

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Edificio Elite, Mariano Egüez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com, AMBATO

Ambato 07 de junio de 2018  
OF-38-2018-RL

Ingeniero  
**CHRISTIAN GAMBOA**  
**ANALISTA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS**

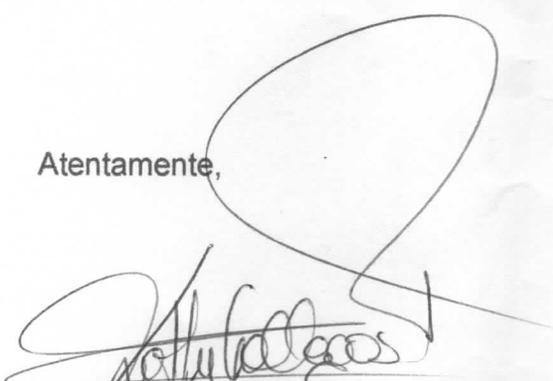
Presente.-

De mi consideración

Luego de saludarla cordialmente, me permito señalar que adjunto al presente oficio, remito los Estados de Resultados, Estado de Situación Financiera, Estado de Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas aclaratorias del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC UTA, correspondientes al mes de mayo del 2018

Por la gentil atención a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

  
Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC**



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 JUN 2018

10:53  
HORA

  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Edificio Elite, Mariano Egüez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com, AMBATO

Ambato 07 de junio de 2018  
OF-37-2018-RL

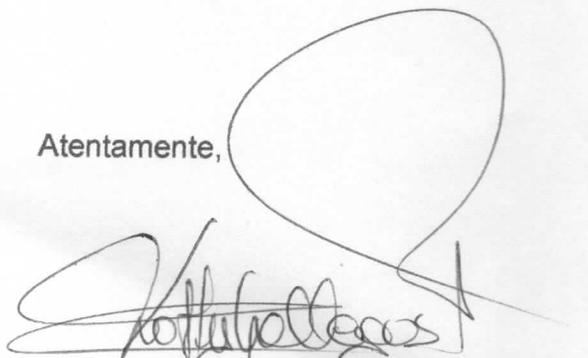
Doctor  
Paúl Alonso AuzJarrín  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**  
En su despacho

Señor Intendente

Luego de saludarla cordialmente, me permito señalar que adjunto al presente oficio, remito los Estados de Resultados, Estado de Situación Financiera, Estado de Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas aclaratorias del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC UTA, correspondiente al mes de mayo de 2018

Por la gentil atención a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

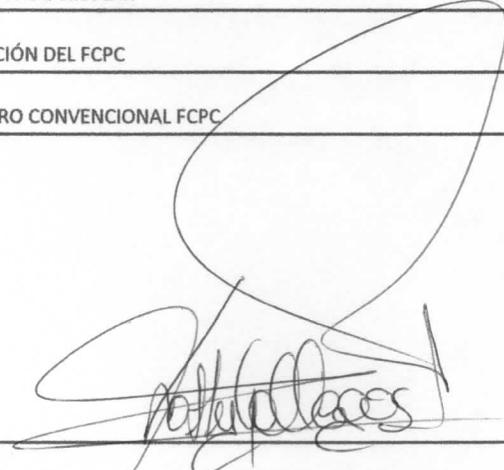


Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC**

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-28561-E  
Fecha : 2018-06-08 13:24:15 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA	Nro. 03
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	May-18
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	171
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	47
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	218
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	74
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	22220674,76
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Lcda. Mery Guaygua
CORREO ELECTRÓNICO	meryconsuelog10@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0983054424
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Katty Gallegos
CORREO ELECTRÓNICO	kattygallegos2014@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995879550
DIRECCIÓN DEL FCPC	Mariano Eguez Y Sucre / Ambato
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	032823543



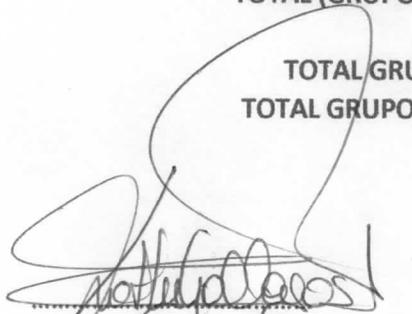
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

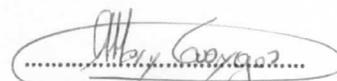
ING. KATTY GALLEGOS

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD  
TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2018**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	2.134.708,58
4	GASTO	27.328,80
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>2.162.037,38</b>
2	PASIVOS	1.950.771,67
3	PATRIMONIO	122.094,57
5	INGRESOS	89.171,14
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>2.162.037,38</b>
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)</b>	
	<b>TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>	<b>0,00</b>

  
 .....  
**Ing. Katty Gallegos**  
**Representante Legal FCPC UTA**

  
 .....  
**Lic. Mery Guaygua**  
**Contador FCPC UTA**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561  
Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		2.134.708,58
11	FONDOS DISPONIBLES		68.369,53
1101	CAJA		100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica	1	100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		68.269,53
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1	68.269,53
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en transitorias		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		650.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		650.000,00
120105	Certificadas de depósito	2	650.000,00
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	Reportes 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	Repartos 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 públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		2.134.708,58
11	FONDOS DISPONIBLES		68.369,53
1101	CAJA		100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica	1	100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		68.269,53
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1	68.269,53
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en transitorias		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		650.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		650.000,00
120105	Certificadas de depósito	2	650.000,00
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	Reportes 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	Repartos 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 públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

120505	Valores de titularización		0,00
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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>1.372.635,78</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2	1.296.733,14
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2	86.405,92
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.356,39
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)		-11.859,67
139905	(Quirografarios1)	2	-11.859,67
139910	(Prendarios)		0,00
130915	(Hipotecarios)		0,00
139900	(Previsión general)		0,00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>10.219,64</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7.891,32
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
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 privada		0,00
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>1.337,71</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1.337,71

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

140210	Intereses por prestamos prendarios		0,00
1402151	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>0,00</b>
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		0,00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0,00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector frnandoro 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
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>622,54</b>
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		622,54
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>368,07</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0,00
149090	Otros		368,07
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0,00</b>
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
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0,00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0,00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>33.483,63</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>48.178,50</b>
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios	3	48.178,50
160115	Construcciones y remodelaciones en Curso		0,00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>32.440,07</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

160205	Muebles y enseres	3	6.438,27
160210	Equipo de oficina	3	70,00
160215	Equipo de computación	3	4.248,60
160220	Vehiculos		0,00
160290	Otros	3	21.683,20
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-47.134,94</b>
169905	(Edificios)	3	-16.669,86
169910	(Muebles y enseres)	3	-4.472,28
169915	(Equipa de oficina)	3	-69,00
169920	(Equipo de computación)	3	-4.243,60
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)	3	-21.680,20
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION</b>		<b>0,00</b>
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 DAC ION)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	1Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
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 anlicipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	Licencias y programas de computación		0,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Oros		0,00
190299	;Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no pnvatrvas		0,00
190310	Inversiones privadas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561  
Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		<b>1.950.771,67</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>1.899.957,57</b>
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		1.899.957,57
210205	Aportes personales	4	1.267.953,34
210210	Aportes patronales	4	630.628,83
210215	Aporte adicional personal	4	1.375,40
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0,00</b>
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>46.371,16</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		35.459,58
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación	5	35.459,58
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		1.395,29
230305	Superintendencia de Bancas y Seguros		1.395,29
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		465,37
230405	Impuestos municipales		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

230410	Retenciones IVA		465,37
230400	Giros		0,00
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS	5	5.268,11
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3.782,81
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		3.782,81
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		0,00
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0,00</b>
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>1.460,54</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.069,75
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		390,79
2504	FONDO CE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>2.982,40</b>
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290100	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		2.982,40
299005	Sobrantes de casa		0,00
299090	Varios		2.982,40
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>122.094,57</b>
31	RESERVAS		93.192,35

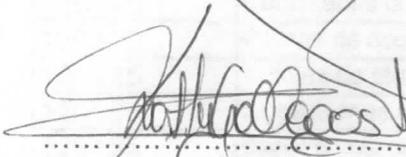
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE  
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

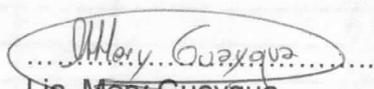
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

Nº DE PARTICIPES ACTIVOS 171 PARTICIPES

3101	RESERVAS ESPECIALES	6	93.192,35
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		28.902,22
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	6	28.902,22
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	(PERDIDAS ACUMULADAS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO}		0,00

  
Ing. Katty Gallegos  
Representante Legal

  
Lic. Mary Guaygua  
Contadora

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		27.328,80
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 financiera 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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>10.819,40</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10.819,40
430105	Remuneraciones o salario	7	7.537,77
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos	7	1.075,61
430120	Aporte Patronal	7	1.257,31
430125	Fondo de reserva	7	753,83
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		185,13
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros	7	9,75
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>12.465,51</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.418,32
440105	Servicios básicos	7	783,31
440110	Servido transporte personal	7	28,53
440115	Movilizaciones	7	42,45
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0,00
440125	Servidos de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza	7	544,03
440190	Otros servicios generales	7	20,00
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS 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		484,40
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	7	484,40
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehiculos		0,00
440390	Otros		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehiculos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticas		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		9.021,75
440505	Consultoría, asesoria e investigaden especializada		127,85
440510	Servicios de auditoria externa		0,00
440515	Servicios profesionales	7	8.893,90
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7	191,04
440605	Materiales de Oficina		191,04
440610	Material de imprenta, fotografa, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.350,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.350,00
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.403,25
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		101,01
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios	7	101,01
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	7	1.302,24
46	GASTOS NO OPERATIVOS		847,24
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		847,24
460105	Impuestos y tasas	7	0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	7	847,24
460190	Otros		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>1.767,22</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>1.230,90</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios	7	1.003,75
470115	Depreciación muebles y enseres	7	227,15
470120	Depreciación equipos do oficina		0,00
470125	Depreciación equipos de computación	7	0,00
470130	Depredación vehículos		0,00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>0,00</b>
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
470390	Provisión general		0,00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>536,32</b>
470405	Por préslamos quirografarios	7	536,32
470410	Por préslamos prendarios		0,00
470415	Por préslamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0,00</b>
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
470590	Provisión general		0,00
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0,00</b>
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
410790	Otros		0,00
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>26,18</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS	7	26,18
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>89.171,14</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>88.746,32</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		12.099,84
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	8	12.099,84
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		76.646,48
510205	Ouirogrararios	8	76.646,48
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
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
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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

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	Ouirografarios		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 equipas		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehiculos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	Inversiones no privalivas		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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>424,82</b>
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>424,82</b>
539005	Reversión de provisiones	8	0,00
539090	Otros ingresas	8	424,82
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

710105	Pagarés		2.220.674,76
710110	Prendas		0,00
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 pnvativas		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
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		2.220.674,76
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
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
740105	Documentos en garantía		0,00
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes Inmuebles en garent1a		0,00
740120	Otros bienes en garanlia		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta tija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta tija sector financiero público		0,00
740214	inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable seclor financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografanos renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios venados		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendanos vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamoshipotecarios 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

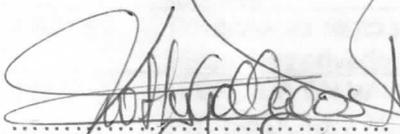
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA

ESTADO DE RESULTADOS

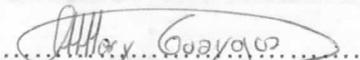
CORTE AL 31 DE MAYO DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

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



Ing. Katty Gallegos  
Representante Legal



Lic. Mery Guaygua  
Contadora

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

**ACTIVO**

**Nota 1**

**Cuenta Contable:**

- 1.1. Fondos Disponibles.-** Los activos disponibles comprenden los valores en efectivo que la Asociación posee, los mismos que al 31/05/2018, tienen un saldo de **\$ 68.369,53** (SESENTA Y OCHO MIL TRESCIENTOS SESENTA Y NUEVE CON 53/100); comprendiendo las cuentas detalladas a continuación:

<b>Código Contable</b>	<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>Valor</b>
1.1.01.10.01	Caja chica	100,00
1.1.02.05.01	Produbanco	65.207,24
1.1.02.05.02	Banco Pacifico	3.062,29
<b>SUMAN</b>		<b>68.369,53</b>

**Nota 2**

**Cuenta Contable**

- 1.2. Inversiones no Privativas.-** En esta cuenta se registra los valores que la Fondo invirtió en inversiones en el banco Pacifico e Internacional por el valor de \$ 650.000,00

FECHA DE OPERACIÓN	EMISOR	Nº Documento	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERES NOMINAL	PLAZO EN DIAS	FECHA DE VENCIMIENTO
21-02-2018	BANCO INTERNACIONAL	404315	250.000,00	5,00%	180	2018-08-20
	<b>TOTAL B. INTERNACIONAL</b>		<b>250.000,00</b>			
2018-02-16	BANCO PACIFICO	261948492 261964992	250.000,00	5,75%	180	2018-08-15
<b>2018-05-18</b>	BANCO PACIFICO	261966138	<b>100.000,00</b>	<b>5.75%</b>	<b>186</b>	<b>2018-11-20</b>
<b>2018-02-16</b>	BANCO PACIFICO		<b>50.000,00</b>	<b>5,75%</b>	<b>180</b>	<b>2018-11-20</b>
	<b>TOTAL B. PACIFICO</b>		<b>400.000,00</b>			
	<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>650.000,00</b>			

- 1.3. Inversiones Privativas.-** En esta cuenta se registra los valores entregados a los participantes por concepto de préstamos quirografarios, detallando a continuación los valores registrados contablemente

**DETALLE DE CARTERA**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

<b>Nº PRESTAMOS</b>	<b>Nº DE CÉDULAS</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>TIPO DE PRESTAMO</b>	<b>SALDO AL 30/04/2018</b>
	1700570797	Aldas Carrera Carlos Aníbal		3.078,63
757	1803292620	Abril Flores Oscar Alberto	por vencer	9.843,48
755	1800003020	Altamirano Naranjo Cesar	por vencer	5.250,63
703	1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	por vencer	5.268,94
598	1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	por vencer	25.603,71
682	1803202827	Armas Arias Sonia Paola	Reestructurados	41.191,94
616	1802430643	Barreno Córdova Carlos Alberto	por vencer	27.000,12
762	1800589697	Barrera Nieto María del P	por vencer	12.587,87
748	1803013539	Benítez Gaibor Maricela Karina	por vencer	7.053,91
674	1802884062	Calero Sánchez Ximena Alexandra	por vencer	32.697,20
668	1802913754	Camacho Estrada Sara Nidhya	por vencer	40.224,26
357	1709169773	Cardoso Pacheco Carlos Daniel	por vencer	9.274,38
699	0201801768	Castro Amaluiza Juan Carlos	por vencer	4.658,24
671	1802604684	Castro Solórzano Fidel A.	por vencer	21.925,45
667	1709032906	Chávez Yepez Howard Fabián	por vencer	3.518,03
666	1709032906	Chávez Yepez Howard Fabián	por vencer	40.624,11
462	1801320175	Cortes Naranjo Edwin Wilfrido	por vencer	12.079,14
345	1801828128	Cují Rodríguez Julio E.	por vencer	5.034,66
622	1800889501	Espinoza Galora Marco Ant	por vencer	4.718,03
714	1803389079	Gaibor Gonzales Ismael Álvaro	por vencer	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

				6.644,32
679	1802289320	Gamboa Salinas Jenny Margoth	por vencer	18.680,68
540	1801696624	García Carrillo Mario G.	por vencer	22.947,87
740	1717848111	Gavilánez Sáez Víctor Patricio	por vencer	9.659,17
410	1801167105	Germán Tomala Cesar Agust	por vencer	17.569,48
447	1802605749	Guevara Aulestia David O	por vencer	18.503,11
726	1802616027	Hernández Cherrez Elsa de los Ángeles	por vencer	16.899,97
680	1803079761	Jordán Vaca Jorge Enrique	por vencer	40.862,63
741	1803606126	Jurado Melo Verónica Cristina	por vencer	22.819,42
620	1802198968	Lascano Aimacaña Nelson Rodrigo	por vencer	26.567,23
769	1800978684	León Mantilla Jorge Ernesto	por vencer	23.098,99
659	1707931976	León Saltos Amparito Cecilia	por vencer	29.496,08
768	1802411270	Llerena Medina Edison Gerardo	por vencer	1.048,26
		Sanchez Alexis		49.631,31
727	1802618916	Mantilla García Paola Ximena	por vencer	3.168,59
341	1802618916	Mantilla García Paola Ximena	por vencer	13.408,37
634	1803372471	Martínez Bonilla Carlos Alberto	por vencer	27.741,45
340	1802503993	Mayorga Mayorga Franklin Oswaldo	por vencer	3.028,71
713	1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monsetjrath	por vencer	6.442,00
511	1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monsetjrath	por vencer	14.915,14
542	1803017365	Melo Fiallos Diego Fernando	por vencer	28.303,70
747	1803105202	Mera Bozano Edgar Fabián	por vencer	4.063,45
589	1800299727	Miranda Alban Zoila Beatriz	Reestructurados	11.377,70

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

760	1801356633	Mora Mora Miguel Ángel	Reestructurados	31.154,09
719	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	por vencer	3.668,47
743	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	Reestructurados	2.321,32
755	1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	por vencer	9.552,71
691	1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	por vencer	41.272,72
733	1104231640	Muñoz Espinoza Manolo Sebastián	por vencer	24.435,11
763	1702621325	Naranjo López Galo Oswaldo	por vencer	27.903,60
737	1801407667	Noriega Puga Vicente Rubén	por vencer	9.661,35
729	1801320027	Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	por vencer	5,59
	1801320027	Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	Por vencer	9.000,00
656	1801908490	Núñez López Carmita del Rocio	por vencer	18.363,90
734	1801908490	Núñez López Carmita del Rocio	por vencer	4.619,39
689	1802459840	Paredes Cabezas Maribel del Rocio	por vencer	1.180,20
516	1801552694	Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	por vencer	21.946,61
725	1801552644	Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	por vencer	2.180,31
754	0500997515	Paredes Sandoval Víctor Hugo	por vencer	9.632,29
677	1802246346	Peñaherrera Z.Santiago Xavier	por vencer	40.800,95
701	1802605665	Poaquiza Poaquiza Ángel Patricio	por vencer	4.984,89
702	1802605665	Poaquiza Poaquiza Ángel Patricio	por vencer	17.369,00
672	0201359254	Poveda Mora Pablo Gualberto	por vencer	3.820,90
673	0201359254	Poveda Mora Pablo Gualberto	por vencer	37.167,96
670	1802376259	Quiroga López Malena Karina	por vencer	40.648,47
765	1801318914	Reinoso Núñez María Adriana	por vencer	15.195,52

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

700	1803081296	Ríos Lara Geovany Fabricio	por vencer	11.363,66
745	1803081296	Ríos Lara Geovany Fabricio	por vencer	10.926,09
735	1802259190	Rodríguez Hurtado Carlos	por vencer	1.154,89
380	1712082120	rodriguez roman	por vencer	9.366,29
664	1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	por vencer	3.562,57
506	1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	por vencer	21.202,22
738	1803459401	Rosero Morales Elena del Rocio	por vencer	7.518,28
710	1802592293	Salazar Mejía César Augusto	por vencer	35.897,38
761	1801628353	Salazar Mera Javier Vinicio	por vencer	16.958,97
687	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	por vencer	4.602,12
493	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	por vencer	21.200,63
660	1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	por vencer	29.323,34
728	1802481950	Tamayo Vásquez Fausto Mauricio	por vencer	8.767,89
690	1803234945	Vayas Ruiz Elisa Carolina	por vencer	34.357,06
758	1802890036	Verdesoto Velastegui Oswaldo Santiago	por vencer	30.234,93
739	0200839157	Vinueza Aguay Galo Juvenal	por vencer	4.180,70
633	0602293482	Yungan Yungan Raúl	por vencer	27.126,34
			T	<b>1.383.139,07</b>

**1.3.99 PROVISIONES DE CARTERA VENCIDA.-** Constituyen los valores que trimestralmente se provisiona por concepto de cartera no recuperada en las fecha establecida en la tabla de amortización,

**Nota 3**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

**1.6 Propiedad y equipo.-** En esta cuenta se registra los valores por concepto de bienes que pertenecen al fondo y su desgaste por el uso (depreciaciones)

Ítem	EDIFICIOS	Valor facturado	Depreciación Anual	TOTALES DEP AÑO 2018
1	Edificio Elite 4tº piso	19.276,28	963,81	401.60
	Edificio Elite 4tº piso / Reevalúo	20.082,22	1.004,11	418.40
	Edificio Elite 4tº piso / Reevalúo	<b>8.820,00</b>	441,00	183.75
	<b>TOTAL ACTIVO / EDIFICIOS</b>	<b>48.178,50</b>	<b>2.408,93</b>	<b>1003.75</b>

Ítem	MUEBLES Y ENSERES	Valor facturado	Depreciación Anual	TOTALES DEP AÑO 2018
4	Papeleras metálicas color negro	33,68		-
6	Dispensador de agua con base de cerámica	32,83		-
10	Refrigeradora Indurama	136,36		-
11	Informativo metálico	34,00		-
12	Modular de madera empotrado /4 puertas	160,00		-
13	Mesa de centro cuadrada de madera	30,00		-
14	Mesa rectangular pequeña de madera	30,00		-
15	Mesa de madera pequeña, esquinera de dos cajones	30,00		-
16	Sillas metálicas yute verde	51,63		-
9	Sillones giratorios metálicos -yute verde	88,76		-
8	Archivador Aéreo metálico con tela negra	360,00		-
5	Biblioteca dos puertas	250,00	24,96	10.42
7	Juego de mesa para reuniones	571,43	57,12	23.81
17	Mueble recepción	1.286,88	128,64	53.62

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

18	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	111,72	46.53
19	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	111,72	46.53
20	Repisas empotradas en la bodega	1.109,42	111,00	46,23
<b>TOTAL ACTIVO / MUEBLES Y ENSERES</b>		<b>6.438,27</b>	<b>545,10</b>	<b>227,13</b>

Ítem	EQUIPO DE OFICINA	Valor facturado	Depreciación Anual	TOTALES DEP AÑO 2018
	TELEFONO-FAX PANASONIC # 80433066665 color NEGRO	70,00		
		<b>70,00</b>		<b>-</b>

Ítem	EQUIPO DE COMPUTACION	Valor facturado	Depreciación Anual	TOTALES DEP AÑO 2018
1	Computador Pentium III, color negro 256 MB DISCO 40 / Recepción	856,80		
2	Computador Pentium III, color negro / Gerencia	580,00		
	<b>Servidor hp e impresora ho 4480 color negro</b>	<b>1.513,17</b>		
5	Computador con accesorios /	889,00		
7	Memoria y accesorios	409,63		
		<b>4.248,60</b>		

Ítem	SOTWARE	Valor facturado	Depreciación Anual	TOTALES DEP AÑO 2018
1	Software Modulo de préstamos- desarrollo e instalación	896,00	298,67	-
1	Software Financiero (Jubil UTA) / Compañía Bexisplus	9.990,40	3330,13	-
2	Software Contable (Jubil UTA) / Compañía Bexisplus	10.796,80	3598,93	-
		<b>21.683,20</b>	<b>7.227,73</b>	<b>1.197,68</b>

**PASIVO**

**Nota 4**

**Cuenta contable**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
MAYO - 2018**

**2.1. Cuenta Individual.-** En esta cuenta registramos los valores por concepto de ahorro realizados y rendimientos ganados de los partícipes, detallando estos valores en el siguiente cuadro:

<b>Código Contable</b>	<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>Valor</b>
2.1.02.05.01	Aporte Personales	1.267.953,34
2.1.02.10.01	Aportes Patronales	630.628,83
2.1.02.15.01	Aporte Adicional	1.375,40
	<b>SUMAN</b>	<b>1.899.957,57</b>

**Nota 5**

**CUENTA CONTABLE**

**2.3. Cuentas por pagar**

**Jubilación.-** Constituye el valor acumulado por pagar haciendo referencia a las liquidaciones de los partícipes por concepto de aportes personales patronales más sus respectivos rendimientos incluido aportes adicionales que el partícipe haya realizado durante el tiempo que permaneció en la Asociación de Fondo de Jubilación Complementaria de los profesores de la UTA, luego que haya cumplido con los requisitos establecido de jubilación y presentado su carta de retiro voluntario del Fondo, con un saldo por pagar de \$ **35.459.58** (TREINTA Y CINCO MIL CUATROCIENTOS CINCUENTA Y NUEVE CON 58/100)

**Tasa Administrativa Biess.-** En esta cuenta está registrada el valor por concepto de provisión para pagos al BIESS, según resolución N° SB-2017-082

**PATRIMONIO**

**Nota 6**

**3.2. Superávit por Valuaciones**

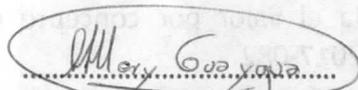
**Superávit en Valuación de Propiedades.-** Corresponde al registro contable por concepto de superávit en medición de dar el valor verdadero a las oficinas pertenecientes al FCPC UTA valores registrado en febrero del año 2015, por \$ 28.902,22 (Veinte y ocho mil novecientos dos con 22/100 dólares)

**3.3. Reservas Especiales**

En esta cuenta se registra el valor de 93.192,35 (Noventa y tres mil ciento noventa y dos con 35/100); valor que corresponde un estimado de fondo de contingencia en caso que se requiera cubrir gastos administrativos, legales, posibles reclamos,

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN  
Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
ABRIL - 2018**

  
 Lc. Mery Guaygua  
 CONTADORA FCPC

voluntario del fondo, con un saldo por pagar de \$ 36.242,33 (TREINTA Y SEIS MIL  
DOCIENTOS CUARENTA Y DOS CON 33/100)

Las Administrativas. En esta cuenta se registran los gastos de administración que se efectúan para el funcionamiento del fondo, con un saldo por pagar de \$ 36.242,33 (TREINTA Y SEIS MIL DOCIENTOS CUARENTA Y DOS CON 33/100)

**ACTIVO**

**3.3. Reservas Especiales**

En esta cuenta se registra el valor de \$ 33.192,35 (NOVENA Y TRES MIL CIENTO NOVENTA Y DOS CON 35/100) valor que corresponde al estimado de fondo de contingencia en caso que se requiera cubrir gastos administrativos, legales, posibles reclamos, ajustes de tiempos de aportación o valores de aportes, posibles desviaciones de asignación de rendimientos, entre otros. Además el estudio actual sugiere que esta Reserva Patrimonial se mantenga en el fondo un tiempo prudencial.

**3.3. Superavit por Valuaciones**

Superavit en Valuación de Propiedades.- Corresponde al registro contable por superavit de superavit en medición de dar el valor verdadero a las oficinas pertenecientes al FCPCUTA valores registrados en febrero del año 2015, por \$ 28.902,32 (VEINTE Y OCHO MIL NOVECIENTOS DOS CON 32/100 dólares)

**PASIVO**

**A. GASTOS**

En esta cuenta registramos los valores por los gastos incurridos en la Asociación en el normal desenvolvimiento de sus actividades para alcanzar sus objetivos, así como también valores de amortización y depreciación de activos

**2. INGRESOS**

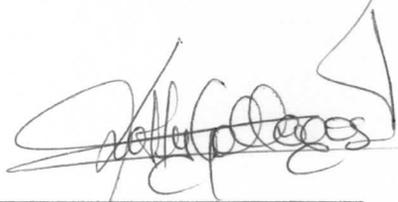
En esta cuenta registramos los valores que el FCPCUTA gana durante un periodo contable en el desarrollo de sus actividades para los cuales se crean las reservas. Los ingresos a intereses ganados en inversiones de préstamos a participes e inversiones en valores, así como los ingresos por venta de bienes, se registran en esta cuenta. El saldo por cobrar por el valor de \$ 332,33 (TRESCIENTOS TREINTA Y CINCO CON 33/100) dólares, por arrendamiento de oficina (devaluación de valores económicos) el mismo que esta por el valor de \$ 332,33 (TRESCIENTOS TREINTA Y CINCO CON 33/100) dólares.

## HOJA DE OBSERVACIONES

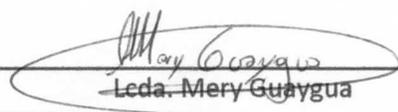
NÚMERO DEL FCPC 03

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

<b>ACTIVO</b>					
MES	Abr-18	May-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2.123.747,50	\$ 2.134.708,58	\$ 10.961,08	incrementa por aumento de porcentaje de aportación	
<b>UTILIDAD</b>					
MES	Abr-18	May-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 49.797,07	\$ 61.842,34	\$ 12.045,27	incrementa por rendimientos ganados	
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	Abr-18	May-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.895.798,75	\$ 1.899.957,57	\$ 4.158,82	incrementa por aumento de porcentaje de aportación	
<b>GASTO</b>					
MES	Abr-18	May-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 20.189,50	\$ 27.328,80	\$ 7.139,30	incremento normal, giro del negocio pago de sueldos	
<b>INGRESO</b>					
MES	Abr-18	May-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 69.986,57	\$ 89.171,14	\$ 19.184,57	incrementa por intereses de inversiones no privativas	



Ing. Katty Gallegos  
Revisado por:



Leda Mery Guaygua  
Elaborado por: