

# **ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO**

**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 ESTADL DE QUEVEDO.**

RUC N° 1291758106001  
Dirección Vía Santo Domingo Km 1.5 Predios U.T.E.Q.  
Tel. 0996998758 Correo. Fcpc-duteq@hotmail.com  
QUEVEDO-LOS RIOS-ECUADOR



Oficio # 00184-2018 FC-PC

Quevedo, 07 de marzo del 2018

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

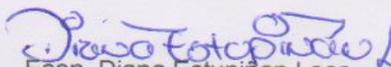
De mi consideración;

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 # 00183-2018 FC-PC.
- Información de FCPC-DUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros a febrero 2018
- Copia del Balance de Situación Financiera a febrero del 2018
- Copia del Estado de Resultado al mes de febrero del 2018
- Copia de las Notas Explicativas al 28 de febrero del 2018
- Copia de la Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
Econ. Diana Estupiñán Loor  
Gerente FCPC-DUTEQ



  
07-03-2018/17:15  
MISLELA "LA HERREIRA"  
ALCALDE DE CREDITO



**Biess**  
Banco del IESS

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTADL DE QUEVEDO.**

RUC N° 1291758106001

Dirección Vía Santo Domingo Km 1.5 Predios U.T.E.Q.

Tel. 0996998758 Correo. Fcpc-duteq@hotmail.com

QUEVEDO-LOS RIOS-ECUADOR



Oficio # 00183-2018 FC-PC

Quevedo, 07 de marzo del 2018

**Econ.**

**Miguel Mauricio Cueva Estrada**

**INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL**

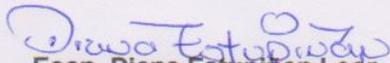
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR**

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 febrero del 2018
- Estado de Resultado al mes de febrero del 2018
- Estado de Cambios en el Patrimonio a febrero del 2018
- Estado de Flujo de Efectivo al 28 de febrero 2018
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros a febrero del 2018
- Notas Explicativas al 28 de febrero del 2018.
- Resumen de Préstamos otorgados en el mes de febrero.
- Distribución de Rendimientos año 2017

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

Atentamente,

  
Econ. Diana Estupinan Loor

Gerente FCPC-DUTEQ

C.c. Archivo



RUC: 1291758106001



**SERVIENTREGA**  
Centro de Soluciones  
R.U.C. 0991286679001  
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FECHA DEL ENVIO 07/3/18 18:49

FACTURA N°

313-002-000061895



AUTORIZACION 1121883760

ORIGEN 00900102 QUEVEDO DESTINO GUAYAQUIL COD. POSTAL

DE FONDOS DE JUBILACION DE EMPLEADOS DE SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR  
PARA  
Dirección: KM 1 1/2 VÍA A STO DOMINGO CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE  
Teléfono: 0987687698 C.I./R.U.C. 1291758122001 Teléfono: 043704200 C.I./R.U.C.

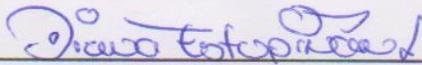
REG. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	V	PESO (KILOS)	PIEZA	V FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA	SUB-TOTAL
WENDY ESPINOZ	DOCUMENTO	0	0	0	1.00	3.21	0.00	0.00	3.21	3.21
				0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.39

REMITENTE NOMBRE LEGIBLE Y SELLO	EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD	HORA	V. MERCANCIA	V. ASEGURADO	PRIMA	V. OTROS	IVA %
<i>[Signature]</i>							

FORMA DE PAGO EFECTIVO 313002000061895 V. TOTAL 3.60  
 QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE GAZMAN  
 ELAS 05/12/2017 VENCER 05/12/2018 DEL 000059001 AL 000052500

Quevedo, 07 de marzo del 2018  
 Econ.  
 Miguel Machio Cueva Estrada  
 INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL  
 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR  
 Recibe un cordial saludo del Fondo Complementario Provisional Cansado de Docentes de la UTEO (FCPC-DUTEO), por medio de la presente, sirvase encontrar:  
 • El Balance de Situación Financiera a febrero del 2018  
 • Estado de Resultado al mes de febrero del 2018  
 • Estado de Cambios en el Patrimonio a febrero del 2018  
 • Estado de Flujo de Efectivo al 28 de febrero 2018  
 • Fórmula para cuadrar Estados Financieros a febrero del 2018  
 • Notas Explicativas al 28 de febrero del 2018  
 • Resumen de Préstamos otorgados en el mes de febrero  
 • Distribución de Rendimientos año 2017  
 Por la gentil atención a este pedido, quedamos de usted muy agradecidos.  
 Atentamente,  
 Econ. Diana Estipinan Loor  
 Gerente FCPC-DUTEO  
 C.C. Archivo  
 RUC: 129175810601

<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ)</b>	<b>Nro. 60</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	153
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	155
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	9830
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:edisongabrielloza@gmail.com">edisongabrielloza@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:ediana_90@hotmail.com">ediana_90@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez", Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	N/A



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



RUC: 1291758106001

# FCPC - DUTEQ

## PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.303.509,22	1.303.509,22	-
PASIVO	2	1.287.818,92	1.287.818,92	-
PATRIMONIO	3	8.230,40	-	8.230,40
GASTOS	4	5.882,99	5.882,99	-
INGRESOS	5	21.573,29	21.573,29	-
<b>FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)</b>				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1303509,22	5.882,99	1.287.818,92	-	21.573,29
\$	1.309.392,21	\$		1.309.392,21
<b>DIFERENCIA</b>		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



RUC: 1291758106001

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.303.509,22
11	FONDOS DISPONIBLES	1	193.892,68
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		193.792,68
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		193.792,68
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMASAS 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 PÚBLI		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 28 de febrero 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	908.777,62
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		910.595,30
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		392,02
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	2.209,70
139905	(QUIROGRAFARIOS)		2.209,70
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	20.420,37
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		875,84
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		875,84
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		135,54

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		135,54
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		40,43
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		40,43
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		19.368,56
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		19.368,56
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 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		311,51
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)		2.722,29
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		796,33
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		1.925,96
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	ARRIENDOS		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 28 de febrero 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		1.287.818,92
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.213.885,54
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		1.213.885,54
210205	APORTES PERSONALES		759.067,46
210210	APORTES PATRONALES		451.232,82
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 28 de febrero 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	73.625,56
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		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		301,86
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		163,41
230490	OTROS		138,45
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.457,88
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.130,98
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		0,04
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		1.130,94
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		307,82
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		153,50
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 28 de febrero 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		0,00
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		0,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00
3	PATRIMONIO	8	0,00
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		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
<b>Activo + Gastos</b>			1.309.392,21
<b>Pasivo + Patrimonio + Ingresos</b>			1.309.392,21

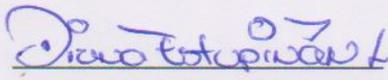
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2018

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

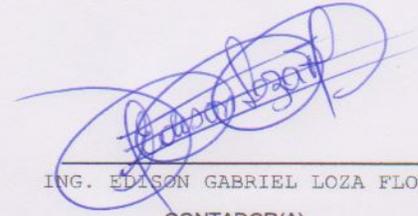
Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR  
REPRESENTANTE LEGAL



RUC: 1291758106001



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

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	5.882,99
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		2.092,09
4301	GASTOS DEL PERSONAL		2.092,09
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		1.735,06
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		0,00
430120	APORTE PATRONAL		212,49
430125	FONDO DE RESERVA		144,54

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero 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		3.027,06
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		208,30
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		55,75
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		152,55
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		2.473,46
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2.473,46
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		95,30
440605	MATERIAL DE OFICINA		63,16
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		32,14
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		250,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		250,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		15,53
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		15,53
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		15,53
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		707,40
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		707,40
460105	IMPUESTOS Y TASAS		349,52
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		357,88
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		24,66
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		24,66
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		5,50
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		19,16
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 28 de febrero 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		16,25
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		16,25
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		16,25
5	INGRESOS	10	21.573,29
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		21.147,09
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2.122,16
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2.122,16
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		19.021,06
510205	QUIROGRAFARIOS		19.021,06
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,87
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 28 de febrero 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		426,20
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		426,20
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		425,50
539090	OTROS INGRESOS		0,70
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 28 de febrero 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		1.064.758,52
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.064.758,52
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		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		1.064.758,52
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.064.758,52
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.064.758,52
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

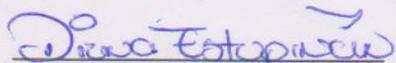
## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero 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
<b>Total Cuentas Orden</b>			<b>1064758,52 1064758,52</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			<b>15.690,30</b>

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR  
REPRESENTANTE LEGAL



RUC: 1291758106004



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 28 DE FEBRERO 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 28 de Febrero del 2018 el Fondo cuenta con 153 partícipes activos y 2 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1.213.885,54.**



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 83.455,33** que representa el 48,97% con relación al mes anterior, este incremento es originada por la cancelación de Certificados de Depósitos realizados en el Banco del Pacífico 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 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
11	FONDOS DISPONIBLES	170.437,35	193.892,68	23.455,33	13,76%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	170.337,35	193.792,68	23.455,33	13,77%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	170.337,35	193.792,68	23.455,33	13,77%

1. ACTIVO.

12. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

120105. Certificado de Depósito

**Nota 2.-** Esta cuenta contable no refleja variación en este mes.

El saldo de Inversiones No Privativas al 28 de Febrero del 2018 comprende:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	174.000,00	174.000,00	-	0,00%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO P	174.000,00	174.000,00	-	0,00%
120105	Certificados de depósito	174.000,00	174.000,00	-	0,00%



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

**DETALLE DE INVERSIONES VIGENTES**

**BANCO DEL PACIFICO**

Certificado de Depósito No. 261948065

Valor Nominal: 100.000,00

Plazo: 180 días

Emisión: 2018-02-15

Vence: 2018-08-14

Tasa: 5.75%

**BANCO DEL PACIFICO**

Certificado de Depósito No. 2619386

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 saldo de **USD 908.777,62**, evidenciando una disminución de **USD - 26.460,17** que representa el -2,83% con relación al mes anterior, esta variación es originada por los siguientes movimientos:

**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



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

Seguros. Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 9.830,00** por la colocación de préstamos nuevos y renovados efectuados a los partícipes por las operaciones aprobadas.

- Disminuyó **USD 34.031,72** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 1.970,68** por la renovación de préstamos otorgados en el mes, también disminuyó **USD 330,76** por la cancelación de cuotas mediante depósito bancario.

**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 392.02** la misma que refleja una disminución de **USD 323,66** 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 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	935.237,79	908.777,62	(26.460,17)	-2,83%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	937.098,46	910.595,30	(26.503,16)	-2,83%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	715,68	392,02	(323,66)	-45,22%



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 2.209,70, el cual refleja una disminución de USD -366,65, esta variación se debe a la disminución de préstamos quirografarios otorgados por el Fondo, en virtud de que el 86% de los partícipes poseen préstamos y no gozan de una cuenta individual que le garantice más préstamos.

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

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 28 de Febrero es el siguiente

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIV	2.576,35	2.209,70	(366,65)	-14,23%
139905	(Quirografarios)	2.576,35	2.209,70	(366,65)	-14,23%



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



**Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica  
Estadal 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 FEBRERO 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	520.259,64	300.592,07	219.667,57	99,21%	0,99%	2.174,71	2.174,71	-
A2				-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3		20944,84	19195,53	1.749,31	0,79%	2,00%	34,99	34,99	-
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%	-	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>541.204,48</b>	<b>319.787,60</b>	<b>221.416,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>	<b>2.209,70</b>	<b>2.209,70</b>	<b>-</b>

**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 20.420,37** evidenciando una disminución de **USD -563,40**; 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 875,84**, reflejando una disminución de **USD -433,58**, esto a causa del vencimiento de los certificados de depósitos realizados en el Banco del Pacífico, a su vez se



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

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 realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 9.417,04** por el registro de los intereses por cobrar correspondientes a las cuotas del mes de Enero.
- Disminuyó por la cancelación de las mismas descontadas mediante rol institucional por un valor de **USD 9.137,37**; disminuyo **USD 430,95** por el abono de las cuotas vencidas del mes anterior; es así que para este mes se refleja un saldo actual de **USD 135,54** evidenciando una disminución de **USD -151,28**.

**1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.**

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 19.368,56**, se observa una disminución de USD 2,98, con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta: Disminuyo **USD 5,66** por la cancelación de seguro de desgravamen por cobrar del mes anterior, aumento **USD 2,68** por el registro de seguro de desgravamen pendiente de cobro por cuotas vencidas de este mes. (Adjunto mayores contable)

El saldo de Cuentas por Cobrar al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento Disminucion	Variacion %
14	CUENTAS POR COBRAR	20.983,77	20.420,37	(563,40)	-2,68%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.309,42	875,84	(433,58)	-33,11%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	286,82	135,54	(151,28)	-52,74%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	19.371,54	19.368,56	(2,98)	-0,02%



**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 28 Febrero del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** refleja un aumento de **USD 61.437,92** que representa el 8,81% con relación al mes anterior; este incremento es a causa de la distribución de rendimientos del año 2017 realizada en este mes por un valor de \$65.905,96, aumentó **USD 3.066,29** por el registro de los Aportes Personales descontados mediante Rol Institucional, también se evidencia una disminución de **USD 7.534,33** debido a la liquidación del jubilado Ing. Montalvo Ramos Manuel.
- Para el 28 Febrero del 2018 la subcuenta **210210 Aportes Patronales** refleja un aumento de **USD 32.824,26** que representa el 7,85% con relación al mes anterior; este incremento es a causa de la distribución de rendimientos del año 2017 realizada en este mes por un valor de **USD 38.645,47**, también se evidencia una disminución de **USD 5821,21** debido a la liquidación del jubilado Ing. Montalvo Ramos Manuel.
- Para el 28 Febrero del 2018 la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** no refleja movimientos.

Esta distribución se la realizó dando cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GGEN-0073-2018 emitido el 23 de Enero del 2018 por el Mgrt. Francisco Vizcaíno Zurita, Gerente General Encargado del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social Biess y al Artículo 53 inciso 3 de la Resolución 280-2016-F emitida el 07 de Septiembre del 2016 por la Junta Política y Regulación Monetaria el cual indica: ***“El resultado anual que genere la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, de acuerdo***



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



a las políticas de administración e inversión, será distribuido proporcionalmente a cada cuenta individual de los partícipes, en función de lo acumulado y de la fecha de aportación” (Adjunto distribución de rendimiento).

El saldo de la cuenta 2102 Jubilación al 28 de Febrero del 2018 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.119.623,36	1.213.885,54	94.262,18	8,42%
2102	JUBILACIÓN	1.119.623,36	1.213.885,54	94.262,18	8,42%
210205	Aportes personales	697.629,54	759.067,46	61.437,92	8,81%
210210	Aportes patronales	418.408,56	451.232,82	32.824,26	7,85%
210215	Aporte adicional personal	3585,26	3585,26	0	0,00%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- Dentro del grupo 23 Cuentas por Pagar, para el 28 de Febrero del 2018 se muestra una disminución de USD -1.176,57 que representa el -1,57% con relación al mes anterior, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

2302. PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR.

- Es la contrapartida de la cuenta de activo 1405 “Planillas emitidas”; y, registra la emisión de las planillas de cobro a partícipes, por todos los conceptos, como, aportes personales, patronales, préstamos, seguros de desgravamen. Para el 28 de Febrero del 2018 se evidencia una disminución de USD 57,97, esto a causa del ajuste de reclasificación de cuenta ya que en esta cuenta se venía registrando los valores descontados a los empleados de aporte personales IESS el cual no se ajustaba a la dinámica contable; además debo indicar que este valor fue registrado en la cuenta 2503 Aportes y Retenciones IESS.



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



**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 de **USD -0,27**, debido a la cancelación de los impuestos al ente regulador (SRI) y por el 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 una disminución de **USD -1.297,31**, a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 183,30** por la cancelación del seguro de este mes descontadas por rol institucional, también aumento **USD 5,76** por los depósitos realizados por los partícipes como abonos de cuotas; disminuyo **USD 185,51** por la cancelación de la factura No 017-900-000040039 de Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/01/2018 al 01/02/18;
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja una disminución de **USD 1.297,31**, 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



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



pendientes de pago hasta el próximo mes que el participe complete la cuota y así poder dar de baja estos valores.

Los saldos de la cuenta 23 Cuentas por Pagar al 28 de Febrero del 2018 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	74.802,13	73.625,56	(1.176,57)	-1,57%
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	57,97		-57,97	-100,00%
230205	Aportes	57,97		-57,97	-100,00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	302,13	301,86	-0,27	-0,09%
230410	Retenciones IVA	163,41	163,41	0	0,00%
230490	Otros	138,72	138,45	-0,27	-0,19%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	2278,94	2457,88	178,94	7,85%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2428,25	1130,98	-1297,27	-53,42%
239010	Proveedores		0,04	0,04	100,00%
239090	Otras cuentas por pagar	2428,25	1130,94	-1297,31	-53,43%

**3. PATRIMONIO.**

**34. RESULTADO.**

**Nota 8.-** El Patrimonio al 28 de Febrero del 2018 revela un saldo actual de **USD 15.690,30** lo que da como resultado una disminución de **USD -96.321,03** que representa un -85.99% con relación al mes anterior, esto en virtud de la distribución de rendimientos del año 2017 realizada en este mes por un valor de **USD 104.551,43**, (Rendimiento de Aportes Personales \$ 62.903,84), (Rendimiento Aportes Patronales 39.347,59); dando así cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GGEN-0073-2018 emitido por el Mgrt. Francisco Vizcaíno Zurita, Gerente General Encargado del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social Biess; en la cuenta de Mayor 3403 Excedentes del Ejercicio se refleja un aumento de **USD 8.230,40** que representa un 52,46% con relación al mes anterior, este aumento se origina por el registro de intereses ganados menos los gastos realizados en este mes.



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



El saldo de Patrimonio al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
3	PATRIMONIO	112.011,33	15.690,30	(96.321,03)	-85,99%
34	RESULTADOS	112.011,33	15.690,30	(96.321,03)	-85,99%
3101	EXEDENTE ACUMULAADO	104.551,43		(104.551,43)	-100,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	7.459,90	15.690,30	8.230,40	52,46%

#### 4. GASTOS

**Nota 8.-** Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 5.882,99** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **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 de **USD 1.046,30**.
- **44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 3.027,06**, 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 15,53**, 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 707,40** este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o



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



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.

El saldo al 28 de Febrero del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
4	GASTOS	2.926,75	5.882,99	2.956,24	50,25%
43	GASTOS DE PERSONAL	1.045,79	2.092,09	1.046,30	50,01%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	1.045,79	2.092,09	1.046,30	50,01%
430105	Remuneraciones o salario	867,53	1.735,06	867,53	100,00%
430120	Aporte Patronal	105,99	212,49	106,50	50,12%
430125	Fondo de reserva	72,27	144,54	72,27	100,00%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.496,75	3.027,06	1.530,31	50,55%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	135,02	208,30	73,28	54,27%
440115	Movilizaciones	22,25	-	(22,25)	-100,00%
440130	Servicios de aseo y limpieza	-	55,75	55,75	100,00%
440190	Otros servicios generales	112,77	152,55	39,78	35,28%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1.236,73	2.473,46	1.236,73	100,00%
440515	Servicios profesionales	1.236,73	2.473,46	1.236,73	100,00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	-	95,30	95,30	100,00%
440605	Material de Oficina	-	63,16	63,16	100,00%
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-	32,14	32,14	100,00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	125,00	250,00	125,00	100,00%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	125,00	250,00	125,00	100,00%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,63	15,53	10,90	235,42%
4502	COSTOS FINANCIEROS	4,63	15,53	10,90	235,42%
450210	GASTOS BANCARIOS	4,63	15,53	10,90	235,42%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	356,00	707,40	351,40	98,71%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	356,00	707,40	351,40	98,71%
460105	Impuestos y tasas	177,06	349,52	172,46	97,40%
460190	Otros	178,94	357,88	178,94	100,00%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12,33	24,66	12,33	100,00%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	12,33	24,66	12,33	100,00%
470115	Depreciación muebles y enseres	2,75	5,50	2,75	100,00%
470125	Depreciación equipos de computación	9,58	19,16	9,58	100,00%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	11,25	16,25	5,00	44,44%
4890	OTROS	11,25	16,25	5,00	44,44%
489090	Otros	11,25	16,25	5,00	44,44%



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



5. INGRESOS.  
51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 28 de Febrero presenta un saldo actual de USD 21.350,86, a continuación explicó 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 2.122,16, evidenciando un incremento de USD 1.295,59 el cual es originado por el registro de los intereses devengados y ganados del presente mes.

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 18.798,66, evidenciando un incremento de USD 9.301,19, esto es originado por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

El saldo al 28 de Febrero del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
5	INGRESOS	10.386,65	21.350,86	10.964,21	51,35%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	10.327,74	20.924,66	10.596,92	50,64%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	826,57	2.122,16	1.295,59	61,05%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	826,57	2.122,16	1.295,59	61,05%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	9.497,47	18.798,66	9.301,19	97,93%
510205	Quirografarios	9.497,47	18.798,66	9.301,19	97,93%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	3,70	3,84	0,14	3,78%



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



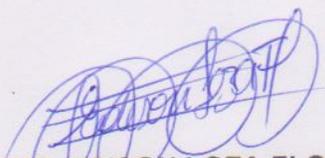
- 5. INGRESOS.
- 53. OTROS INGRESOS.
- 5390. INGRESOS VARIOS.

- 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 426,20**, evidenciando un incremento de **USD 366,65**, esta variación es originada por el reverso de provisiones de inversiones privativas que se castigaron en períodos anteriores y se recuperan en el periodo actual.

Adjunto mayor contable para su revisión y verificación

El saldo al 28 de Febrero del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
53	OTROS INGRESOS	58,91	426,20	367,29	86,18%
5390	INGRESOS VARIOS	58,91	426,20	367,29	86,18%
539005	Reversión de provisiones	58,85	425,50	366,65	86,17%
539090	Otros ingresos	0,06	0,70	0,64	91,43%

  
ING. EDISON LOZA FLORES  
CONTADOR – FCPC-DUTEQ

**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-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 1.307.089,79	\$ 1.303.509,22	\$ (3.580,57)	Esta disminución en los activos es originada principalmente por la poca colocación de préstamos quirografarios debido a que la mayoría de los partícipes poseen préstamos y no gozan de una cuenta Individual que les garantice más préstamos. Estas medidas se tomaron con la finalidad de dar cumplimiento la Resolución 280-2016-F
UTILIDAD				
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 112.011,33	\$ 15.690,30	\$ (96.321,03)	Esta disminución se debe a la Distribución de Rendimientos del 2017 realizada en este mes por un valor de USD 104,551,43, adicional a esto también se registró de los intereses devengados y ganados del mes.
CUENTA INDIVIDUAL				
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 1.119.623,36	\$ 1.213.885,54	\$ 94.262,18	Esta variación se origina por la distribución de utilidades del año 2017, realizado este mes y el Aporte mensual canceladas mediante rol institucional, por los partícipes del fondo.
GASTO				
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 2.926,75	\$ 5.882,99	\$ 2.956,24	Esta variación es originada por los gastos operacionales del fondo.
INGRESO				
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 10.386,65	\$ 21.573,29	\$ 11.186,64	Se debe a intereses ganados por inversiones privativas canceladas mediante rol institucional.

Elaborado por: Ing. Jessica Moncayo Lomas  
Revisado por: Eco. Diana Estupifan Lloor

