

ESTADOS FINANCIEROS MES

JULIO 2018

**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 ESTADAL DE QUEVEDO.**

RUC Nº 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 # 00234-2018 FC-PC

Quevedo, 07 de agosto 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 al 31 julio del 2018
- Estado de Resultado al 31 de julio del 2018
- Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 julio del 2018
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de julio 2018
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 julio del 2018
- Notas Explicativas al 31 de julio del 2018.
- Resumen de Préstamos otorgados al 31 de julio del 2018.

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

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñán Loo

Gerente FCPC-DUTEQ

C.c. Archivo



RUC- 1291758106001



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

FECHA DEL ENVIO

ADQUIRENTE

FACTURA Nº

313-001-000060281

ORIGEN

SERVICIO AL CLIENTE: 1-700-127243

COD. POSTAL

DESTINO

COD. POSTAL



AUTORIZACION 1122800142

REMITENTE DE **QUEVEDO**
FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ
Dirección: **KM 1.5 VIA A STO DOMINGO**

DESTINATARIO PARA **SHAYAGUIL**
Dirección: **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE**

Teléfono: **098768769**

C.I. / R.U.C. **1201758106003**

Teléfono: **33704260**

C.I. / R.U.C.

REC. EN SERVIENTREGA

ENT. SERVIENTREGA

DICE CONTENER

PESO (KILOS) y PIEZA

V. FLETES

DESCUENTO

TARIFA 0%

IVA ___%

SUB-TOTAL

REMITENTE NOMBRE LEGIBLE Y SELLO

EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD

HORA

FECHA

V. MERCANCIA

V. ASEGURADO

PRIMA

V. OTROS

IVA %

NOMBRE, FIRMA Y SELLO

FORMA DE PAGO

EFFECTIVO

DINERO ELECTRONICO

TARJETA DE CREDITO O DEBITO

OTROS

V. TOTAL

3.75

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE GUZMAN 3001000060281

SLAS 22/05/2018 VENCS 22/05/2019 DEL 000059201 AL 000062200

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y FINANZAS DEL ECUADOR



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

RUC N° 1291758106001

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



Oficio # 00235-2018 FC-PC

Quevedo, 07 de agosto del 2018

Ing.

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

En su despacho. -

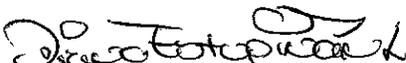
De mi consideración;

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 # 00234-2018 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-DUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 julio 2018
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de julio del 2018
- Copia del Estado de Resultado al 31 de julio del 2018
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de julio del 2018
- Copia de la Hoja de observaciones.

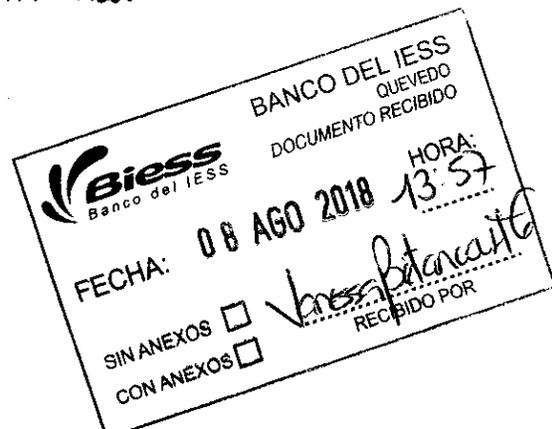
Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Loor
Gerente FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001



| | |
|---|---|
| FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ) | Nro. 60 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | JUNIO DEL 2018 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 154 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 2 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 156 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 10 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 141.780,23 |
| 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 Estupiñan

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

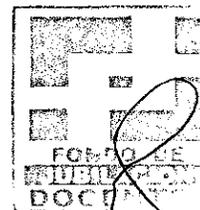


FCPC - DOCENTES UTEQ

PATRIMONIO - ESTRUCTURA
AL 31 DE JULIO DEL 2018

| CUENTA | CUENTA CONTABLE | SALDO SEGUN BALANCE | SALDO SEGUN ESTRUCTURA | DIFERENCIA |
|---------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| ACTIVO | 1 | 1.301.388,50 | 1.301.388,50 | - |
| PASIVO | 2 | 1.250.540,59 | 1.250.540,59 | - |
| PATRIMONIO | 3 | - | - | - |
| GASTOS | 4 | 24.916,90 | 24.916,90 | - |
| INGRESOS | 5 | 75.764,81 | 75.764,81 | - |
| FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE) | | | | |
| ACTIVO | GASTOS | PASIVO | PATRIMONIO | INGRESOS |
| \$ 1.301.388,50 | \$ 24.916,90 | \$ 1.250.540,59 | \$ - | \$ 75.764,81 |
| | \$ 1.326.305,40 | \$ | | \$ 1.326.305,40 |
| DIFERENCIA | | \$ | | - |

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



RUC: 1297758106001

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2018

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|--|-------|--------------|
| 1 | ACTIVOS | | 1.301.388,50 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 72.013,62 |
| 1101 | CAJA | | 100,00 |
| 110105 | EFFECTIVO | | 0,00 |
| 110110 | CAJA CHICA | | 100,00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 71.913,62 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 71.913,62 |
| 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 | 100.000,00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 100.000,00 |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | | 100.000,00 |
| 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 31 de julio 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 | 1.069.217,66 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 751.139,27 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 0,00 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 0,00 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 1.224,04 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 317.665,37 |
| 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 | 811,02 |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | 761,91 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | 49,11 |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | | 0,00 |
| 139990 | (PROVISIÓN GENERAL) | | 0,00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 5 | 53.077,11 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 2.651,39 |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 2.651,39 |
| 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 | | 358,81 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2018

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|---|-------|-----------|
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 358,81 |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 0,00 |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 0,00 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | | 19,44 |
| 140305 | PRÉSTAMOS | | 0,00 |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS | | 0,00 |
| 140390 | OTROS CONCEPTOS | | 19,44 |
| 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 | | 50.047,47 |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS | | 0,00 |
| 149010 | ARRENDATARIOS | | 0,00 |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR | | 0,00 |
| 149090 | OTROS | | 50.047,47 |
| 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 julio del 2018

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|---|-------|----------|
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 873,07 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | 0,00 |
| 160105 | TERRENOS | | 0,00 |
| 160110 | EDIFICIOS | | 0,00 |
| 160115 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO | | 0,00 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 3.681,70 |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES | | 877,80 |
| 160210 | EQUIPO DE OFICINA | | 0,00 |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | | 2.803,90 |
| 160220 | VEHÍCULOS | | 0,00 |
| 160290 | OTROS | | 0,00 |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | 2.808,63 |
| 169905 | (EDIFICIOS) | | 0,00 |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | 810,08 |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | 0,00 |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | | 1.998,55 |
| 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 | | 6.207,04 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | 100,00 |
| 190105 | ANTICIPOS A CONTRATISTAS | | 0,00 |
| 190110 | ANTICIPOS A PROVEEDORES | | 0,00 |
| 190115 | ARRIENDOS | | 100,00 |
| 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 julio 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 | | 1.250.540,59 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 6 | 1.179.215,47 |
| 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 | | 1.179.215,47 |
| 210205 | APORTES PERSONALES | | 752.919,34 |
| 210210 | APORTES PATRONALES | | 421.710,87 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL | | 4.585,26 |
| 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 julio 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 | 71.087,27 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | 66.275,94 |
| 230105 | CESANTÍA | | 0,00 |
| 230110 | JUBILACIÓN | | 16.510,79 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | | 49.765,15 |
| 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 | | 306,06 |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES | | 0,00 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | 168,22 |
| 230490 | OTROS | | 137,84 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | | 3.352,58 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 1.152,69 |
| 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 | | 1.152,65 |
| 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 | | 237,85 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 0,00 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 0,00 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 82,62 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | 155,23 |
| 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 julio 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 |
| Activo + Gastos | | | 1.326.305,40 |
| Pasivo + Patrimonio + Ingresos | | | 1.326.305,40 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

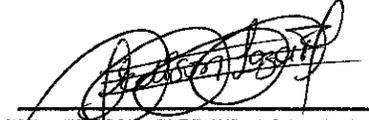
Al 31 de julio del 2018

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

Fin


ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL


FONDO DE
PREVISIONAL
DOCENTE
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 31 de julio del 2018

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|---|-------|-----------|
| 4 | GASTOS | 9 | 24.916,90 |
| 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 | | 8.158,54 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 8.158,54 |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | | 6.127,71 |
| 430110 | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA | | 0,00 |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | | 772,00 |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | 748,39 |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | 510,44 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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 | | 13.085,46 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | 852,51 |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS | | 0,00 |
| 440110 | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL | | 0,00 |
| 440115 | MOVILIZACIONES | | 0,00 |
| 440120 | IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES | | 94,94 |
| 440125 | SERVICIOS DE VIGILANCIA | | 0,00 |
| 440130 | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA | | 144,75 |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES | | 612,82 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 380,00 |
| 440205 | PASAJES EN EL INTERIOR | | 0,00 |
| 440210 | PASAJES PARA EL EXTERIOR | | 0,00 |
| 440215 | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS | | 380,00 |
| 440220 | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR | | 0,00 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 80,00 |
| 440305 | MANTENIMIENTO DE TERRENOS | | 0,00 |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS | | 0,00 |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS | | 80,00 |
| 440320 | MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS | | 0,00 |
| 440390 | OTRAS | | 0,00 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 300,00 |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS | | 300,00 |
| 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 | | 10.039,61 |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA | | 0,00 |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA | | 0,00 |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | | 10.039,61 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS | | 0,00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | 558,34 |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | 337,24 |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD | | 221,10 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 875,00 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2018

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|--|-------|----------|
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS | | 0,00 |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS | | 875,00 |
| 440790 | OTROS | | 0,00 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | 106,45 |
| 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 | | 106,45 |
| 450205 | INTERESES EN PRESTAMO | | 0,00 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | 106,45 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 0,00 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | | 0,00 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 3.410,99 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 3.410,99 |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS | | 1.597,73 |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | 560,68 |
| 460190 | OTROS | | 1.252,58 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | 117,22 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 111,00 |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR | | 0,00 |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS | | 0,00 |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | | 19,25 |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | | 0,00 |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | | 91,75 |
| 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 | | 6,22 |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 0,00 |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 6,22 |
| 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 julio 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 | | 38,24 |
| 4801 | SEGUROS | | 0,00 |
| 4890 | OTROS | | 38,24 |
| 489005 | GASTO CUSTODIA DE VALORES | | 0,00 |
| 489090 | OTROS | | 38,24 |
| 5 | INGRESOS | 10 | 75.764,81 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 73.333,31 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 5.248,50 |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 5.248,50 |
| 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 | | 66.217,45 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | 62.311,41 |
| 510210 | PRENDARIOS | | 3.906,04 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | 0,00 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 1.867,36 |
| 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 julio 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 | | 2.431,50 |
| 5301 | ARRIENDOS | | 0,00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 0,00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | 0,00 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 2.431,50 |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | | 1.830,40 |
| 539090 | OTROS INGRESOS | | 601,10 |
| 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 julio 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 | 1.266.556,30 | |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 1.266.556,30 | |
| 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 | | 1.266.556,30 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1.266.556,30 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | | 1.266.556,30 |
| 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 julio del 2018

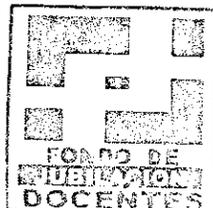
| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|----------------------------|---|-------|------------------------------|
| 740220 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 740223 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 0,00 |
| 740226 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 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 | | | 1266556,30 1266556,30 |

RESULTADO DEL EJERCICIO

50.847,91

Fin

Diana Estupinan Loor
 ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
 REPRESENTANTE LEGAL



RUC: 1291758100001

Edison Gabriel Loza Flores
 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 JULIO 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 Julio del 2018 el Fondo cuenta con 154 partícipes activos y 2 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1.179.215,47**.

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. La cuenta Fondo Disponible presenta un saldo actual de **USD 72.013,62** el cual evidencia una disminución de **USD – 89.613,77** el mismo que representa el – 55,48% con relación al mes anterior, esta variación es causada principalmente por la colocación de préstamos prendarios y quirografarios, de igual forma disminuyo por la cancelación de los gastos originados por las actividades propias del fondo. **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).**

El saldo de Fondos Disponibles al 31 de Julio del 2018 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|-------------|---|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 1 | ACTIVOS | 1.285.150,70 | 1.301.388,50 | 16.237,80 | 1,26% |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 161.627,39 | 72.013,62 | (89.613,77) | -55,44% |
| 1101 | CAJA | 100,00 | 100,00 | - | 0,00% |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 161.527,39 | 71.913,62 | (89.613,77) | -55,48% |





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



1. **ACTIVO.**
12. **INVERSIONES NO PRIVATIVAS**
120105. **Certificado de Depósito**

Nota 2.- La sub cuenta 120105 Certificado de Depósito presenta un saldo actual de **USD 100.000,00**, el cual comparando con el saldo anterior no evidencia movimientos en esta cuenta.

El saldo de Inversiones No Privativas al 31 de Julio del 2018 comprende:

| Codigo | Cuenta Contable | may-18 | jun-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|--|------------|------------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 100.000,00 | 100.000,00 | - | 0,00% |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO P | 100.000,00 | 100.000,00 | - | 0,00% |
| 120105 | Certificados de depósito | 100.000,00 | 100.000,00 | - | 0,00% |

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%

1. **ACTIVO.**
13. **INVERSIONES PRIVATIVAS**

Se registran las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas modalidades autorizadas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuente de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Los valores de préstamos quirografarios por vencer son reconocidos como activo si y solo si:

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

Nota 3.- Para el 31 de Julio 2018 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1'069.217,66**, reflejando un aumento de **USD 97.837,33** esta variación del 10,07% es originada por los siguientes movimientos:

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 22.200,00** por la colocación de préstamos nuevos efectuados a los partícipes por las operaciones aprobadas.
- Disminuyó **USD 31.637,40** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyo **USD 4.565,16** por cancelación de préstamos anteriores para acceder a uno nuevo, disminuyo **USD 2.367,09** por el abono



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

de cuotas mediante depósito bancario, disminuyo **USD 369,04** por la cancelación de la primera cuota descontada del cheque del préstamo nuevo.

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 1.224,04** la misma que refleja un aumento de **USD 412,08** con relación al mes anterior, esta variación es debido a que un partícipes no alcanzo a cubrir la cuota de este mes.

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.

1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 317.665,37**, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 119.580,23** por los préstamos otorgados a los partícipes por las operaciones aprobadas. Disminuyo **USD 6.045.63** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional.

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 7%; y se encuentran garantizados por la suscripción de un contrato de prenda notariado y registrado en el registro mercantil. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable).**

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

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|-------------------------------------|------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 971.380,33 | 1.069.217,66 | 97.837,33 | 10,07% |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 767.340,35 | 751.139,27 | (16.201,08) | -2,11% |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 811,96 | 1.224,04 | 412,08 | 50,75% |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 204.130,77 | 317.665,37 | 113.534,60 | 55,62% |

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 se tuvo que provisionar dos tipos de préstamos, quirografarios y prendarios, en la subcuenta 139905 Quirografarios, se muestra un saldo actual



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

de **USD 761,91**, el cual refleja una disminución de **USD -91,73**, esta reversión se debe a la escasa colocación de préstamos quirografarios otorgados por el Fondo, en virtud de que el 91,50% del total de los partícipes poseen préstamos y no gozan de una buena cuenta individual que le garantice más préstamos. Para la sub cuenta 139910 Prendarios no presenta movimientos en este mes. **(Adjunto calificación de cartera y mayor contable).**

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

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|---|--------|--------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 902,75 | 811,02 | (91,73) | -10,16% |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | 853,64 | 761,91 | (91,73) | -10,75% |
| 139910 | (Prendarios) | 49,11 | 49,11 | - | 0,00% |

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 53.077,11** evidenciando un aumento de **USD 8.034,80**; 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 2.651,39**, reflejando un aumento de **USD 495,14**, esta variación es debido al registro de los intereses devengados y ganados por el certificado de depósito # 261948065 realizado el 2018-02-15 a 180 días plazo.

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; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 358,81**, el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 7.838,07** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Julio, disminuyó **USD 7.722,53** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional. Para la subcuenta 140210 Intereses Por Préstamos Prendarios aumento **USD 1.865,06** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Julio, disminuyó **USD 1.865,06** por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional. **(Adjunto Mayor contable).**

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 50.047,47** se observa un aumento de **USD 7.444,12**, con relación al mes anterior, este saldo es originado por la cancelación



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

de gastos administrativo, pago a la concesionaria y rastreo, este valor estará aquí transitoriamente hasta culminar todo el proceso de compra del vehículo y se genere el préstamo a nombre del partícipe, también se encuentra registrado el seguro de desgravamen no cancelado por los partícipes que quedaron vencidos en este mes y el mes anterior.

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

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|---|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 45.042,31 | 53.077,11 | 8.034,80 | 17,84% |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIV | 2.156,25 | 2.651,39 | 495,14 | 22,96% |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 243,27 | 358,81 | 115,54 | 47,49% |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 39,44 | 19,44 | (20,00) | -50,71% |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 42.603,35 | 50.047,47 | 7.444,12 | 17,47% |

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 Julio del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 752.919,34** evidenciando un incremento de **USD 8.250,00**, a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7.550,00** a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional, aumento **USD 700,00** por los aportes realizados mediante depósito bancario;
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales** presenta un saldo actual de **USD 421.171,087**, para este mes no se presenta ninguna variación en el saldo.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un saldo actual de **USD 4.585**, para este mes no se presenta ninguna variación en el saldo.

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|---------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 1.170.965,47 | 1.179.215,47 | 8.250,00 | 0,70% |
| 2102 | JUBILACIÓN | 1.170.965,47 | 1.179.215,47 | 8.250,00 | 0,70% |
| 210205 | Aportes personales | 744.669,34 | 752.919,34 | 8.250,00 | 1,11% |
| 210210 | Aportes patronales | 421.710,87 | 421.710,87 | - | 0,00% |
| 210215 | Aporte adicional personal | 4.585,26 | 4.585,26 | - | 0,00% |

2. PASIVO.
23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Julio del 2018 presenta un saldo actual de **USD 71.087,27**, evidenciando un aumento de **USD 530,88** que representa el 0,75% con relación al mes anterior, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo:



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

2301. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.

- Registra las prestaciones que el fondo debe pagar a sus partícipes, para el 30 de Julio del 2018 presenta un saldo actual de **USD 66.275,94** debido a que no presento movimientos en este mes.

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 43,82**, 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.

2305. Tasa De Administración Biess

- En esta cuenta se registra la provisión de la tasa de administración del Biess por pagar, para este mes se 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 refleja un saldo actual de **USD 1.152,69**, el cual evidencia un incremento de **USD 395,76**, a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 221,18** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional y depósito bancario,
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja un aumento en el saldo de **USD 174,58**, este incremento se originó debido al depósito de más realizado por la partícipe Medina Villacis Marlene

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

| Codigo | Cuenta Contable | Jun-18 | Jul-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|-----------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 70.556,39 | 71.087,27 | 530,88 | 0,75% |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 66.275,94 | 66.275,94 | - | 0,00% |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | 349,88 | 306,06 | (43,82) | -12,52% |
| 230410 | Retenciones IVA | 175,67 | 168,22 | (7,45) | -4,24% |
| 230490 | Otros | 174,21 | 137,84 | (36,37) | -20,88% |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | 3.173,64 | 3.352,58 | 178,94 | 5,64% |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 756,93 | 1.152,69 | 395,76 | 52,28% |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | 756,89 | 1.152,65 | 395,76 | 52,29% |



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

**3. PATRIMONIO.
34. RESULTADO.**

Nota 8. Corresponde a los excedentes no distribuidos, perdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y el excedente del ejercicio actual. Se reconocerán los valores de resultados como patrimonio si y solo si:

- Corresponden a excedentes acumulados o pérdidas acumuladas de años anteriores.
- Corresponden a excedentes o pérdidas del ejercicio.

El procedimiento contable de esta cuenta es: registra los excedentes o pérdidas que obtenga el Fondo al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los partícipes.

Para el 31 de Julio del 2018 se presenta un saldo actual de **USD 50.847,91**, evidenciando un incremento del 17,19% (**USD 7.456,92**), esta variación es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|--------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 3 | PATRIMONIO | 43.390,99 | 50.847,91 | 7.456,92 | 17,19% |
| 34 | RESULTADOS | 43.390,99 | 50.847,91 | 7.456,92 | 17,19% |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 43.390,99 | 50.847,91 | 7.456,92 | 17,19% |

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 21.794,02**, evidenciando un incremento en el saldo de **USD 4.962,36** a continuación detallo el movimiento de este grupo para explicar el motivo de la variación:

- **43. Gastos de Personal.** Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un incremento en el saldo de **USD 1.059,06** correspondiente al pago del contador y asistente administrativa.
- **44. Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 13.085,46**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: cancelación de la factura No. 0001570 del Diario por invitación a nuevos partícipes a ser parte del fondo, cancelación de mantenimiento de sistema contable factura No. 001-101-00063 Ximena Carrillo periodo del 15/06/2017-15/07/2018, cancelación de copias y anillados desde Marzo 2018 a Mayo 2018 factura No. 001-001-000817 Vega Muñoz Marco, cancelación de plan móvil CONECEL factura No. 001-064-018588747, cancelación de servicios profesionales Representante Legal Diana Estupiñan Loor factura No. 002-001-000051, recuperación de caja chica en los cuales se encuentran registrados gastos menores como Servientrega por envió de sobres a la Superintendencia de bancos, limpieza de oficina y bidones con agua.



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



- **45 Gastos Financieros y Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 81,15**, evidenciando un incremento de **USD 25,30** (31,18%), esta variación es originada por el 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 3.410,99**, evidenciando un incremento de **USD 376,31** este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes, en este grupo también se halla registrado **USD 178,94** por 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 y la provisión de las inversiones privadas.

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|-------------|---|------------------|------------------|-----------------|---------------|
| | | | | Disminucion | |
| 4 | GASTOS | 21.794,02 | 24.916,90 | 3.122,88 | 14,33% |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 7.099,48 | 8.158,54 | 1.059,06 | 14,92% |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 7.099,48 | 8.158,54 | 1.059,06 | 14,92% |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 5.249,18 | 6.127,71 | 878,53 | 16,74% |
| 430120 | Aporte Patronal | 641,04 | 748,39 | 107,35 | 16,75% |
| 430125 | Fondo de reserva | 437,26 | 510,44 | 73,18 | 16,74% |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 11.443,81 | 13.085,46 | 1.641,65 | 14,35% |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 704,73 | 852,51 | 147,78 | 20,97% |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | 39,30 | 94,94 | 55,64 | 141,58% |
| 440190 | Otros servicios generales | 520,68 | 612,82 | 92,14 | 17,70% |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 200,00 | 300,00 | 100,00 | 50,00% |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | 200,00 | 300,00 | 100,00 | 50,00% |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 8.802,88 | 10.039,61 | 1.236,73 | 14,05% |
| 440515 | Servicios profesionales | 8.802,88 | 10.039,61 | 1.236,73 | 14,05% |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 526,20 | 558,34 | 32,14 | 6,11% |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | 188,96 | 221,10 | 32,14 | 17,01% |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 750,00 | 875,00 | 125,00 | 16,67% |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 750,00 | 875,00 | 125,00 | 16,67% |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 81,15 | 106,45 | 25,30 | 31,18% |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | 81,15 | 106,45 | 25,30 | 31,18% |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | 81,15 | 106,45 | 25,30 | 31,18% |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 3.034,68 | 3.410,99 | 376,31 | 12,40% |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 3.034,68 | 3.410,99 | 376,31 | 12,40% |
| 460105 | Impuestos y tasas | 1.400,36 | 1.597,73 | 197,37 | 14,09% |
| 460190 | Otros | 1.073,64 | 1.252,58 | 178,94 | 16,67% |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 96,66 | 117,22 | 20,56 | 21,27% |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 90,44 | 111,00 | 20,56 | 22,73% |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | 16,50 | 19,25 | 2,75 | 16,67% |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | 73,94 | 91,75 | 17,81 | 24,09% |



**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 31 de Julio se presenta un saldo actual de **USD 75.764,81**, 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 presenta un saldo de **USD 5.248,5**, evidenciando un incremento de **USD 495,14** el cual es originado por el registro de los intereses devengados y ganados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo.

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 66.217,45**, evidenciando un incremento de **USD 9.768,09**, esto es originado por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.

- Registra los ingresos por otros conceptos diferentes a los incluidos en las otras cuentas de este grupo para este mes se presenta un saldo de **USD 1.867,36**, el cual presenta un incremento de **USD 224,84** este incremento es a causa del registro de los rendimientos ganados en la cuenta bancaria.

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento Disminucion | | Variacion % |
|-------------|--|------------------|------------------|------------------------|--|---------------|
| | | | | | | |
| 5 | INGRESOS | 65.185,01 | 75.764,81 | 10.579,80 | | 16,23% |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 62.845,24 | 73.333,31 | 10.488,07 | | 16,69% |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 4.753,36 | 5.248,50 | 495,14 | | 10,42% |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 4.753,36 | 5.248,50 | 495,14 | | 10,42% |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 56.449,36 | 66.217,45 | 9.768,09 | | 17,30% |
| 510205 | Quirografarios | 54.408,38 | 62.311,41 | 7.903,03 | | 14,53% |
| 510210 | Prendarios | 2.040,98 | 3.906,04 | 1.865,06 | | 91,38% |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | 1.642,52 | 1.867,36 | 224,84 | | 13,69% |

**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 2.431,50**, evidenciando un incremento de **USD 91,73**, esta variación es originada por el reversión de provisiones por los activos financieros que se castigaron en períodos anteriores y se recuperan en el periodo actual.

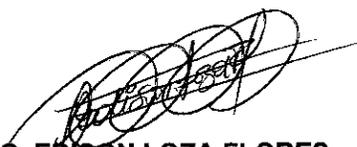


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE
LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-DUTEQ**



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

| Codigo | Cuenta Contable | jun-18 | jul-18 | Aumento | Variacion % |
|--------|--------------------------|----------|----------|-------------|-------------|
| | | | | Disminucion | |
| 53 | OTROS INGRESOS | 2.339,77 | 2.431,50 | 91,73 | 3,92% |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 2.339,77 | 2.431,50 | 91,73 | 3,92% |
| 539005 | Reversión de provisiones | 1.738,67 | 1.830,40 | 91,73 | 5,28% |
| 539090 | Otros ingresos | 601,10 | 601,10 | - | 0,00% |


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 | | | |
|--------------------------|-----------------|-----------------|---|
| MES | jun-18 | jul-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 1.285.150,70 | \$ 1.301.388,50 | \$ 16.237,80 |
| | | | Esta variación es debido a la colocación de préstamos Prendarios y Quirografarios en el Fondo durante el mes. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| UTILIDAD | | | |
| MES | jun-18 | jul-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 43.390,99 | \$ 50.847,91 | \$ 7.456,92 |
| | | | Esta variación se debe a los intereses devengados y ganados del mes. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | |
| MES | jun-18 | jul-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 1.170.965,47 | \$ 1.179.215,47 | \$ 8.250,00 |
| | | | Esta variación se debe al aporte mensual canceladas mediante rol institucional por los partícipes del fondo |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| GASTO | | | |
| MES | jun-18 | jul-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 21.794,02 | \$ 24.916,90 | \$ 3.122,88 |
| | | | Esta variación es originada por los gastos operacionales del fondo. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| INGRESO | | | |
| MES | jun-18 | jul-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 65.185,01 | \$ 75.764,81 | \$ 10.579,80 |
| | | | Se debe a intereses ganados por inversiones privadas canceladas mediante rol institucional. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |

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