

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **MAYO**

**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 Nº 1291758106001  
Dirección Vía Santo Domingo Km 1.5 Predios U.T.E.Q.  
Tel. 0996998758 Correo. Fcpc-duteq@hotmail.com  
QUEVEDO-LOS RIOS-ECUADOR



Oficio # 00213-2018 FC-PC

Quevedo, 07 de junio 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 # 00212-2018 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-DUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 mayo 2018
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de mayo del 2018
- Copia del Estado de Resultado al 31 de mayo del 2018
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de mayo del 2018
- Copia de la Hoja de observaciones.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
Econ. Diana Estupiñán Loo  
Gerente FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106001





**Bless**  
Banco del IESS

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

RUC Nº 1291758106001  
Dirección Vía Santo Domingo Km 1.5 Predios U.T.E.Q.  
Tel. 0996998758 Correo. Fcpc-duteq@hotmail.com  
QUEVEDO-LOS RIOS-ECUADOR



Oficio # 00212-2018 FC-PC

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

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

Atentamente,

  
**Econ. Diana Estupifan Loor**  
**Gerente FCPC-DUTEQ**  
C.c. Archivo



RUC: 1291758106001



SERVIENTREGA  
Centro de Servicios  
R.U.C. 0991295879001  
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FECHA DEL ENVÍO: 11  
SERVICIO AL CLIENTE 1-800-12345  
ORIGEN: 6 18 08:12:12 DESTINO: COD. POSTAL: 00900101

FACTURA Nº

313-001-000057917



AUTORIZACION 1122501260

0628

CIÓN

REMITENTE: DE **QUEVEDO** PARA **GUAYAQUIL**  
Dirección: **FONDO DE JUBILACION INEXADA EM** **BAJOSUBDIRENDENCIA DE BANCOS**  
**AV. QUITO -TEDQ** **CHIMBORAZO 412**

REC. EN SERVIENTREGA: 0987654321 DICE CONTENER: 1234567890 (KILOS) PIES: 04200  
Teléfono: C.I./R.U.C. Teléfono: C.I./R.U.C.

V. MERCADERIA	V. ASEGURADO	PREMIO	IMPUESTOS	IVA	SUB-TOTAL
0.00	0.00	0.00	0.00	3.21	3.21

FORMA DE PAGO: EFECTIVO, DINERO ELEGIDO, TARJETA DE CREDITO O DEBITO, OTROS  
V. TOTAL: 3.60

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE GUZMAN 313001000057917  
ELAS 26/03/2018 VENCE 26/03/2019 DEL 000056201 AL 000059200

mercado fiscal	para la retención	Impuesto	Impuesto	% de retención	Valor retenido
2013	3.21	1.14	344	0%	0.00

IMP. GRÁFICAS GARCÍA AUTORIZACIÓN 313001000057917  
Liliana Mercedes RUC.: 1204926910001  
Telf.: 2759757 0000101 / 0000200

TOTAL DE LA RETENCIÓN: 0.00



Original: Sujeto pasivo retenido  
Copia: Agente de retención

Firma del agente de retención

Firma del Sujeto Pasivo Retenido

Válido su Emisión hasta el 16 de Agosto del 2018

<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-DUTEQ)</b>	<b>Nro. 60</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAYO DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	153
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	157
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	11
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	172.078,47
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:edisongabrielloza@gmail.com">edisongabrielloza@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:ediana_90@hotmail.com">ediana_90@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez", Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	N/A

*Diana Estupiñán*

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FONDO DE  
JUBILACIÓN  
DOCENTES

RUC: 1291758106001

# FCPC - DUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA  
AL 31 DE MAYO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.282.561,86	1.282.561,86	-
PASIVO	2	1.244.623,15	1.244.623,15	-
PATRIMONIO	3	7.288,79	-	7.288,79
GASTOS	4	16.831,66	16.831,66	-
INGRESOS	5	54.770,37	54.770,37	-
<b>FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)</b>				
<b>ACTIVO</b>	<b>GASTOS</b>	<b>PASIVO</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>INGRESOS</b>
1282561,86	16.831,66	1.244.623,15	-	54.770,37
<b>\$</b>	<b>1.299.393,52</b>	<b>\$</b>		<b>1.299.393,52</b>
		<b>\$</b>		<b>-</b>

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.282.561,86
11	FONDOS DISPONIBLES	1	183.665,66
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		183.565,66
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		183.565,66
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMASAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	100.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		100.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		100.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo 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	969.420,58
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		799.140,21
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.279,98
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		169.421,08
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		572,68
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
.312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	993,37
139905	(QUIROGRAFARIOS)		950,48
139910	(PRENDARIOS)		42,89
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	22.199,14
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.677,08
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.677,08
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		714,80

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		530,37
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		184,43
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		44,85
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		44,85
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	APORTES		0,00
140510	PRÉSTAMOS		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		19.762,41
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		19.762,41
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 mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1.169,44
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		3.936,95
160205	MUEBLES Y ENSERES		877,80
160210	EQUIPO DE OFICINA		255,25
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		2.803,90
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		2.767,51
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		804,58
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		1.962,93
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 mayo 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		1.244.623,15
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.173.863,37
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		1.173.863,37
210205	APORTES PERSONALES		743.993,29
210210	APORTES PATRONALES		426.284,82
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 mayo 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	70.521,93
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		66.275,94
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		16.510,79
230115	OTRAS PRESTACIONES		49.765,15
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		310,99
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		163,80
230490	OTROS		147,19
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.994,70
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		940,30
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		940,26
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		237,85
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		82,62
2504	FONDO DE RESERVA		155,23
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00
3	PATRIMONIO	8	0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
<b>Activo + Gastos</b>			1.299.393,52
<b>Pasivo + Patrimonio + Ingresos</b>			1.299.393,52

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

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

Fin

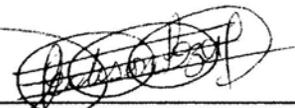


ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

REPRESENTANTE LEGAL



RUC: 1291758106001



ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

CONTADOR(A)

No. Mat:

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	16.831,66
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		6.040,42
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6.040,42
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		4.370,65
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		772,00
430120	APORTE PATRONAL		533,69
430125	FONDO DE RESERVA		364,08

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo 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		8.161,98
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		602,38
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		122,50
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		440,58
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		300,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		300,00
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		100,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		100,00
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		6.183,65
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		6.183,65
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		270,95
440605	MATERIAL DE OFICINA		81,99
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		188,96
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		625,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		625,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		35,75
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		35,75
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		35,75
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2.487,89
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.487,89
460105	IMPUESTOS Y TASAS		1.032,51
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		560,68
460190	OTROS		894,70
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		69,88
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		69,88
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		13,75
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		56,13
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 mayo 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		35,74
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		35,74
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		35,74
5	INGRESOS	10	54.770,37
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		52.528,44
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4.274,19
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		4.274,19
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		47.086,49
510205	QUIROGRAFARIOS		46.251,55
510210	PRENDARIOS		834,94
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1.167,76
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 mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS		2.241,93
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		2.241,93
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		1.641,83
539090	OTROS INGRESOS		600,10
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo 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	1.145.053,45	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.145.053,45	
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		1.145.053,45
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.145.053,45
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.145.053,45
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

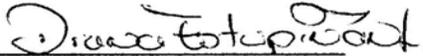
## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE DOCENTES DE LA UTEQ

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

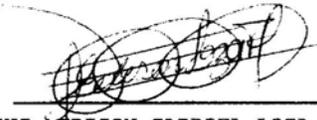
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
<b>Total Cuentas Orden</b>			<b>1145053,45</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			<b>37.938,71</b>

Fin

  
 ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR  
 REPRESENTANTE LEGAL



RUC: 1291758106001

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



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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE MAYO 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 Mayo del 2018 el Fondo cuenta con 153 partícipes activos y 4 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1.214.241,39**.

**1. ACTIVO.**

**11. FONDOS DISPONIBLES.**

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

**Nota 1.** La cuenta Fondo Disponible presenta un saldo actual de **USD 183.665,66** el cual evidencia una disminución de **USD -137.189,49** el mismo que representa el - 42,76% con relación al mes anterior, esta variación es a causada principalmente por la colocación de préstamos prendarios y quirografarios, de igual forma disminuyo por la cancelación de los gastos originados por las actividades propias del fondo.

**(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).**

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

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
11	FONDOS DISPONIBLES	320.855,15	183.665,66	(137.189,49)	-42,76%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	320.755,15	183.565,66	(137.189,49)	-42,77%





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

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

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

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

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

**DETALLE DE INVERSIONES VIGENTES**

**BANCO DEL PACIFICO**

Certificado de Depósito No. 261948065

Valor Nominal: 100.000,00

Plazo: 180 días

Emisión: 2018-02-15

Vence: 2018-08-14

Tasa: 5.75%

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

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

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

**Nota 3.-** Para el 31 de Mayo 2018 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 969.420,58**, reflejando un aumento de **USD 103.399,54** esta variación del 11,94% es originada por los siguientes movimientos:

**1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.**

- Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 4.330,00** por la colocación de préstamos nuevos efectuados a los partícipes por las operaciones aprobadas.
- Disminuyó **USD 32.691,14** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 37.288,60** por la cancelación de





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

préstamos mediante cruce de cuentas, cabe indicar que estas liquidaciones de cuenta individual fueron realizada según Resolución 280-2016 f, disminuyo **USD 49,20** por el cobro de la primera cuota de los préstamos que fueron otorgados después de haber enviado la lista de descuento a la Talento Humano.

**1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.**

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; para este mes el saldo actual es de **USD 1.279,98** la misma que refleja una disminución de **USD -933,26** con relación al mes anterior, esta variación es debido a que algunos partícipes 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 partícipe por el monto total de préstamos.

**1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.**

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. . Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 172.078,40** por los préstamos otorgados a los partícipes por las operaciones aprobadas. Disminuyo **USD 2.657,30** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional.

**1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS.**

- En esta cuenta se registra los créditos prendarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; para este mes presenta un saldo actual de **USD 572,68** a causa de los valores vencidos del presente mes, esto debido a un error en Talento Humano que no descontó el valor completo, cabe indicar que en los primero días de Junio fue cancelada la diferencia mediante deposito.

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

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

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

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	866.021,04	969.420,58	103.399,54	11,94%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	864.839,15	799.140,21	(65.698,94)	-7,60%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.213,24	1.279,98	(933,26)	-42,17%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	-	169.421,08	169.421,08	100,00%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	572,68	572,68	100,00%





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



1. ACTIVO.  
13. INVERSIONES PRIVATIVAS  
1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)  
139905. (Quirografarios).

**Nota 4.-** La provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02-septiembre-2014, en la cual indica en su Artículo 2 "La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea quirografario, prendario o hipotecario. Las obligaciones de cada deudor serán de acuerdo al tipo de crédito y al riesgo que corresponda. "".

En esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, para este mes se tuvo que provisionar dos tipos de préstamos, quirografarios y prendarios, en la subcuenta 139905 Quirografarios, se muestra un saldo actual de **USD 950,48**, el cual refleja una disminución de **USD -80,87**, esta variación se debe al escaza colocación de préstamos quirografarios otorgados por el Fondo, en virtud de que el 81% de los partícipes poseen préstamos y no gozan de una buena cuenta individual que le garantice más préstamos. Para la sub cuenta 139910 Prendarios se muestra un saldo actual de **USD 42,89**, esto en virtud del error cometido por Talento Humano al no descontar completa la cuota.

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

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

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	1.031,35	950,48	(80,87)	-7,84%
139910	(Prendarios)	-	42,89	42,89	100,00%



**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  
QUIROGRAFARIOS

PARA MAYO 2018  
100,00%

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	313.892,67	217.884,82	96.007,85	100,00%	0,99%	950,48	950,48	-
A2				-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3					-	0,00%	2,00%	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL			-	0,00%	5,00%	-	-	-
B2				-	0,00%	10,00%	-	-	-
Cl				-	0,00%	20,00%	-	-	-
C2	DEFICIENTE			-	0,00%	40,00%	-	-	-
D				-	0,00%	60,00%	-	-	-
E	PERDIDA			-	0,00%	100,00%	-	-	-
TOTAL		313.892,67	217.884,82	96.007,85	100,00%	0	950,48	950,48	-





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



**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  
PRENDARIOS

PARA MAYO 2018  
100,00%

CALIFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	AVALUO DE PRENDA	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	80.721,98	5.868,94	70.520,41	4.332,63	4,51%	0,99%	42,89	42,89	-
A2				-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3				-	0,00%	2,00%	-	-	-
B1				-	0,00%	5,00%	-	-	-
B2				-	0,00%	10,00%	-	-	-
C1				-	0,00%	20,00%	-	-	-
C2				-	0,00%	40,00%	-	-	-
D				-	0,00%	60,00%	-	-	-
E				-	0,00%	100,00%	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>80.721,98</b>	<b>5.868,94</b>		<b>4.332,63</b>	<b>4,51%</b>	<b>0</b>	<b>42,89</b>	<b>42,89</b>	<b>-</b>

**1. ACTIVO.**

**14. CUENTAS POR COBRAR**

**Nota 5.-** En este grupo se registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las cuentas por cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 22.199,14** evidenciando un aumento de **USD 107,19**; 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 1.677,08**, reflejando un aumento de **USD 494,86**, esta variación es debido al registro de los intereses devengados y ganados por el certificado de depósito # 261948065 realizado el 2018-02-15 a 180 días plazo.

**1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.**

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 714,80**, este saldo se divide en interés por préstamos quirografario **USD 530,37** e interés por préstamos prendarios **USD 184,43**; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 8.405,54** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las





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

cuotas del mes de Mayo, disminuyó **USD 8.107,96** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional, disminuyo **USD 469,49** por la cancelación de cuotas vencidas del mes de Abril. Para la subcuenta 1402100 Intereses Por Préstamos Prendarios aumento **USD 834,94** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Mayo, disminuyó **USD 650,51** por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional, quedando por cobrar un saldo de **USD 184,43** correspondiente a cuotas vencidas. **(Adjunto Mayor contable).**

## 1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 19.762,41** se observa una disminución de **USD -397,97**, con relación al mes anterior, está disminución en el saldo es originado por la cancelación de gastos administrativo generados por la colocación de préstamos prendarios, cancelación del seguro de desgravamen no cancelado por los participes que quedaron vencidos el mes anterior.

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

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	22.091,95	22.199,14	107,19	0,49%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.182,22	1.677,08	494,86	41,86%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	702,28	714,80	12,52	1,78%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	702,28	530,37	(171,91)	-24,48%
140210	Intereses por préstamos prendarios		184,43	184,43	100,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	20.160,36	19.762,41	(397,95)	-1,97%

## 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 Mayo del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 1'173.863,37** evidenciando una disminución de **USD - 40.378,02**, a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7.370,00** a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional, así mismo aumento **USD 700,00** por los aportes realizados mediante depósito bancario; disminuyo **USD 27.549,22** debido a liquidaciones de cuenta individual realizada a participes que cumplieron con la condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y Normativa Vigente estipuladas en la Resolución 280-2016-F Artículo 56.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales** presenta un saldo actual de **USD 447.183,24** evidenciando una disminución **USD 743.993,29**, esta disminución es a causa de liquidaciones de cuenta individual realizada a participes que cumplieron con la condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y Normativa Vigente estipuladas en la Resolución 280-2016-F Artículo 56.
- 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 Mayo del 2018 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
2102	JUBILACIÓN	1.214.241,39	1.173.863,37	(40.378,02)	-3,33%
210205	Aportes personales	763.472,89	743.993,29	(19.479,60)	-2,55%
210210	Aportes patronales	447.183,24	426.284,82	(20.898,42)	-4,67%
210215	Aporte adicional personal	3.585,26	3.585,26	-	0,00%

**2. PASIVO.**

**23. CUENTAS POR PAGAR.**

**Nota 7.-** El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Mayo del 2018 presenta un saldo actual de **USD 70.232,87**, evidenciando una disminución de **USD 3.398,86** que representa el 4,62% con relación al mes anterior, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

**2301. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.**

- Registra las prestaciones que el fondo debe pagar a sus partícipes, para el 31 de Mayo del 2018 presenta un saldo actual de **USD 66.275,94** debido a que no presento movimientos en este mes.

**2304. IMPUESTOS Y TASAS.**

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se refleja una disminución de **USD 2,92**, debido a la cancelación de los impuestos al ente regulador (SRI) y por el registro de las retenciones efectuadas por la compra de bienes o servicios incurridos en el mes.

**2305. Tasa De Administración Biess**

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

**2390. Otras Cuentas Por Pagar.**

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes se refleja un saldo actual de USD 940,30, el cual evidencia un aumento de **USD 107,20**, a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 167,83** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional, también aumento **USD 0,47** por cobro de la primera cuota de los préstamos que fueron otorgados después de haber enviado la lista de descuento a Talento Humano; También se registra





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

**USD 34,00** por el pago de cuotas correspondientes a los préstamos prendarios otorgados este mes, disminuyo **USD 171,55** por la cancelación de la factura No 017-900-000045372 de Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/04/2018 al 01/05/18;

- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja una disminución de **USD -113.55**, en esta cuenta se registra los valores que fueron acreditados en la cuenta bancaria por medio de rol institucional como cancelación de cuota, pero al no alcanzar a cubrir la totalidad de la cuota estos valores quedan pendientes de pago hasta el próximo mes que el partícipe complete la cuota y así poder dar de baja estos valores.

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

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	70.232,87	70.521,93	289,06	0,41%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	66.275,94	66.275,94	-	0,00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	308,07	310,99	2,92	0,95%
230410	Retenciones IVA	168,48	163,8	-4,68	-2,78%
230490	Otros	139,59	147,19	7,6	5,44%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	2815,76	2994,7	178,94	6,35%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	833,1	940,3	107,2	12,87%

**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 Mayo del 2018 se presenta un saldo actual de **USD 37.938,71**, evidenciando un incremento de **USD 7.288,79**, esta variación es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
3	PATRIMONIO	30.649,92	37.938,71	7.288,79	23,78%
34	RESULTADOS	30.649,92	37.938,71	7.288,79	23,78%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	30.649,92	37.938,71	7.288,79	23,78%





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



**4. GASTOS**

**Nota 9.-** Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 16.831,66**, evidenciando un incremento en el saldo de **USD 3.409,02** a continuación detallo el movimiento de este grupo para explicar el motivo de la variación:

- **43. Gastos de Personal.** Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un incremento en el saldo de **USD 1.059,06** con relación al mes anterior.
- **44. Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 8.161,98**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: la cancelación de servicio de limpieza de la oficina, 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. 002-001-000043 correspondiente a este mes, dentro de este grupo también está registrado la cancelación de la factura No. 001-101-00000050 de la Ing. Ximena Carrillo Soluciones Informáticas por el mantenimiento del sistema informático contable, la cancelación de la factura No. 51766 de MUNDOFFICE por la compra de protectores plásticos para documentación de préstamos prendarios, la cancelación de la factura No. 045602600 Otecel plan móvil celular.
- **45 Gastos Financieros y Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 35,75**, 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 2.487,89**, evidenciando un incremento de **USD 483,76** 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 35,74**, evidenciando un incremento de **USD 3,99**, debido a la cancelación pasajes de transportes urbanos los cuales no cuentan con facturas, este gasto se realizó para realizar trámites de préstamos prendarios.





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



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

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
4	GASTOS	13.422,64	16.831,66	3.409,02	25,40%
43	GASTOS DE PERSONAL	4.981,36	6.040,42	1.059,06	21,26%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	4.981,36	6.040,42	1.059,06	21,26%
430105	Remuneraciones o salario	3.492,12	4.370,65	878,53	25,16%
430120	Aporte Patronal	426,34	533,69	107,35	25,18%
430125	Fondo de reserva	290,90	364,08	73,18	25,16%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	6.326,82	8.161,98	1.835,16	29,01%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	422,95	602,38	179,43	42,42%
440130	Servicios de aseo y limpieza	100,25	122,50	22,25	22,19%
440190	Otros servicios generales	283,40	440,58	157,18	55,46%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	110,00	300,00	190,00	63,33%
440215	Viáticos y subsistencias internas	110,00	300,00	190,00	63,33%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-	100,00	100,00	100,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	4.946,92	6.183,65	1.236,73	25,00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	266,95	270,95	4,00	1,50%
440605	Material de Oficina	77,99	81,99	4,00	5,13%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	500,00	625,00	125,00	25,00%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	500,00	625,00	125,00	25,00%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29,26	35,75	6,49	22,18%
4502	COSTOS FINANCIEROS	29,26	35,75	6,49	22,18%
450210	GASTOS BANCARIOS	29,26	35,75	6,49	22,18%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2.004,13	2.487,89	483,76	24,14%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2.004,13	2.487,89	483,76	24,14%
460105	Impuestos y tasas	727,69	1.032,51	304,82	41,89%
460190	Otros	715,76	894,70	178,94	25,00%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	49,32	69,88	20,56	41,69%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	49,32	69,88	20,56	41,69%
470115	Depreciación muebles y enseres	11,00	13,75	2,75	25,00%
470125	Depreciación equipos de computación	38,32	56,13	17,81	46,48%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	31,75	35,74	3,99	12,57%
4890	OTROS	31,75	35,74	3,99	12,57%
489090	Otros	31,75	35,74	3,99	12,57%

**5. INGRESOS.**

**51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.**

**Nota 10.-** Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Mayo presenta un saldo actual de **USD 54.770,37**, 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 4.274,19**, evidenciando un incremento de **USD 612,32** el cual es originado por el registro de los intereses devengados y ganados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo.

**5102. INVERSIONES PRIVATIVAS.**

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes presenta un saldo de **USD 47.086,49**, evidenciando un incremento de **USD 9.456,07**, esto es originado por el





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



registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

**5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.**

- Registra los ingresos por otros conceptos diferentes a los incluidos en las otras cuentas de este grupo para este mes se presenta un saldo de **USD 1.167,76**, este incremento es a causa del registro de los rendimientos ganados en la cuenta bancaria.

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
5	INGRESOS	44.072,56	54.770,37	10.697,81	24,27%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	41.868,77	52.528,44	10.659,67	25,46%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3.661,87	4.274,19	612,32	16,72%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	3.661,87	4.274,19	612,32	16,72%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	37.630,42	47.086,49	9.456,07	25,13%
510205	Quirografarios	37.630,42	46.251,55	8.621,13	22,91%
510210	Prendarios		834,94	834,94	100,00%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	576,48	1167,76	591,28	50,63%

**5. INGRESOS.**

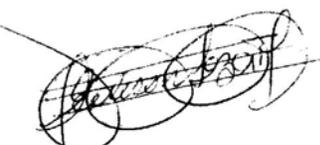
**53. OTROS INGRESOS.**

**5390. INGRESOS VARIOS.**

- En el grupo **53 OTROS INGRESOS**, comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 2.241,93**, evidenciando un incremento de **USD 38,14**, esta variación es originada por el reversión de provisiones por los activos financieros que se castigaron en periodos anteriores y se recuperan en el periodo actual.

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

Codigo	Cuenta Contable	mar-18	may-18	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
53	OTROS INGRESOS	2.203,79	2.241,93	38,14	1,73%
5390	INGRESOS VARIOS	2.203,79	2.241,93	38,14	1,73%
539005	Reversión de provisiones	1.603,85	1.641,83	37,98	2,37%
539090	Otros ingresos	599,94	600,10	0,16	0,03%

  
**ING. EDISON LOZA FLORES**  
CONTADOR – FCPC-DUTEQ



RUC: 1291758106004



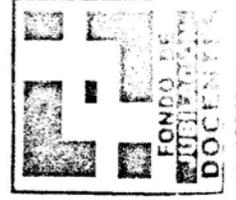
**HOJA DE OBSERVACIONES**

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

**NÚMERO DEL FCPC: 60**

<b>ACTIVO</b>				PLAN DE ACCIÓN
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 1.315.362,03	\$ 1.282.561,86	\$ (32.800,17)	Esta variación es debido a la colocación de prestamos Prendarios y Quirografarios en el Fondo durante el mes.
<b>UTILIDAD</b>				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 30.649,92	\$ 37.938,71	\$ 7.288,79	Esta variación se debe a los intereses devengados y ganados del mes.
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 1.214.241,39	\$ 1.173.863,37	\$ (40.378,02)	Esta variación se debe a la liquidación de los socios jubilados Mora Segura Luis, Vasquez Aguirre Enrique y Tapia Ortiz Livinton; según Resolución 280-2016, Capítulo II Liquidación cuenta individual- ARTICULO 56
<b>GASTO</b>				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 13.422,64	\$ 16.831,66	\$ 3.409,02	Esta variación es originada por los gastos operacionales del fondo.
<b>INGRESO</b>				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 44.072,56	\$ 54.770,37	\$ 10.697,81	Se debe a intereses ganados por inversiones privadas canceladas mediante rol institucional.

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



RUC: 1291758106001