

ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO

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

RUC: 1291758106001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**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 # 00173-2018 FC-PC

Quevedo, 06 de febrero del 2018

Ing.
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
En su despacho. -

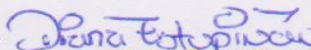
De mi consideración;

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 # 00172-2018 FC-PC.
- Información de FCPC-DUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros a enero 2018
- Copia del Balance de Situación Financiera a enero del 2018
- Copia del Estado de Resultado al mes de enero del 2018
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de enero del 2018
- Copia de la Hoja de observaciones

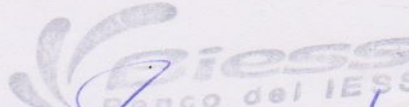
Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Llor
Gerente FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001


08-02-2018 / 08:23
GISELLA DEL ROSARIO
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 # 00172-2018 FC-PC

Quevedo, 06 de febrero del 2018

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 enero del 2018
- Estado de Resultado al mes de enero del 2018
- Estado de Cambios en el Patrimonio a enero del 2018
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de enero 2018
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros a enero del 2018
- Resumen de Préstamos otorgados en el mes de enero.
- Calificación de Inversiones Privativas al 31 de enero del 2018
- Notas Explicativas al 31 de enero del 2018.

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

Atentamente,

Diana Estupiñán L
Econ. Diana Estupiñán Loor



RUC: 1291758106001

Gerente FCPC-DUTEQ

C.c. Archivo

ADQUIRENTE

FACTURA N°

313-001-000052723



AUTORIZACION 1121648906



FECHA DEL ENVIO

7 2 18

SERVICIO AL CLIENTE: 1-700-112243

00900101

DESTINO

COD. POSTAL

QUEVEDO

GUAYAQUIL

DE FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ
DIRECCION

PARA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DIRECCION



SERVIENTREGA
Centro de Soluciones
R.U.C. 0991285679001
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FECHA DEL ENVÍO

ORIGEN 7 2 18

00900101

SERVICIO AL CLIENTE 1-700-127443

14:01:02

ADQUIRENTE

FACTURA Nº

313-001-000052723



AUTORIZACION 1121648996

QUEVEDO

GUAYAGUIL

DE FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ
Direccion: KM 1.5 VIA A STO DOMINGO

PARA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Direccion: CHIMBORAZO 412 ENTRE CLEMENTE
BALLEN Y AGUIRRE/DIAGONAL PARQUE L

Teléfono:

C.I. / R.U.C.

Teléfono:

C.I. / R.U.C.

EC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	V	A	2	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA %	SUB-TOTAL
098768769		1291758106001	L			3704200						

EMITENTE NOMBRE LEY Y SELLO	EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD	0	0	HORA	V. MERCANCIA	1	V. ASEGURADO	0.00	PRIMA	0.00	V. OTROS	3.21	IVA %	2.21
LILIANA TIRADO	DOCUMENTO				0.00		0.00	0.00	0.00	0.00		0.39		

NOMBRE, FIRMA Y SELLO

FORMA DE PAGO

V. TOTAL

QUEVEDO DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE GUZMAN
ELAS 24/10/2018 313-001-000052723 000049503760 000053000

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

Reciba un cordial saludo del Fondo Complementario Previsional Docente de la UTEQ

(FCPC-DUTEQ), por medio de la presente, sirviese encontrar

- El Balance de Situación Financiera a enero del 2018
- Estado de Resultado al mes de enero del 2018
- Estado de Cambios en el Patrimonio a enero del 2018
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de enero del 2018
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros a enero del 2018
- Resumen de Préstamos otorgados en el mes de enero.
- Calificación de Inversiones Privativas al 31 de enero del 2018
- Notas Explicativas al 31 de enero del 2018.

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

Atentamente,



Econ. Diana Estupiñán Lora

Gerente FCPC-DUTEQ

C.c. Archivo

7 2 18

00900101

QUEVEDO

FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ
KM 1.5 VIA A STO DOMINGO

GUAYAGUIL

CHIMBORAZO 412 ENTRE CLEMENTE

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ)	Nro. 60
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ENERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	152
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	154
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	76300
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 Estupíñan L.

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



RUC: 1291758106004

FCPC - DUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 DE ENERO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.307.089,79	1.307.089,79	-
PASIVO	2	1.195.078,46	1.195.078,46	-
PATRIMONIO	3	104.551,43	104.551,43	-
GASTOS	4	2.926,75	2.926,75	-
INGRESOS	5	10.386,65	10.386,65	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1307089,79	2.926,75	1.195.078,46	104.551,43	10.386,65
\$	1.310.016,54	\$		1.310.016,54
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



RUC: 1291758106001

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.307.089,79
11	FONDOS DISPONIBLES	1	170.437,35
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		170.337,35
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		170.337,35
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	174.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		174.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		174.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
120510	ACCIONES		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	935.237,79
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		937.098,46
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		715,68
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	2.576,35
139905	(QUIROGRAFARIOS)		2.576,35
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	20.983,77
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.309,42
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.309,42
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		286,82

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		286,82
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		15,99
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		15,99
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	APORTES		0,00
140510	PRÉSTAMOS		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		19.371,54
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPEES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		19.371,54
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		323,84
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		3.033,80
160205	MUEBLES Y ENSERES		877,80
160210	EQUIPO DE OFICINA		0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		2.156,00
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		2.709,96
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		793,58
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		1.916,38
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		0,00
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		6.107,04
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0,00
190115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INM		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		0,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
1990	OTROS		6.107,04
199005	FALTANTES DE CAJA		0,00
199090	OTROS ACTIVOS		6.107,04
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0,00
199990	(OTROS)		0,00
2	PASIVOS		1.195.078,46
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.119.623,36
2101	CESANTÍA		0,00
210105	APORTES PERSONALES		0,00
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACIÓN		1.119.623,36
210205	APORTES PERSONALES		697.629,54
210210	APORTES PATRONALES		418.408,56
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		3.585,26
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	74.802,13
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		69.734,84
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		16.510,79
230115	OTRAS PRESTACIONES		53.224,05
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		57,97
230205	APORTES		57,97
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		302,13
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		163,41
230490	OTROS		138,72
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.278,94
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.428,25
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		0,00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.428,25
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		226,24
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		71,92
2504	FONDO DE RESERVA		154,32
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		426,73
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		426,73
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		426,73
3	PATRIMONIO	8	104.551,43
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		104.551,43
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		104.551,43
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
Activo + Gastos			1.310.016,54
Pasivo + Patrimonio + Ingresos			1.310.016,54

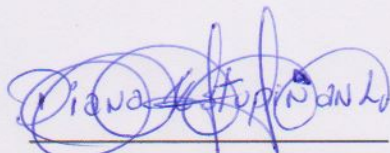
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

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

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

REPRESENTANTE LEGAL



ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

CONTADOR(A)

No. Mat:



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	2.926,75
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0,00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0,00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL		1.045,79
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1.045,79
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		867,53
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		0,00
430120	APORTE PATRONAL		105,99
430125	FONDO DE RESERVA		72,27

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1.496,75
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		135,02
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		22,25
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		112,77
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		1.236,73
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		1.236,73
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0,00
440605	MATERIAL DE OFICINA		0,00
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		125,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		125,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4,63
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0,00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		4,63
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		4,63
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		356,00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		356,00
460105	IMPUESTOS Y TASAS		177,06
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		178,94
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		12,33
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		12,33
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		2,75
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		9,58
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		11,25
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		11,25
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		11,25
5	INGRESOS	10	10.386,65
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		10.327,74
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		826,57
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		826,57
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		9.497,47
510205	QUIROGRAFARIOS		9.497,47
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,70
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS		58,91
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		58,91
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		58,85
539090	OTROS INGRESOS		0,06
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
710115	HIPOTECA		0,00
710190	OTROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	TÍTULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710390	OTROS ACTIVOS		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710490	OTROS ACTIVOS		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	BIENES MUEBLES		0,00
710510	BIENES INMUEBLES		0,00
710590	OTROS		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1.066.928,52	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.066.928,52	
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.066.928,52
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.066.928,52
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.066.928,52
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

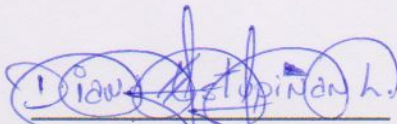
Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			1066928,52 1066928,52

RESULTADO DEL EJERCICIO

7.459,90

Fin


 ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
 REPRESENTANTE LEGAL




 ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES
 CONTADOR(A)
 No. Mat:



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE ENERO DEL 2018

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

ANTECEDENTES.

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 Enero del 2018 el Fondo cuenta con 152 partícipes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1.119.623,36**.



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



1. ACTIVO.

11. FONDOS DISPONIBLES.

Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja, depósitos en bancos y otras instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato.

Nota 1.- Esta cuenta refleja un aumento de **USD 168.857,67** que representa el 99,07% con relación al mes anterior, este incremento es originada por la cancelación de Certificados de Depósitos realizados en el Banco del Pacífico e Internacional y por la cancelación de la cuotas de este mes, las cuales fueron descontadas por medio de Rol Institucional.

(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).

El saldo de Fondos Disponibles Al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
11	FONDOS DISPONIBLES	1.579,68	170.437,35	168.857,67	99,07%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.479,68	170.337,35	168.857,67	99,13%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1.479,68	170.337,35	168.857,67	99,13%

1. ACTIVO.

12. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

120105. Certificado de Depósito

Nota 2.- En esta cuenta contable se refleja una disminución de **USD -120.000,00** esta variación del -40.82% es originada por el siguiente movimiento:

- Por la cancelación de Certificado de Depósito # 261922261 a 120 días, con una Tasa Efectiva de 5.00% por un monto de **USD 60.000,00**, del Banco Pacifico.
- Por la cancelación de Certificado de Depósito # 389563 a 120 días, con una Tasa Efectiva de 4,50% por un monto de **USD 60.000,00**, del Banco Internacional.



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



(Adjunto copia de certificados de Depósito, mayor contable).

El saldo de Inversiones no Privativas al 31 de Enero del 2018 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	294.000,00	174.000,00	(120.000,00)	-40,82%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO P	294.000,00	174.000,00	(120.000,00)	-40,82%
120105	Certificados de deposito	294.000,00	174.000,00	(120.000,00)	-40,82%

DETALLE DE INVERSIONES VIGENTES

BANCO DEL PACIFICO

Certificado de Depósito No. 261928829

Valor Nominal: 100.000,00

Plazo: 120 días

Emisión: 2017-10-30

Vence: 2018-02-27

Tasa: 5%

BANCO DEL PACIFICO

Certificado de Depósito No. 261938623

Valor Nominal: 74.000,00

Plazo: 120 días

Emisión: 2017-12-26

Vence: 2018-04-25

Tasa: 5%

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS

Nota 3:- El grupo de Inversiones Privativas comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, para este mes se refleja un aumento de **USD 9.648,20**, esta variación del **1,04%** es originada por los siguientes movimientos:



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

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento en **USD 78.306,80** por la colocación de préstamos nuevos y renovados efectuados a los partícipes por las operaciones aprobadas.
- Disminuyó **USD 32.659,07** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 34.404,22** por la renovación de préstamos otorgados en el mes.

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; para este mes el saldo actual es de **USD 715,68** la misma que refleja una disminución de **USD -1.654,16** con relación al mes anterior, esta variación es debido a la cancelación de cuotas vencidas del mes anterior.

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partícipe por el monto total de préstamos. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable)**

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	925.589,59	935.237,79	9.648,20	1,04%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	925.854,95	937.098,46	11.243,51	1,21%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.369,84	715,68	(1.654,16)	-69,80%



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

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS

1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

139905. (Quirografarios)

Nota 4.- 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 esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, para este mes refleja un saldo actual de **USD 2.576,35**, el cual refleja una disminución de **USD -58,85**, esta variación corresponde al **-2,23%**, esto se debe a la disminución de préstamos quirografarios otorgados por el Fondo, debido a que el monto de créditos quirografarios que poseen superan el total de su cuenta individual

(Ajunto calificación de cartera de Enero y mayor contable).

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 31 de Enero es el siguiente

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	2635,2	2576,35	-58,85	-2,23%
139905	(Quirografarios)	2635,2	2576,35	-58,85	-2,23%



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

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

**PARA ENERO 2018
100,00%**

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	587.741,21	348.110,37	239.630,84	95,92%	0,99%	2.372,35	2.372,35	-
A2				-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3		36181,39	25981,13	10.200,26	4,08%	2,00%	204,01	204,01	-
B1	RIESGO POTENCIAL			-	0,00%	5,00%	-	-	-
B2				-	0,00%	10,00%	-	-	-
C1	DEFICIENTE			-	0,00%	20,00%	-	-	-
C2				-	0,00%	40,00%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO			-	0,00%	60,00%	-	-	-
E	PERDIDA			-	0,00%	100,00%	-	-	-
TOTAL		623.922,60	374.091,50	249.831,10	100,00%	0	2.576,35	2.576,35	-

1. ACTIVO.

14. CUENTAS POR COBRAR

Nota 5.- En este grupo se 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 por las cuentas por cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 20.983,87** evidenciando una disminución de **USD 46.490,42**; a continuación explico los movimiento de este grupo.

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.309,42**, reflejando una disminución de **USD 1.060,02**, esto a causa del vencimiento de los certificados de depósitos realizados en el Banco del Pacifico e



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

Internacional, a su vez se realizó el registro de los intereses ganados de los Certificados de Depósitos realizados el mes anterior y en este mes.

1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizó aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 9.028,93** por el registro de los intereses por cobrar correspondientes a las cuotas del mes de Enero.
- Disminuyó por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional por un valor de **USD 8.827,63**; disminuyo **USD 85,55** por el abono de las cuotas vencidas del mes anterior; es así que para este mes se refleja un saldo actual de **USD 286,82** evidenciando un aumento de **USD 115,75**. con relación al mes anterior, debido a que hubieron participes que no lograron cubrir su cuota total

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja una disminución de **USD -45.558,20**, con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta: Disminuyo **USD 45.563,96** por la cancelación de las retención de aportes de personales y abonos de créditos del mes anterior, aumento **USD 5,66** por el registro de seguro de desgravamen por cobrar debido a que hubieron participes que no lograron cubrir su cuota total. (Adjunto mayores contable)

El saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
14	CUENTAS POR COBRAR	67.474,19	20.983,77	(46.490,42)	-68,90%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.369,44	1.309,42	(1.060,02)	-44,74%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	171,07	286,82	115,75	67,66%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	64.929,74	19.371,54	(45.558,20)	-70,17%



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



- 2. PASIVO.
- 21. CUENTA INDIVIDUAL
- 2102. JUBILACION

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, cuenta 2102 Jubilación se registran los Aportes Personales, Patronales y Adicionales;

- Para el 31 de Enero del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** refleja un aumento de **USD 2.920,00** que representa el 0,26% con relación al mes anterior; este incremento se debe al registro de aportes personales cancelados por medio de rol institucional; en la subcuenta **210210 Aportes Patronales** y **210215 Aporte Adicional Personal** no presentan para este mes ningún movimiento.

El saldo de la cuenta 2102 Jubilación al 31 de Enero del 2018 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.116.703,36	1.119.623,36	2.920,00	0,26%
2102	JUBILACIÓN	1.116.703,36	1.119.623,36	2.920,00	0,26%
210205	Aportes personales	694.709,54	697.629,54	2.920,00	0,42%
210210	Aportes patronales	418.408,56	418.408,56	-	0,00%
210215	Aporte adicional personal	3.585,26	3.585,26	-	0,00%

- 2. PASIVO.
- 23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- Dentro del grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Enero del 2018 se muestra un aumento de **USD 1624,03** que representa el 2,22% con relación al mes anterior, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo:

- 2304. IMPUESTOS Y TASAS.

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se refleja una disminución



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



de **USD -0,70**, debido al registro de las retenciones efectuadas por la compra de bienes o servicios incurridos en el mes.

- En la cuenta **2305 Tasa De Administración Biess** refleja un aumento de **USD 178,94**, este incremento es debido a la provisión mensual de la Tasa de Administración, de esta manera damos cumplimiento con las disposiciones dadas por el ente de control según Resolución No SB-2017-082 emitida el 30 de Enero del 2017.

2390. Otras Cuentas Por Pagar.

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes se evidencia un aumento de **USD 1.445,79**. a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 181,20** por la cancelación del seguro de este mes descontadas por rol institucional, también aumento **USD 12,59** por los depósitos realizados por los partícipes como abonos de cuotas; disminuyo **USD 182,84** por la cancelación de la factura No 017-900-000038661 de Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/12/2017 al 01/01/17;
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja un incremento de **USD 1708,78**, en esta cuenta se registra los valores que fueron acreditados en la cuenta bancaria por medio de rol institucional como cancelación de cuota, pero al no alcanzar a cubrir la totalidad de la cuota estos valores quedan pendientes de pago hasta el próximo mes que participe complete la cuota y así poder dar de baja estos valores.



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



Los saldos de la cuenta 23 Cuentas por Pagar al 31 de Enero del 2018 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	73.178,10	74.802,13	1.624,03	2,22%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	302,83	302,13	(0,70)	-0,23%
230490	Otros	139,42	138,72	(0,70)	-0,50%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	2.100,00	2.278,94	178,94	8,52%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	982,46	2.428,25	1.445,79	147,16%
239090	Otras cuentas por pagar	982,46	2.428,25	1.445,79	147,16%

3. PATRIMONIO.

34. RESULTADO.

Nota 8.- El Patrimonio al 31 de Enero del 2018 el saldo es de **USD 112.011,33**, evidenciando un incremento de **USD 7.459,90** que representa el 7,14%, este aumento se origina por el registro de intereses ganados tanto de inversiones privativas como no privativas. Además debo indicar que se realizó la reclasificación de los Excedentes del Ejercicio año anterior a Excedentes Acumulados los cuales serán distribuidos el próximo mes.

El saldo de Patrimonio al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
3	PATRIMONIO	104.551,43	112.011,33	7.459,90	7,14%
34	RESULTADOS	104.551,43	112.011,33	7.459,90	7,14%
3101	EXEDENTE ACUMULAADO		104.551,43	104.551,43	100,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	104.551,43	7.459,90	(97.091,53)	-92,86%

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 2.926,75** a continuación detallo el movimiento de este grupo:



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

- **43 Gastos de Personal.** - Se encuentra registrado la remuneración, aporte patronal, fondo de reserva y el décimo tercero de los colaboradores del fondo; originando un aumento en el saldo por **USD 1.045,79**.
- **44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.** - Esta cuenta presenta un saldo de **USD 1.496,75**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: la cancelación de servicio de limpieza de la oficina, pago de transportes interprovincial para envío de sobres a la Superintendencia de Bancos y Biess, también se encuentra registrado la cancelación de los Servicios Profesionales de la Representante Legal y la cancelación por mantenimiento del sistema informático contable.
- **45 Gastos Financieros y Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 4,63**, esto debido al registro de los gastos de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos y emisión de estado de cuenta.
- **46 Gastos No Operativos.** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 356,00** este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes, aquí también se registró la provisión de la Tasa de Administración al Biess según resolución vigente.
- **47 Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones.** -En esta cuenta se encuentra registrado la depreciación mensual de los activos fijos que posee el Fondo de Jubilación ETUTEQ.



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



El saldo al 31 de Enero del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
4	GASTOS	34.405,51	2.926,75	(31.478,76)	-91,49%
43	GASTOS DE PERSONAL	19.239,28	1.045,79	(18.193,49)	-94,56%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	19.239,28	1.045,79	(18.193,49)	-94,56%
430105	Remuneraciones o salario	15.415,13	867,53	(14.547,60)	-94,37%
430120	Aporte Patronal	2.214,44	105,99	-2108,45	-95,21%
430125	Fondo de reserva	320,31	72,27	-248,04	-77,44%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	10.501,50	1.496,75	-9004,75	-85,75%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.249,93	135,02	-1114,91	-89,20%
440115	Movilizaciones	10,00	22,25	12,25	122,50%
440190	Otros servicios generales	1.117,82	112,77	-1005,05	-89,91%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	5.407,38	1.236,73	-4170,65	-77,13%
440515	Servicios profesionales	5.407,38	1.236,73	-4170,65	-77,13%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.288,22	125,00	-1163,22	-90,30%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1.243,24	125,00	-1118,24	-89,95%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	148,05	4,63	-143,42	-96,87%
450210	GASTOS BANCARIOS	148,05	4,63	-143,42	-96,87%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4.319,60	356,00	-3963,6	-91,76%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4.319,60	356,00	-3963,6	-91,76%
460105	Impuestos y tasas	1.006,56	177,06	-829,5	-82,41%
460190	Otros	2.100,00	178,94	-1921,06	-91,48%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	128,80	12,33	-116,47	-90,43%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	128,80	12,33	-116,47	-90,43%
470115	Depreciación muebles y enseres	33,00	2,75	-30,25	-91,67%
470125	Depreciación equipos de computación	95,80	9,58	-86,22	-90,00%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	68,28	11,25	-57,03	-83,52%
4890	OTROS	59,19	11,25	-47,94	-80,99%

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Enero presenta un saldo actual de **USD 10.386,65**, a continuación explico los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este mes se muestra un saldo de **USD 826,57**, este crecimiento es originado por el registro de los intereses devengados y ganados del presente mes.



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



5102. INVERSIONES PRIVATIVAS

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes presenta un saldo de **USD 9.497,47** esto es originado por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

El saldo al 31 de Enero del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
5	INGRESOS	138.956,94	10.386,65	(128.570,29)	-92,53%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	134.599,65	10.327,74	(124.271,91)	-92,33%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.984,45	826,57	(5.157,88)	-86,19%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5.984,45	826,57	(5.157,88)	-86,19%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	128.606,18	9.497,47	-119108,71	-92,62%
510205	Quirografarios	128.606,18	9.497,47	-119108,71	-92,62%
53	OTROS INGRESOS	4.357,29	58,91	-4298,38	-98,65%
5390	INGRESOS VARIOS	4.357,29	58,91	-4298,38	-98,65%
539005	Reversión de provisiones	4.192,05	58,85	-4133,2	-98,60%
539090	Otros ingresos	165,24	0,06	-165,18	-99,96%

5. INGRESOS.

53. OTROS INGRESOS.

5390. INGRESOS VARIOS.

- En el grupo **53 OTROS INGRESOS**, comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 58,91**, esta variación es originada por el reverso de provisiones de inversiones privativas que se castigaron en periodos anteriores y se recuperan en el periodo actual.

Adjunto mayor contable para su revisión y verificación

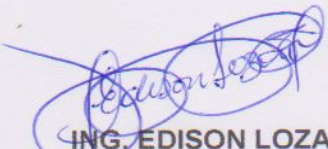


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE
LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-DUTEQ**



El saldo Al 31 de Enero del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	dic-17	ene-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
53	OTROS INGRESOS	4.357,29	58,91	-4298,38	-98,65%
5390	INGRESOS VARIOS	4.357,29	58,91	-4298,38	-98,65%
539005	Reversión de provisiones	4.192,05	58,85	-4133,2	-98,60%
539090	Otros ingresos	165,24	0,06	-165,18	-99,96%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001

HOJA DE OBSERVACIONES

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

NÚMERO DEL FCPC: 60

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 1.504.075,84	\$ 1.307.089,79	\$ (196.986,05)	Se ha limitado otorgar préstamos debido a que la provisión de cartera, aumentó considerablemente en los últimos meses.	
UTILIDAD					PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 8.109,18	\$ 7.459,90	\$ (649,28)	Esta disminución es ocasionada debido a que el fondo se encuentra bajo control de la Resolución 280, SBS, lo que ha limitado otorgar préstamos a participantes.	
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 1.086.450,05	\$ 1.195.078,46	\$ 108.628,41	Aporte mensual canceladas mediante rol institucional, realizado por participantes del fondo.	
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 2.379,15	\$ 2.926,75	\$ 547,60	Esta variación es originada por los gastos operacionales del fondo.	
INGRESO					PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 10.488,33	\$ 10.386,65	\$ (101,68)	Se debe a intereses ganados por inversiones privativas canceladas mediante rol institucional.	

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



RUC: 1291758106001