONTRA PROPIAS DEL FONDO		1.088.013,48
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.088.013,48
730105	Documentos en Garantía		1.088.013,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.088.013,48
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.088.013,48
740105	Documentos en garantía		1.088.013,48
(A+G) TOTAL ACTIVOS MAS GASTOS			1.534.403,65
(P+P+I) TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO+INGRESOS			1.534.403,65

Diana Estupiñán L.

Econ. Diana Estupiñán Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA

Edison Loza Flores

Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR



RUC: 1291758106001



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



		2017
<i>Codigo</i>	<i>Cuenta Contable</i>	<i>Notas</i> <i>Valores</i>
4	GASTOS	17834,09
43	GASTOS DE PERSONAL	9981,87
4301	GASTOS DEL PERSONAL	9981,87
430105	Remuneraciones o salario	8508,29
430115	Décimos sueldos	421,87
430120	Aporte Patronal	1051,71
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1692,64
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	559
440115	Movilizaciones	10
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	42,11
440190	Otros servicios generales	506,89
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	195
440215	Viáticos y subsistencias internas	195
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	570
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	570
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	225,66
440605	Material de Oficina	165,66
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	60
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	142,98
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	142,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	19,73
4502	COSTOS FINANCIEROS	19,73
450210	GASTOS BANCARIOS	19,73
46	GASTOS NO OPERATIVOS	733,68
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	733,68
460105	Impuestos y tasas	128,3
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	605,38
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5381,51
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	42,49
470115	Depreciación muebles y enseres	13,75
470125	Depreciación equipos de computación	28,74
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	5339,02
470405	Por préstamos quirografarios	5339,02
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	24,66
4801	SEGUROS	9,09
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	9,09
4890	OTROS	15,57
489090	Otros	15,57
5	INGRESOS	56700,29
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	56587,33
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2176,47
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	2176,47
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	54405,81
510205	Quirografarios	54405,81
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	5,05
519005	Otros intereses y rendimientos	5,05



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



			2017
Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
53	OTROS INGRESOS		112,96
5390	INGRESOS VARIOS		112,96
539090	Otros ingresos		112,96

Diana Estupiñán L.

Econ. Diana Estupiñán Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA

[Signature]
Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR



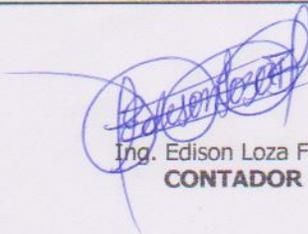
RUC: 1291758106001

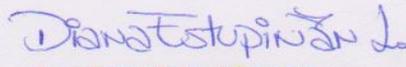
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO**



**ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
AI 31 DE MAYO 2017**

N°	Descripción	Resultados Acumulados	Distribucion de Utilidades	Total
1	Saldo al 31 de Diciembre del 2016	102.251,43		102.251,43
2	(-) Distribucion de Resultados 2016		102.251,43	-
3	(+) Exedente del Ejercicio a Marzo 2017	23.889,99	-	23.889,99
4	(+) Exedente del Ejercicio de Abril 2017	7.280,53		7.280,53
5	(+) Exedente del Ejercicio de Mayo 2017	7.695,68		7.695,68
AI 31 DE MAYO 2017		\$ 141.117,63	102.251,43	\$ 38.866,20


Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR


Eco. Diana Estupiñán Loo
REPRESENTANTE LEGAL



RUC: 1291758106001



FCPC - DOCENTES DE UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
MÉTODO INDIRECTO
al 31 DE MAYO 2017



Expresado en Dólares

2017

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD NETA DEL MES \$ 7.695,68

AJUSTE PARA CONCILIAR EL RENDIMIENTO CON EL EFECTIVO PROVISTO POR:

ACTIVIDADES DE OPERACION

DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS \$ 12,33

PROVISIONES DE ACTIVOS \$ 1.776,80

CAMBIOS NETOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

DISMINUCIÓN DE CUENTAS POR COBRAR \$ 63.099,31

AUMENTO DE CARTERA DE CREDITO PARTICIPES \$ (10.031,31)

AUMENTO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$ (51.000,00)

DISMINUCION EN CUENTAS POR PAGAR \$ (19.812,38)

DISMINUCION EN OTROS PASIVOS \$ (12.840,55)

DISMINUCIÓN EN OBLIGACIONES PATRONALES \$ (1,46)

EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN **\$ (21.101,58)**

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 \$ 2.900,00

DEVOLUCION DE CUENTA INDIVIDUAL JUBILADOS \$ (1.410,85)

EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO **\$ 1.489,15**

AUMENTO NETO EN LOS FONDOS DISPONIBLES

\$ (19.612,43)

FONDOS DISPONIBLES:

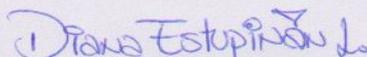
SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2017 \$ 96.027,05

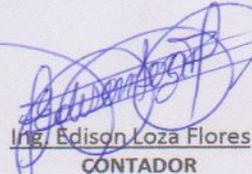
SALDO AL 28 DE FEBRERO 2017 \$ 80.021,81

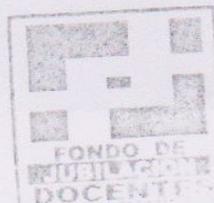
SALDO AL 31 DE MARZO 2017 \$ 12.407,86

SALDO AL 30 DE ABRIL 2017 \$ 141.758,07

SALDO AL 31 DE MAYO 2017 \$ 122.145,64


Econ. Diana Estupiñán Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA


Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR



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 MAYO 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 Mayo del 2017 el Fondo cuenta con 149 partícipes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de US\$ 1'162.834,24

Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES.

En el grupo Fondos Disponibles tenemos una disminución de USD 19.612,43 que representa el -13,84% con relación al mes anterior, esta variación se origina por la apertura de la Inversión No 261899938 de US\$ 51.000,00 realizada el 30 de Mayo a 6 días plazo.

Este grupo también se ve afectado por el aumento de Inversiones Privativas debido a la colocación de préstamos de este mes. **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco)**

El saldo de Fondos Disponibles al 31 de Mayo 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
11	FONDOS DISPONIBLES	141758,07	122145,64	-19612,43	-13,84%
1101	CAJA	100	100	0	0%
110110	Caja chica	100	100	0	0%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	141658,07	122045,64	-19612,43	-13,84%

**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 identifica un aumento del 100% con relación al mes anterior, este incremento se origina debido a que en el mes anterior no se realizó ninguna Inversión; el 30 de Mayo del 2017 se apertura la Inversión No 261899938 de US\$ 51.000,00 a 6 días plazo. (Adjunto certificados de depósito y asientos contables).

El saldo de Inversiones no Privativas al 31 de Mayo 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0	51000	51000	100%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO P	0	51000	51000	100%
120105	Certificados de depósito	0	51000	51000	100%

Certificado de Depósito: No 261899938

Valor Nominal: 51.000,00

Plazo: 6 días

Emisión: 2017-05-30

Vence: 2017-06-05

Nota.- 4 INVERSIONES PRIVATIVAS

El grupo de Inversiones Privativas refleja un incremento de USD 8.254,51 que representa el 0.77% con relación al mes anterior, esto debido a que el fondo concedió 11 préstamos a participes de los cuales 2 son préstamos nuevos por una valor de USD 18.000,00 y 9 corresponden a préstamos renovados por un valor de US\$ 78.563,15; disminuyo por la cancelación de las cuotas del mes descontadas mediante rol institucional por un valor de USD 36.424,47, por la liquidación de préstamos anteriores y abonos de cuotas atrasadas US\$ 50.107,37; 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, este valor también se ve disminuido por la provisión de la cartera de este mes. (Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable)

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de Mayo del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1069112,7	1077367,21	8.254,51	0,77%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1076903,67	1086934,98	10.031,31	0,93%
130105	Préstamos Quirografarios por vencer	1076903,67	1086934,98	10.031,31	0,93%

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



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.*”.

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 327.266,66 que multiplicado por el porcentaje de provisión para la categoría de riesgo asignada como riesgo normal nos da un resultado de USD 1.351,05 a provisionar en este mes, este valor representa un 98.78% 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, se refleja también un saldo sujeto a Calificación de USD 1704,76 que multiplicado por el porcentaje de provisión para la categoría asignada como riesgo potencial nos da un resultado de USD 35,54; se refleja también un saldo sujeto a Calificación de USD 2.339,33 que multiplicado por el porcentaje de provisión para la categoría asignada como riesgo deficiente nos da un resultado de USD 390,20 esto debido a que el participe Gonzaga Sarmiento Luis que por problemas con la institución no ha podido cancelar las cuotas correspondientes, se mantuvo una reunión con el participe para llegar a un acuerdo el cual nos manifestó que los inconvenientes con la universidad ya han sido subsanados y esta pronta su reintegración a la institución; (**Adjunto calificación de cartera Mayo 2017**).

Código	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-7790,97	-9567,77	(1.776,80)	22,81%
139905	(Quirografarios)	-7790,97	-9567,77	(1.776,80)	22,81%



**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 MAYO 2017
41,70%

CALIFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA
A1	734910,95	407644,29	327266,66	98,78%	0,99%	3.239,94	1.351,05
A2			-	0,00%	1,99%	-	-
A3			-	0,00%	2,00%	-	-
B1	7910,54	6205,78	1704,76	0,51%	5,00%	85,24	35,54
B2			-	0,00%	10,00%	-	-
C1			-	0,00%	20,00%	-	-
C2	5824,02	3484,69	2339,33	0,71%	40,00%	935,73	390,20
D			-	0,00%	60,00%	-	-
E			-	0,00%	100,00%	-	-
TOTAL	748.645,51	417.334,76	331.310,75	100,00%	0	4.260,91	1.776,80

**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.; a Mayo 2017 se refleja una disminución del -5.40% con relación al mes de anterior, esto debido a la concesión de préstamos nuevos que generaron un interés de USD 21.014,16, esta cuenta disminuyo por la cancelación de intereses cobrados de este mes descontadas mediante rol institucional por un valor USD 10.818,07 más USD 515.28 correspondiente al cobro de cuotas adelantadas del mes de Mayo y cancelación de intereses pendientes ADUTEQ, también hubo una disminución de USD 22.521,36 debido al devengo de intereses que no se dieron de baja en marzo y abril; en la cuenta 1490 Cuentas por Cobrar Varias se refleja una disminución de USD 50.258,76 que representa el -70,80% esto es debido a que el departamento de Talento Humano nos depositó el 05 de Mayo del 2017 los abonos mensuales de aportes y cuotas de préstamos de mes de anterior. **(Adjunto asiento y mayores contables)**

El saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de Mayo del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	308233,92	245134,61	(63.099,31)	-20,5%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVA	237187,83	224347,28	(12.840,55)	-5,4%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	55,75	55,75	-	0,0%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	70990,34	20731,58	(50.258,76)	-70,8%
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	302,35	0	(302,35)	-100,0%
149090	Otros	70687,99	20731,58	(49.956,41)	-70,7%

(Figura para evidenciar la transferencia de la Universidad al fondo de docentes)

FECHA	AGENCIA	MOTIVO	VALOR	IMP.RET	DETALLE
2017-05-03	GUA-PRINCIPAL	TRANSFERENCIA 1	49606.22	0.00	CONCEPTO:50*OCP*01663675500006

Nota.- 7 CUENTA INDIVIDUAL.

Dentro del grupo Cuenta Individual, subcuenta 2102 Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de Mayo se refleja un aumento en este grupo del 0.13% 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 \$ 2.900,00, disminuyo por liquidación del socio jubilado Ing. Castillo Vera Héctor por un valor de USD 1.410,85. 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)

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



Código	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variación %
				Disminución	
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.161.345,09	1.162.834,24	1.489,15	0,13%
2102	JUBILACIÓN	1.161.345,09	1.162.834,24	1.489,15	0,13%
210205	Aportes personales	711.544,23	713.033,38	1.489,15	0,21%

Nota.- 7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

En el grupo 2390 Otras Cuentas por Pagar subcuenta 239030 Cheques girados no cobrados se evidencia una disminución de USD 20.194,55 que representa el 99,91% debido al cobro de cheques girados y no cobrado del mes de Abril, en la sub cuenta 239090 Otras cuentas por pagar se refleja un aumento de USD 385,17 que representa el 9,94%, la subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen tiene el siguiente movimiento, disminuyo en USD 215,71, por la cancelación de la factura de Seguros Sucre periodo 01-04-2017 al 01-05-2017, aumento USD 217,19 por la cancelación del seguro de desgravamen descontado mediante rol institucional y \$ 2,37 por abono de cuota adelantada del Ing. Gualberto Villalba, la subcuenta 23909035 Cuentas Por Pagar Saldos a Favor Partícipes tiene el siguiente movimiento: disminuyo en USD 2.822,88, por el cruce de saldos a favor que quedaron pendientes, aumento USD 1.416,32 por adelanto de cuotas del próximo mes. **(Adjunto mayor contable)**

Código	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variación %
				Disminución	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24.098,04	4.288,66	(19.809,38)	-82,20%
239010	Proveedores	12,52	12,52	-	0,00%
239030	Cheques girados no cobrados	20.212,20	17,65	(20.194,55)	-99,91%
239090	Otras cuentas por pagar	3873,32	4258,49	385,17	9,94%

Nota.- 8 PATRIMONIO

El Patrimonio al 31 de Mayo del 2017, mantiene un saldo de USD 38.866,2 mostrando un incremento de 7.695,68 que representa el 24,69%, 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.

Código	Cuenta Contable	abr-17	may-17	Aumento	Variación %
				Disminución	
3	PATRIMONIO	31.170,52	38.866,20	7.695,68	24,69%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	31.170,52	38.866,20	7.695,68	24,69%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FJI-ETUTEQ



RUC: 1291758106001