

ESTADOS FINANCIEROS MES MARZO

**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 # 00191-2018 FC-PC

Quevedo, 07 de abril del 2018

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

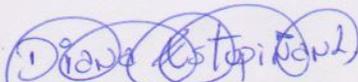
De mi consideración;

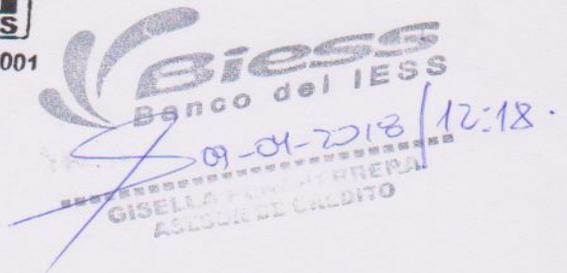
Por medio de la presente, reciba un cordial saludo de parte del suscrito y a la vez remito a usted la siguiente información entregada a la Superintendencia de Bancos;

- Copia del Oficio # 00190-2018 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-DUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 marzo 2018
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de marzo del 2018
- Copia del Estado de Resultado al 31 de marzo del 2018
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de marzo del 2018
- Copia de la Hoja de observaciones.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupifan Loor
Gerente FCPC-DUTEQ





**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 # 00190-2018 FC-PC

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

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

Atentamente,



Diana Estupiñán Loor
Econ. Diana Estupiñán Loor

RUC: 1291758106001

Gerente FCPC-DUTEQ

C.c. Archivo

Código de barras: 138005040029566



FECHA DEL ENVÍO
09/14/18 14:16:38

ADQUIRENTE

FACTURA Nº

138-001-000029566



AUTORIZACION 1121520299

ORIGEN BUENA FE COD. POSTAL DESTINO GUAYAQUIL COD. POSTAL

REMITENTE DE FONDO DOCENTES UTEP
Dirección: KMI.5 VIA STO. DOMINGO
Teléfono: 0987687698 C.I./R.U.C. 12917581060

DESTINATARIO PARA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Dirección: CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE
Teléfono: 043704200 C.I./R.U.C.

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	V	L	A	A	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA %	SUB-TOTAL
THOMAS RUTZ	DOCUMENT		0				1.00	1	3.21	0.00	0.00	3.21	3.21

REMITENTE SOBRE SELLO Y SELLO	EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD	HORA	V. MERCANCIA	V. ASEGURADO	PRIMA	V. OTROS	IVA %

REMITENTE SOBRE SELLO Y SELLO
[Handwritten signature]

NOMBRE, FIRMA Y SELLO
CONTRIBUYENTE ESPECIAL SEGUN RESOLUCION # 198 DEL 10/12/08

FORMA DE PAGO
EFFECTIVO DINERO ELECTRONICO DEPÓSITO OTRO

BUENA FE: SIETE DE AGOSTO SOLAR 9 Y ANIBAL AYALA

138005040029566

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, si desea encontrar:

- El Balance de Situación Financiera al 31 de marzo del 2018
- Estado de Resultado al 31 de marzo del 2018
- Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de marzo del 2018
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de marzo del 2018
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de marzo del 2018
- Notas Explicativas al 31 de marzo del 2018
- Resumen de Préstamos otorgados al 31 de marzo del 2018

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

Atentamente,

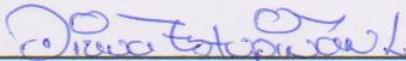


[Handwritten signature]
Econ. Diana Estupiñán Loor

Gerente FCPC-DUTEQ

C.c. Archivo

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ)	Nro. 60
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MARZO DEL 2018
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	154
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	156
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	9
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	34766,92
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



RUC: 1291758106001

FCPC - DUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 DE MARZO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.313.742,89	1.313.742,89	-
PASIVO	2	1.290.887,22	1.290.887,22	-
PATRIMONIO	3	7.165,37	-	7.165,37
GASTOS	4	9.720,43	9.720,43	-
INGRESOS	5	32.576,10	32.576,10	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1313742,89	9.720,43	1.290.887,22	-	32.576,10
\$	1.323.463,32	\$		1.323.463,32
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



RUC: 1291758106001

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.313.742,89
11	FONDOS DISPONIBLES	1	169.734,28
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		169.634,28
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		169.634,28
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	174.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		174.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		174.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 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	896.704,42
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		897.924,77
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		840,23
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	2.060,58
139905	(QUIROGRAFARIOS)		2.060,58
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	66.897,97
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.689,66
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.689,66
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		345,26

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		345,26
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		42,68
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		42,68
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		64.820,37
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		64.820,37
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 marzo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		299,18
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)		2.734,62
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		799,08
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		1.935,54
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 31 de marzo 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		1.290.887,22
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.216.946,12
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		1.216.946,12
210205	APORTES PERSONALES		762.128,04
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 31 de marzo 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	73.631,73
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		317,69
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		176,24
230490	OTROS		141,45
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.636,82
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		942,38
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		942,34
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		309,37
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		154,14
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 marzo 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		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			1.323.463,32
Pasivo + Patrimonio + Ingresos			1.323.463,32

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

Legua

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2018

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

Fin

Diana Estupinan
 ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
 REPRESENTANTE LEGAL

Edison Gabriel Loza Flores
 ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES
 CONTADOR(A)
 No. Mat:



Nro. Clave	Fecha Pago	Pago de Interes	Pago de Capital	Seg. Des.	Clave Total	Saldo a la Fecha	Estado
34	3803033	0'21	43'34	0'01	43'55	0'00	EN BUENO
33	3404033	0'94	40'04	0'05	40'99	2'02	EN BUENO
33	3404034	1'34	40'04	0'02	40'31	404'50	EN BUENO
31	3004031	1'05	40'20	0'04	40'33	148'33	EN BUENO
30	3404031	5'01	40'41	0'02	40'33	184'10	EN BUENO
28	3000031	3'30	40'10	0'02	40'31	340'00	EN BUENO
28	3400031	5'11	40'41	0'01	40'32	308'10	EN BUENO
25	3400031	3'14	40'04	0'08	40'30	305'10	EN BUENO
26	3000031	3'25	44'00	0'08	40'30	311'30	EN BUENO
26	3400031	3'08	44'30	0'05	40'31	451'00	EN BUENO
24	3000031	4'30	43'00	0'10	40'30	400'10	EN BUENO
23	3400031	4'04	40'21	0'11	40'30	240'00	EN BUENO
25	3803031	4'01	40'31	0'15	40'30	227'00	EN BUENO
21	3404031	2'30	45'00	0'12	40'31	200'01	EN BUENO
20	3403030	0'00	45'40	0'14	40'25	030'15	EN BUENO
8	3004030	0'04	45'14	0'14	40'35	085'31	EN BUENO
9	3400030	0'30	41'00	0'12	40'33	124'30	EN BUENO
1	3000030	0'13	41'40	0'10	40'34	100'10	EN BUENO
0	3400030	1'01	41'11	0'11	40'32	001'00	EN BUENO
2	3400030	1'41	40'11	0'10	40'30	010'11	EN BUENO
4	3000030	1'10	40'40	0'10	40'21	000'40	EN BUENO
3	3400030	0'08	40'10	0'10	40'21	030'01	EN BUENO
3	3000030	0'41	30'11	0'30	40'30	010'01	EN BUENO
1	3400030	1'24	34'30	0'31	47'01	1000'10	EN BUENO

Nro. Clave	Fecha Pago	Pago de Interes	Pago de Capital	Seg. Des.	Clave Total	Saldo a la Fecha	Estado
Telefono	088830310						
Direccion	BUBUNOLO CEMENTE BUDERIZO						
Nombre	BESICTA ALEA MAYA LORENY						
Cedula	4300483103						

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	9.720,43
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		3.922,30
4301	GASTOS DEL PERSONAL		3.922,30
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		2.613,59
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		772,00
430120	APORTE PATRONAL		318,99
430125	FONDO DE RESERVA		217,72

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo 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		4.634,76
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		363,74
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		39,30
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		78,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		246,44
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		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		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		3.710,19
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		3.710,19
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		105,83
440605	MATERIAL DE OFICINA		73,69
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		32,14
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		375,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		375,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		19,33
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		19,33
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		19,33
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.076,80
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.076,80
460105	IMPUESTOS Y TASAS		539,98
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		536,82
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		36,99
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		36,99
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		8,25
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		28,74
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo 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		30,25
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		30,25
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		30,25
5	INGRESOS	10	32.576,10
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		31.401,54
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2.935,98
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2.935,98
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		28.461,46
510205	QUIROGRAFARIOS		28.461,46
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		4,10
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 marzo 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		1.174,56
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		1.174,56
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		574,62
539090	OTROS INGRESOS		599,94
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 marzo 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		1.072.180,59
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.072.180,59
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		1.072.180,59
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.072.180,59
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.072.180,59
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

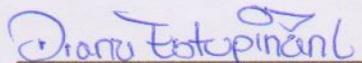
Al 31 de marzo del 2018

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			1072180,59 1072180,59

RESULTADO DEL EJERCICIO

22.855,67

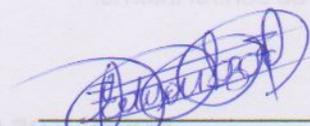
Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



RUC: 1291758106001



ING. ERISON 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 MARZO 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 Marzo del 2018 el Fondo cuenta con 154 partícipes activos y 2 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1.216.946,12**.

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 una disminución de **USD -24.158,40** que representa el -12,46% con relación al mes anterior, esta variación es originada por el aumento en las cuentas por cobrar debido a que las retenciones de las cuotas por préstamos quirografarios y aportes personales no fueron depositadas dentro del mes.

(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).

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

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion
				Disminucion	%
11	FONDOS DISPONIBLES	193.892,68	169.734,28	(24.158,40)	-12,46%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	193.792,68	169.634,28	(24.158,40)	-12,47%



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

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

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

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 otorgadas por el Fondo a sus partícipes, para este mes se refleja un saldo de **USD 896.704,42**; evidenciando una disminución de **USD -12.073,20** que representa el -1,33% 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 Seguros. Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 34.766,92** por la colocación de préstamos nuevos y renovados efectuados a los partícipes por las operaciones aprobadas.



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



- Disminuyó **USD 34.344,68** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 5.335,16** por la liquidación de préstamos anteriores para acceder a préstamos nuevos, disminuyó **USD 7.514,51** por el refinanciamiento del préstamo de la participes Pallaroso Granizo Rosa, también disminuyó **USD 243,04** por la cancelación de la primera cuota de los préstamos renovados otorgados después de haber enviado la lista de descuento a Talento Humano, estas cuotas fueron descontadas del cheque que se le entregó al participes, dentro de este valor también están los depósitos por cancelación de cuotas atrasadas.

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 840,23** la misma que refleja un aumento de **USD 448,21** con relación al mes anterior, esta variación es debido a que algunos participes no alcanzaron 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 participes por el monto total de préstamos.

(Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable)

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

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	908.777,62	896.704,42	(12.073,20)	-1,33%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	910.595,30	897.924,77	(12.670,53)	-1,39%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	392,02	840,23	448,21	53,34%

- 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 2.060,58**, el cual refleja una disminución de **USD -149,12**, esta variación se debe a la disminución de préstamos quirografarios otorgados por el Fondo, en virtud de que el 86% de los participes poseen préstamos y no gozan de una buena cuenta individual que le garantice más préstamos.

(Adjunto calificación de cartera y mayor contable).



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

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

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	2.209,70	2.060,58	(149,12)	-6,75%
139905	(Quirografarios)	2.209,70	2.060,58	(149,12)	-6,75%



**Fondo Previsional Cerrado de Docentes Universidad Técnica
Estatad de Quevedo**

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

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

PARA MARZO 2018

100,00%

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	DEFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	476.999,34	282.111,71	194.887,63	96,74%	0,99%	1.929,39	1.929,39	-
A2				-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3		47242,08	40682,46	6.559,62	3,26%	2,00%	131,19	131,19	-
B1	RIESGO POTENCIAL			-	0,00%	5,00%	-	-	-
B2				-	0,00%	10,00%	-	-	-
C1	DEFICIENTE			-	0,00%	20,00%	-	-	-
C2				-	0,00%	40,00%	-	-	-
D	DUOSO RECAUDO			-	0,00%	60,00%	-	-	-
E	PERDIDA			-	0,00%	100,00%	-	-	-
TOTAL		524.241,42	322.794,17	201.447,25	100,00%	0	2.060,58	2.060,58	-

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 66.897,97** evidenciando una aumento de **USD 46.477,6**; a continuación explico los movimiento de este grupo.

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.689,66**, reflejando un aumento de **USD 813,82**, esto a causa del registro de los intereses ganados de los Certificados de Depósitos vigentes.



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

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 9.287,11** por el registro de los intereses por cobrar correspondientes a las cuotas del mes de Marzo.
- Disminuyó por la cancelación de las mismas descontadas mediante rol institucional por un valor de **USD 8.941,85**; disminuyo **USD 135,54** por el abono de las cuotas vencidas del mes anterior; es así que para este mes se refleja un saldo actual de **USD 345,26** evidenciando un aumento de **USD 209,72**.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 64.820,37** se observa un aumento de **USD 45.451,81**, con relación al mes anterior, esta incremento en el saldo es originado por el registro del abono de las cuotas por préstamos quirografarios y aportes personales que no fueron depositadas dentro del mes y contabilizadas en una cuenta transitoria hasta que nos llegue la transferencia el próximo mes.

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

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion
				Disminucion	%
14	CUENTAS POR COBRAR	20.420,37	66.897,97	46.477,60	69,48%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	875,84	1.689,66	813,82	92,92%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	135,54	345,26	209,72	60,74%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	40,43	42,68	2,25	5,57%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	19.368,56	64.820,37	45.451,81	70,12%

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 Marzo del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** refleja un aumento de **USD 3.060,58** que representa el 0,25% con relación al mes anterior; este incremento es a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante Rol Institucional.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales** no presenta movimientos.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** no refleja movimientos.



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

El saldo de la cuenta 2102 Jubilación Al 31 de Marzo del 2018 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.213.885,54	1.216.946,12	3.060,58	0,25%
2102	JUBILACIÓN	1.213.885,54	1.216.946,12	3.060,58	0,25%
210205	Aportes personales	759.067,46	762.128,04	3.060,58	0,40%
210210	Aportes patronales	451.232,82	451.232,82	-	0,00%
210215	Aporte adicional personal	3.585,26	3.585,26	-	0,00%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- Dentro del grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Marzo del 2018 presenta un saldo actual de **USD 73.631,73**, evidenciando un incremento de **USD 6,17** que representa el 0,01% con relación al mes anterior, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

2304. IMPUESTOS Y TASAS.

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se refleja un aumento de **USD 15,83**, 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 -188,60**, a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 184,68** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional, también aumento **USD 3,33** por los depósitos realizados de partícipes con cuotas atrasadas del mes anterior y cancelación de la primera cuota del préstamo; disminuyo **USD 182,36** por la cancelación de la factura No 017-900- 000041984 de Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/02/2018 al 01/03/18;
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldo a Favor Partícipes se refleja una disminución de **USD -194,25**, 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 31 de Marzo del 2018 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	73.625,56	73.631,73	6,17	0,01%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	69.734,84	69.734,84	-	0,00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	301,86	317,69	15,83	5,24%
230410	Retenciones IVA	163,41	176,24	12,83	7,85%
230490	Otros	138,45	141,45	3,00	2,17%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	2.457,88	2.636,82	178,94	7,28%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.130,98	942,38	(188,60)	-16,68%

**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 Marzo del 2018 se presenta un saldo actual de **USD 22.855,67**, evidenciando un incremento de **USD 7.165,37**, esta variación es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

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

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
3	PATRIMONIO	15.690,30	22.855,67	7.165,37	45,67%
34	RESULTADOS	15.690,30	22.855,67	7.165,37	45,67%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	15.690,30	22.855,67	7.165,37	45,67%

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 9.720,43**, evidenciando un incremento en el saldo de **USD 3.837,44** 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



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

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 1.830,21** con relación al mes anterior.

- **44. Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 4.634,76**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: la cancelación de servicio de limpieza de la oficina, el pago al centro de copiado Copy Parts por el escaneo de 262 hojas pertenecientes al Informe de Auditoria del 2015 según factura No. 001-001-0005910, pago a Servientrega 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 según factura No. 002-001-000033 correspondiente a este mes, dentro de este grupo también está registrado la cancelación de la factura No. 001-101-00000039 de la Ing. Ximena Carrillo Soluciones Informáticas por el mantenimiento del sistema informático contable.
- **45 Gastos Financieros y Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 19,33**, 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 1.076,80**, evidenciando un incremento de **USD 369,40** 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 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.
- **48. Otros Gastos y Pérdidas.** Esta cuenta presenta un saldo actual de USD 30,25, evidenciando un incremento de USD 14,00, esta variación es debido al registro del Break dado a los docentes en reunión en la cual se trató sobre las políticas del préstamo prendario realizadas en la oficina del Fondo, cabe mencionar que este valor se encuentra registrado en esta cuenta en virtud de que la compra del break se realizó en un comerciante informal el cual no emiten facturas autorizadas por el Servicio de Rentas Internas, como soporte de este gasto tenemos un Vale de Caja firmado por el comerciante.

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

Código	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variación %
				Disminucion	
4	GASTOS	5.882,99	9.720,43	3.837,44	65,23%
43	GASTOS DE PERSONAL	2.092,09	3.922,30	1.830,21	87,48%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3.027,06	4.634,76	1.607,70	53,11%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	15,53	19,33	3,80	24,47%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	707,40	1.076,80	369,40	52,22%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	24,66	36,99	12,33	50,00%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	16,25	30,25	14,00	86,15%



**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 Marzo presenta un saldo actual de **USD 32.576,10**, 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 2.935,98**, evidenciando un incremento de **USD 813,82** 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 en el mercado bursátil.

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 28.461,46**, evidenciando un incremento de **USD 9.662,80**, esto es originado por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

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

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento Disminucion		Variacion %
5	INGRESOS	21.350,86	32.576,10	11.225,24		52,58%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	20.924,66	31.401,54	10.476,88		50,07%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.122,16	2.935,98	813,82		38,35%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	18.798,66	28.461,46	9.662,80		51,40%

- 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 599,94**, evidenciando un incremento de **USD 599,94**, 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, adicional a esto también se encuentra registrado el pago de los intereses sobre los saldos promedios mensuales que mantenemos en la cuenta corriente del Banco Internacional.

DETALLE DE LA TASA DE INTERES A APLICARSE

DESDE	HASTA	TASA
USD 1,00	En Adelante	4,25%



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



Adjunto mayor contable y comunicado del Banco Internacional para su revisión y verificación.

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

Codigo	Cuenta Contable	feb-18	mar-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
53	OTROS INGRESOS	426,20	1.174,56	748,36	63,71%
5390	INGRESOS VARIOS	426,20	1.174,56	748,36	63,71%
539005	Reversión de provisiones	425,50	574,62	149,12	35,05%
539090	Otros ingresos	0,70	599,94	599,24	99,88%

ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR - FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001

HOJA DE OBSERVACIONES

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

NÚMERO DEL FCPC: 60

ACTIVO					
MES	feb-18	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.303.509,22	\$ 1.313.742,89	\$ 10.233,67	Esta variación es debido a la acreditación de los descuentos de los préstamos, que son depositados por la Universidad de manera mensual.	
UTILIDAD					
MES	feb-18	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 15.690,30	\$ 22.855,67	\$ 7.165,37	Esta variación se debe a los intereses devengados y ganados del mes.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	feb-18	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.213.885,54	\$ 1.216.946,12	\$ 3.060,58	Aporte mensual canceladas mediante rol institucional, por los participes del fondo.	
GASTO					
MES	feb-18	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.882,99	\$ 9.720,43	\$ 3.837,44	Esta variación es originada por los gastos operacionales del fondo.	
INGRESO					
MES	feb-18	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 21.573,29	\$ 32.576,10	\$ 11.002,81	Se debe a intereses ganados por inversiones privadas canceladas mediante rol institucional.	

Elaborado por: Ing. Jessica Moncayo Lomas
Revisado por: Eco. Diana Estupiñan Llor



Tel: 1291758106004