



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL 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 # 00146-2017 FC-PC

Quevedo, 06 de octubre del 2017

Dra.

Muñoz Solano Miriam Alicia

COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS

En su despacho. -

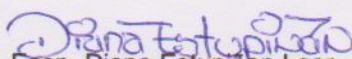
De mi consideración;

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 # 00145-2017 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 septiembre del 2017
- Copia del Estado de Resultado al mes de septiembre del 2017
- Copia de las Notas Explicativas al 30 de septiembre del 2017
- Calificación de Inversiones Privativas al 30 de septiembre
- Copia de la Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupinan Loo
Gerente FCPC-DUTEQ



En: Diana Estupinan Loo


10-10-2017/12:30
GISELLA VILLALBA
ASISTENTE DE CREDITO



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL 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 # 00145-2017 FC-PC

Quevedo, 06 de octubre del 2017

Econ.

Miguel Mauricio Cueva Estrada

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

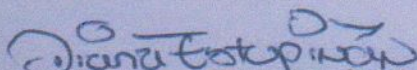
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

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

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

Atentamente,


Econ. Diana Estupíñan Lóor
Gerente FCPC-DUTEQ
C.c. Archivo



RUC: 1291758106001


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-25688-E
Fecha : 2017-10-10 14:52:25 GMT -05
Recibido por : Fanny Elizabeth Macías Fajardo

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ)	Nro. 60
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	151
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	152
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	123
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	38760,13
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
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





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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

Expresado en Dólares



2017

Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
1	ACTIVOS		1.497.832,12
11	FONDOS DISPONIBLES	2	179.210,77
1101	CAJA		100,00
110110	Caja chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		179.110,77
110205	Bancos e instituciones financieras locales		179.110,77
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	60.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		60.000,00
120105	Certificados de depósito		60.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	1.019.446,15
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1.020.165,69
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	719,54
139905	(Quirografarios)		719,54
14	CUENTAS POR COBRAR	6	232.695,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		213.284,58
140205	Intereses por préstamos quirografarios		213.284,58
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		18,83
140390	Otros conceptos		18,83
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		19.391,59
149090	Otros		19.391,59
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		373,16
1602	BIENES MUEBLES		3.033,80
160205	Muebles y enseres		877,80
160215	Equipo de computación		2.156,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		2.660,64
169910	(Muebles y enseres)		782,58
169920	(Equipo de computacion)		1.878,06
19	OTROS ACTIVOS		6.107,04
1990	OTROS		6.107,04
199090	Otros activos		6.107,04
2	PASIVOS		1.413.937,86
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	1.126.417,85
2102	JUBILACIÓN		1.126.417,85
210205	Aportes personales		698.436,87
210210	Aportes patronales		426.905,32
210215	Aporte adicional personal		1.075,66
23	CUENTAS POR PAGAR	8	74.110,18
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		69.734,84
230110	Jubilación		16.510,79
230115	Otras prestaciones		53.224,05
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		57,97
230205	Aportes		57,97
2304	IMPUESTOS Y TASAS		115,10
230410	Retenciones IVA		115,10
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		938,41
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3.263,86
239010	Proveedores		49,48
239090	Otras cuentas por pagar		3.214,38
25	OBLIGACIONES PATRONALES		130,66
2504	FONDO DE RESERVA		31,24



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



AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

Expresado en Dólares

2017

Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		99,42
29	OTROS PASIVOS		213.279,17
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		213279,17
290105	Intereses recibidos por anticipado		213279,17
3	PATRIMONIO	9	-
34	RESULTADOS		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
7	CUENTAS DE ORDEN		-
73	ACREEDORAS PORCONTRA PROPIAS DEL FONDO		1.058.512,60
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.058.512,60
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.058.512,60
7401	VALORES Y BIENESRECIBIDOS DE TERCEROS		1058512,6
740105	Documentos en garantía		1058512,6
(A+G) TOTAL ACTIVOS MAS GASTOS			1.521.628,97
(P+P+I) TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO+INGRESOS			1.521.628,97

Econ. Diana Estupinan Loo
GERENTE ADMINISTRATIVA



Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR



FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
Expresado en Dólares



2017

Código	Cuenta Contable	Notas	Valores
4	GASTOS	10	23.796,85
43	GASTOS DE PERSONAL		15.193,36
4301	GASTOS DEL PERSONAL		15.193,36
430105	Remuneraciones o salario		12.812,54
430115	Décimos sueldos		421,87
430120	Aporte Patronal		1.896,47
430125	Fondo de reserva		62,48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		6.528,08
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		982,50
440115	Movilizaciones		10,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		42,11
440130	Servicios de aseo y limpieza		20,00
440190	Otros servicios generales		910,39
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		435,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		435,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		422,83
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		391,58
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		31,25
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		910,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		910,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		2.502,39
440515	Servicios profesionales		2.502,39
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		362,14
440605	Material de Oficina		302,14
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		60,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		913,22
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		868,24
440790	Otros		44,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		127,69
4502	COSTOS FINANCIEROS		127,69
450210	GASTOS BANCARIOS		127,69
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.802,63
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.802,63
460105	Impuestos y tasas		589,59
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1.213,04
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		91,81
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		91,81
470115	Depreciación muebles y enseres		24,75
470125	Depreciación equipos de computación		67,06
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		53,28
4801	SEGUROS		9,09
480105	SEGURO DESGRAVAMEN		9,09
4890	OTROS		44,19
489090	Otros		44,19
5	INGRESOS	11	107.691,11

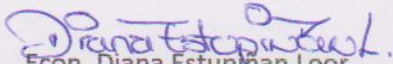


FCPC - DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
Expresado en Dólares

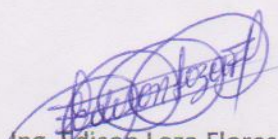


2017

Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		101.630,97
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3.585,84
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3.585,84
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		98.038,33
510205	Quirografarios		98.038,33
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		6,80
53	OTROS INGRESOS		6.060,14
5390	INGRESOS VARIOS		6.060,14
539005	Reversión de provisiones		5.895,93
539090	Otros ingresos		164,21


Econ. Diana Estupinan Loo
GERENTE ADMINISTRATIVA




Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR

FCPC DUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.497.832,12	1.497.832,12	-
PASIVO	2	1.413.937,86	1.413.937,86	-
PATRIMONIO	3	83.894,26	-	83.894,26
GASTOS	4	23.796,85	23.796,85	-
INGRESOS	5	107.691,11	107.691,11	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1497832,12	23.796,85	1.413.937,86	-	107.691,11
\$	1.521.628,97	\$		1.521.628,97
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



RUC: 1291758106004

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

Nota 1.- OPERACIONES

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

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

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

Al 30 de Septiembre del 2017 el Fondo cuenta con 151 partícipes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a US\$ 1.126.417,85.

Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES.

El grupo Fondos Disponibles refleja un aumento de **USD 175.243,96** que representa el 97,79% con relación al mes anterior, esta variación es originada por la cancelación de los Certificados de Ahorro del mes anterior realizados en el Banco del Pacífico y por acreditación de la cuotas del mes, la cuales son descontadas mediante rol institucional.

Adicional a esto se realizó el 29 de septiembre la apertura de una cuenta de ahorros en el Banco Internacional el cual está respaldado según Oficio BIESS-OF-GGEN-1457-2017, en el cual dan a conocer la aprobación de la colocación de recursos disponibles en inversiones a 120 días en las instituciones financieras aprobadas y detalladas en el mismo (**Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco**)

El saldo de Fondos Disponibles Al 30 de Septiembre del 2017 comprende:

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



Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 3.966,81	\$ 179.210,77	\$ 175.243,96	97,79%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 3.866,81	\$ 179.110,77	\$ 175.243,96	97,84%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	\$ 3.866,81	\$ 179.110,77	\$ 175.243,96	97,84%

Nota.- 3 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En este grupo contable se refleja una disminución de **USD 165.000,00** esta variación de -73,33% es originada por los siguientes movimientos: Disminuyó por la cancelación de la inversión realizada el mes anterior por **USD 160.000,00**; Aumentó, por la apertura del Certificado de Depósito a Plazo No. 261922261 en el Banco del Pacifico por **USD 60.000,00** el 22 de Septiembre del 2017 a 122 días plazo con una tasa de interés del 5,00% y cuyo vencimiento es el 22 de Enero del 2018. Cabe indicar que el plazo de los 2 días adicionales en la inversión antes mencionada fue porque la fecha de vencimiento caía en fin de semana, motivo el cual el Certificado tiene fecha de vencimiento lunes 22 de enero 2018.

De acuerdo al OFICIO BIESS -OF-GGEN-1457-2017 emitido al FCPC-DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO "indicando el traslado de distribución de colocación de los recursos disponibles"

BANCO INTERNACIONAL	BANCO PACIFICO
\$60.00,00	\$ 60.000,00
TASA 4,50% PLAZO 120 DÍAS	TASA 4,50% PLAZO 120 DÍAS

En referencia a la Inversión No Privativa indicada al Banco Internacional, FCPC-DUTEQ no mantenía una cuenta aperturada, es así que desde el 25 de septiembre nos encontramos realizando la gestión de apertura y motivo el cual no nos dio tiempo de realizar la inversión dentro de este mes.

(Adjunto copia de certificados de Depósito, mayor contable y oficio del Biess).

El saldo de Inversiones no Privativas Al 30 de Septiembre del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 225.000,00	\$ 60.000,00	\$ (165.000,00)	-73,33%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	\$ 225.000,00	\$ 60.000,00	\$ (165.000,00)	-73,33%
120105	Certificados de depósito	\$ 225.000,00	\$ 60.000,00	\$ (165.000,00)	-73,33%

BANCO DEL PACIFICO

Certificado de Depósito No. 261922261

Valor Nominal: 60.000,00

Plazo: 122 días

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



Emisión: 2017-09-22

Vence: 2018-01-22

Nota.- 4 INVERSIONES PRIVATIVAS

El grupo de Inversiones Privativas refleja una disminución de **USD 8.492,49** que representa el -0,83% con relación al mes anterior, en este mes el fondo concedió 9 préstamos a participantes de los cuales 3 son préstamos nuevos por un valor de **USD 5.000,00**; 6 corresponden a préstamos renovados por un valor de **USD 33.760,17**; la disminución en el saldo se da por la cancelación de las cuotas del mes descontadas mediante rol institucional por un valor de **USD 32.519,61**, por la liquidación de préstamos anteriores por un valor de **USD 14.896,48**; también disminuyó por la cancelación de cuotas por medio de depósitos que suman **USD 103,77**; 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 participante por el monto total de préstamos. (Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable)

El saldo de Inversiones Privativas Al 30 de Septiembre del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 1.027.938,64	\$ 1.019.446,15	\$ (8.492,49)	-0,83%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$ 1.028.925,42	\$ 1.020.165,69	\$ (8.759,73)	-0,85%
130105	Préstamos Quirografarios por vencer	\$ 1.028.925,42	\$ 1.020.165,69	\$ (8.759,73)	-0,85%

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 -267,24** que representa el -27,08% en relación al mes anterior, cabe indicar que este saldo en provisión no es por cartera vencida si no porque existen participantes 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 participantes ahorren más para que mojar su cuenta individual. (Adjunto calificación de cartera de Agosto 2017).

Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	\$ 986,78	\$ 719,54	\$ (267,24)	-27,08%
139905	(Quirografarios)	\$ 986,78	\$ 719,54	\$ (267,24)	-27,08%

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



**Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica
Estatad 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 SEPTIEMBRE 2017

75,00%

CALIFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	DIFFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	730.720,93	439.997,07	290.723,86	100,00%	0,99%	2.878,17	2.158,62	719,54
A2			-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3			-	0,00%	2,00%	-	-	-
B1			-	0,00%	5,00%	-	-	-
B2			-	0,00%	10,00%	-	-	-
C1			-	0,00%	20,00%	-	-	-
C2			-	0,00%	40,00%	-	-	-
D			-	0,00%	60,00%	-	-	-
E			-	0,00%	100,00%	-	-	-
TOTAL	730.720,93	439.997,07	290.723,86	100,00%	0	2.878,17	2.158,62	719,54

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 10.528,49** 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 10.286,98**, disminuyo en **USD 236,10** por la cancelación de intereses por medio de depósito bancario del Ing. Castro Tómalá Fidel y abono de crédito No. 226 del partícipe Menoscal Chalen.
- En la cuenta de mayor 1403 Cuentas por cobrar personal se evidencia una disminución de **USD 36,92**, este valor corresponde al pago de multa y cobro de retenciones no cobradas al proveedor.

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



- En la sub cuenta 1490 Cuentas por Cobrar Varias se observa una disminución del **USD 840,65** esto en virtud del pago de la última cuota del préstamo realizado a la Asociación de Docentes en el año del 2014.

El saldo de Cuentas por Cobrar Al 30 de Septiembre del 2017 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
14	CUENTAS POR COBRAR	\$ 233.567,16	\$ 232.695,00	\$ (872,16)	-0,37%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 213.279,17	\$ 213.284,58	\$ 5,41	0,003%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	\$ 55,75	\$ 18,83	\$ (36,92)	-66,22%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 20.232,24	\$ 19.391,59	\$ (840,65)	-4,16%

Nota.- 7 CUENTA INDIVIDUAL.

Dentro del grupo Cuenta Individual, subcuenta 2102 Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales;

- En la cuenta de mayor **2102 Jubilación**, para el 30 de Septiembre refleja un aumento de **USD 2.940,00** que representa el 0,26% con relación al mes anterior; esta variación esta originada por aportación mensual de los partícipes, la cuales son descontadas por medio de rol institucional.
- La cuenta de Aporte Patronales y Adicionales no presenta movimiento en este mes.

Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
21	CUENTA INDIVIDUAL	\$ 1.123.477,85	\$ 1.126.417,85	\$ 2.940,00	0,262%
2102	JUBILACIÓN	\$ 1.123.477,85	\$ 1.126.417,85	\$ 2.940,00	0,262%
210205	Aportes personales	\$ 695.496,87	\$ 698.436,87	\$ 2.940,00	0,423%

Nota.- 8 CUENTAS POR PAGAR.

Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 30 de Septiembre se refleja una disminución de **USD 10.988,90** que representa el -12,91 % 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 10.845,40** que representa el -16,46 % a causa de la liquidación de aportes pendientes de pago a los siguientes partícipes fallecido: Álvarez Tubay Anthony y Olvera Díaz Juan, según reporte dejado por el ex contador Levintón Mendoza. (Adjunto soportes de liquidaciones).
- En la grupo 2304 Impuestos y Tasa, se encuentra registrado la retenciones de IVA por pagar realizadas a la factura de la Representante legal por cancelación de servicios profesionales del mes y la ingeniera del sistema contable por mantenimiento y soporte del mismo.
- En el grupo 2390 Otras Cuentas Por Pagar, no se refleja movimientos significativos que puedan afectar la marcha del fondo.

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



Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
23	CUENTAS POR PAGAR	\$ 85.099,08	\$ 74.110,18	\$ (10.988,90)	-12,913%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	\$ 80.580,24	\$ 69.734,84	\$ (10.845,40)	-13,459%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	217,82	115,1	-102,72	-0,47158204

Nota.- PATRIMONIO.

El Patrimonio Al 30 de Septiembre 2017, el saldo es de **USD 83.894,24**, evidenciando un incremento de **USD 8.966,74** que representa el 11,97%, 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	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
3	PATRIMONIO	\$ 74.927,52	\$ 83.894,26	\$ 8.966,74	11,967%
3403	Exedente del Ejercicio	\$ 74.927,52	\$ 83.894,26	\$ 8.966,74	11,967%

Nota.- 11 GASTOS.

Dentro del grupo de Gastos, se refleja un aumento de USD 2.581,68 que representa el 13,69% con relación al mes anterior, continuación detallo el movimiento de este grupo:

- En la cuenta de mayor 43 Gastos de Personal se encuentra registrado la remuneración, aporte patronal y fondo de reserva de los colaboradores del fondo; originando un aumento en el saldo por **USD 1.141,20** y una variación de 8,12%.
- En la cuenta de mayor 44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo, se encuentra registrado la cancelación de servicio de limpieza de la oficina, envío de sobres a la Superintendencia de Bancos y Biess, pago de comisión a la persona que nos ayuda entregado estos sobres en Guayaquil, los Servicios Profesionales de la Representante Legal, compra de materiales de oficina y mantenimiento de sistema informático contable, cabe indicar este gasto es mensual según contrato de mantenimiento celebrado del 15 de Mayo del 2017. (Adjunto Contrato de mantenimiento para su revisión)
- En la cuenta de mayor 45 Gastos Financieros y Operativos, se encuentra registrado los gastos de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos y emisión de estado de cuenta.
- En la cuenta de mayor 46 Gastos No Operativos, aquí se encuentra registrado el IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes.

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



- En la cuenta de mayor 47 Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones, aquí se encuentra registrado la depreciación mensual de los activos fijos que posee el Fondo de Jubilación.

Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
4	GASTOS	\$ 21.229,71	\$ 23.796,85	\$ 2.567,14	12,09%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 14.052,16	\$ 15.193,36	\$ 1.141,20	8,12%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	\$ 14.052,16	\$ 15.193,36	\$ 1.141,20	8,12%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 5.355,54	\$ 6.528,08	\$ 1.172,54	21,89%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	\$ 867,45	\$ 982,50	\$ 115,05	13,26%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	\$ 1.668,26	\$ 2.502,39	\$ 834,13	50,00%
440515	Servicios profesionales	\$ 1.668,26	\$ 2.502,39	\$ 834,13	50,00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	\$ 308,76	\$ 362,14	\$ 53,38	17,29%
440605	Material de Oficina	\$ 248,76	\$ 302,14	\$ 53,38	21,46%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	\$ 743,24	\$ 913,22	\$ 169,98	22,87%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informático	\$ 743,24	\$ 868,24	\$ 125,00	16,82%
440790	Otros	\$ -	\$ 44,98	\$ 44,98	38,38%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 117,20	\$ 127,69	\$ 10,49	8,95%
4502	COSTOS FINANCIEROS	\$ 117,20	\$ 127,69	\$ 10,49	8,95%
450210	GASTOS BANCARIOS	\$ 117,20	\$ 127,69	\$ 10,49	0,67%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 1.572,08	\$ 1.802,63	\$ 230,55	14,67%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$ 1.572,08	\$ 1.802,63	\$ 230,55	64,21%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 79,48	\$ 91,81	\$ 12,33	15,51%

Nota.- 12 INGRESOS

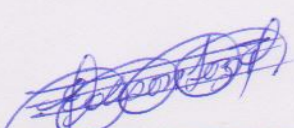
Dentro del grupo 5 INGRESOS al 30 de Septiembre se muestra un crecimiento de **USD 11.533,88** que representa el **12,76 %** con relación al mes anterior, a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

- En el grupo 51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS, evidencia un crecimiento del 11,09% esta variación es originada por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas 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 un aumento de **USD 267,24**, que representa el 4,61% esta variación es a causa de la reversión de provisiones, esto en virtud de que en este mes origino una disminución en la calificación de la cartera.

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



Codigo	Cuenta Contable	ago-17	SEPT.17	Aumento Disminucion	Variacion %
5	INGRESOS	\$ 96.157,23	\$ 107.691,11	\$ 11.533,88	12,76%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 90.364,33	\$ 101.630,97	\$ 11.266,64	11,09%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 2.884,03	\$ 3.585,84	\$ 701,81	24,33%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 87.473,50	\$ 98.038,33	\$ 10.564,83	12,08%
53	OTROS INGRESOS	\$ 5.792,90	\$ 6.060,14	\$ 267,24	4,61%
5390	INGRESOS VARIOS	\$ 5.792,90	\$ 6.060,14	\$ 267,24	4,75%
539005	Reversión de provisiones	\$ 5.628,69	\$ 5.895,93	\$ 267,24	4,53%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FCPC-DUTEQ





Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica Estatal de Quevedo

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

PARA SEPTIEMBRE

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

75,0%

NOMBRE DEL DEUDOR	CÉDULA DE CIUDADANÍA	MONTO RIESGO TRIMESTRE ANTERIOR	CALIFICACIÓN ASIGNADA TRIMESTRE ANTERIOR	TIPO DE CRÉDITO	CALIFICACIÓN ASIGNADA	A		B		C = (A - B)		E = C * D		F	G = (E - F)
						SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA			
ALARCÓN LÓPEZ HENRY	1201679162				A1	15600,51	11344,76	4.255,75	0,99%	42,13	31,60	10,53			
ÁLVAREZ PERDOMO GUIDO RODOLFO	1203129968				A1	5607,78	2075,36	3.532,42	0,99%	34,97	26,23	8,74			
AMORES PUYO TAXI LUDVIK LEONARDO	1200848354				A1	13720,58	11601,93	2.118,65	0,99%	20,97	15,73	5,24			
ARAGUNDI VELARDE JEFFERSON	1200587945				A1	4327,3	2200,26	2.127,04	0,99%	21,06	15,79	5,26			
ARGUELLO NUÑEZ LEÓN	1708242233				A1	17105,7	11180,82	5.924,88	0,99%	58,66	43,99	14,66			
ARGUELLO NUÑEZ TITO	1706452974				A1	10682,97	4621,86	6.061,11	0,99%	60,00	45,00	15,00			
AUHING TRIVIÑO MOISÉS	0903467546				A1	7794,8	6285,78	1.509,02	0,99%	14,94	11,20	3,73			
AVELLANEDA CEVALLOS JUAN	1202977714				A1	11056,13	10660,92	395,21	0,99%	3,91	2,93	0,98			
BAQUE MITE LEONARDO	1200647293				A1	8436,12	2144,92	6.291,20	0,99%	62,28	46,71	15,57			
BAYAS VACA VÍCTOR HUGO	1707792618				A1	12092,9	11292,4	800,50	0,99%	7,92	5,94	1,98			
CABRERA VARGAS SEGUNDO	0906603352				A1	13632,98	6167,05	7.465,93	0,99%	73,91	55,43	18,48			
CANCHIGNIA MARTINEZ HAYRON	1203897333				A1	7004,19	3357,08	3.647,11	0,99%	36,11	27,08	9,03			
CARRANZA PATIÑO MERCEDES	1203929896				A1	3667,65	1712,23	1.955,42	0,99%	19,36	14,52	4,84			
CARRÑO RODRÍGUEZ WASHINGTON	1201065230				A1	18757,77	12151,56	6.606,21	0,99%	65,40	49,05	16,35			
CASTRO TOMALÁ FIDEL	0907006316				A1	7816,79	6155,54	1.661,25	0,99%	16,45	12,33	4,11			
COELLO LEÓN CLEMENCIA	1201723127				A1	13265,64	6552,21	6.713,43	0,99%	66,46	49,85	16,62			
CONTRERAS MOSQUERA FRANCISCA	0101325645				A1	6089,77	4329,17	1.760,60	0,99%	17,43	13,07	4,36			
ESCOBAR PAVÓN WILFRIDO	0601290463				A1	13694,58	7302,49	6.392,09	0,99%	63,28	47,46	15,82			
ESPINOZA GUERRA ITALO	1202582092				A1	4200,38	2061,13	2.139,25	0,99%	21,18	15,88	5,29			
ESTUPIÑÁN VELIZ KLEBER	1202218218				A1	9812,67	5565,51	4.247,16	0,99%	42,05	31,54	10,51			
GALLARDO HAON WASHINGTON	1201958103				A1	13586,13	5407,32	8.178,81	0,99%	80,97	60,73	20,24			
GONZAGA SARMIENTO LUIS	0907426407				A1	5049,41	3564,69	1.484,72	0,99%	14,70	11,02	3,67			
GONZÁLEZ OLIVO KLÉBER	1200570826				A1	11561,33	10148	1.413,33	0,99%	13,99	10,49	3,50			
GONZÁLEZ VÉLEZ MARTÍN	1203099740				A1	3456,99	1634,69	1.822,30	0,99%	18,04	13,53	4,51			
GRANADOS RIVAS VANILA	0914464110				A1	17171,87	5066,93	12.104,94	0,99%	119,84	89,88	29,96			
GUERRERO ULLOA GLEISTON	0913531752				A1	6163,31	1607,75	4.555,56	0,99%	45,10	33,83	11,28			
GUEVARA SANTANA FREDDY	1203049273				A1	7352,98	1478,15	5.874,83	0,99%	58,16	43,62	14,54			
HARO CHONG ALEXANDRA	1707880405				A1	5314,71	1979,41	3.335,30	0,99%	33,02	24,76	8,25			
HERRERA GALLO MAGDALENA	1703827848				A1	9098,96	5632,54	3.466,42	0,99%	34,32	25,74	8,58			
JARAMILLO CHUQUI IVAN	1400413074				A1	9795,08	6873,69	2.921,39	0,99%	28,92	21,69	7,23			
LIBERIO ROCA FRANCISCO	1200728747				A1	6701,59	2156,47	4.545,12	0,99%	45,00	33,75	11,25			
MACÍAS ESPAÑA GALO	0906421995				A1	15703,5	8397,9	7.305,60	0,99%	72,33	54,24	18,08			
MACÍAS ROMERO JAIME	1705069621				A1	11795,4	10886,18	909,22	0,99%	9,00	6,75	2,25			
MATUTE MATUTE LEONARDO	1101862751				A1	16138,04	15141,74	996,30	0,99%	9,86	7,40	2,47			
MEDINA VILLACIS MARLENE	1709813818				A1	5625,73	1564,66	4.061,07	0,99%	40,20	30,15	10,05			
MENOSCAL CHELE EDUARDO	1200204046				A1	16286,74	11923,87	4.362,87	0,99%	43,19	32,39	10,80			



Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica Estatal de Quevedo

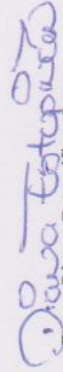
Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740

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

PARA SEPTIEMBRE 2017

75,00%

CALIFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	730.720,93	439.997,07	290.723,86	100,00%	0,99%	2.878,17	2.158,62	719,54
A2			-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3				0,00%	2,00%	-	-	-
B1			-	0,00%	5,00%	-	-	-
B2			-	0,00%	10,00%	-	-	-
C1			-	0,00%	20,00%	-	-	-
C2			-	0,00%	40,00%	-	-	-
D			-	0,00%	60,00%	-	-	-
E			-	0,00%	100,00%	-	-	-
TOTAL	730.720,93	439.997,07	290.723,86	100,00%	0	2.878,17	2.158,62	719,54


Econ. Diana Estupiñán Loor
Gerente Administrativa




Ing. Edison Loza Flores
Contador

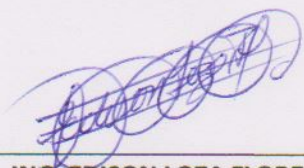


Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica Estatad de Quevedo

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

Reporte de resultado de la Calificacion de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad
Para Septiembre 2017

		US\$
(A)	TOTAL	1.032.214,81
(B)	CUENTA INDIVIDUAL	855.038,42
(C)	SALDO SUJETO A CALIFICACION	290.723,86
(D)	% PROVISION	75,0%
(E)	PROVISION REQUERIDA	2.878,17
(F)	PROVISION CONSTITUIDA	2.158,62
(G)	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA	719,54


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR DE FCPC-DUTEQ



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)

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.496.965,14	\$ 1.497.832,12	\$ 866,98	Se han privado los préstamos debido a que, la provisión de cartera aumento considerablemente en los últimos meses.	
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.250,96	\$ 8.966,74	\$ 3.715,78	Intereses ganados durante el mes.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.123.477,85	\$ 1.126.417,85	\$ 2.940,00	Aporte mensual canceladas mediante rol institucional realizado por partícipes del Fondo	
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 21.229,71	\$ 23.796,85	\$ 2.567,14	Esta variación es originada por los gastos operacionales del fondo.	
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 96.157,23	\$ 107.691,11	\$ 11.533,88	Intereses ganados por inversiones privativas y canceladas mediante rol institucional durante el mes.	

Elaborado por: Jessica Moncayo Lomas
Revisado por: Eco. Diana Estupifañan Loor