

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

CONTROLADA POR LA SUPERINTENDECIA DE BANCOS

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

Ambato 07 de Noviembre de 2018
OF-82-2018-RL

Ingeniera
GABRIELA GALLARDO
ANALISTA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Presente.-

De mi consideración

Luego de saludarle 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 Octubre del 2018.

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

Atentamente:



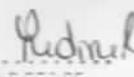
Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 NOV 2018

11:00
HORA



PUNTO CUARTO 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 Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com, AMBATO

Ambato 07 de Noviembre de 2018
OF-81-2018-RL

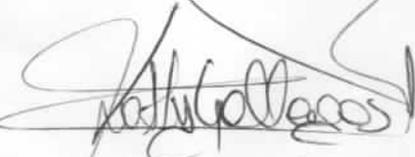
Ingeniera
Karen Zambrano
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
En su despacho

Señora Intendente

Luego de saludarle 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 Octubre 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

RAZÓN DE RECEPCIÓN

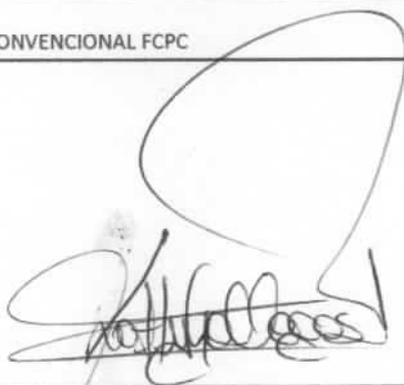
Documento No. : SB-SG-2018-47694-E

Fecha : 2018-11-08 12:54:20 GMT -05

Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 15 HOJAS

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	Oct-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	153
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	56
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	209
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	63
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1.294.789,62
INFORMACION ADICIONAL	
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



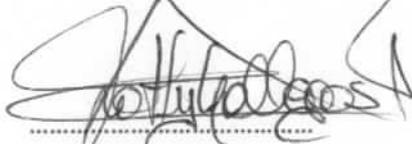
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

ING. KATTY GALLEGOS

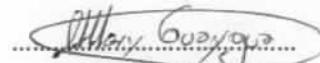
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	1.899.152,02
4	GASTO	54.588,39
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	1.953.740,41
2	PASIVOS	1.648.412,24
3	PATRIMONIO	122.058,84
5	INGRESOS	183.269,33
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	1.953.740,41
	TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	
	TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	0,00



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
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		1.899.152,02
11	FONDOS DISPONIBLES		12.023,32
1101	CAJA		100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica	1	100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		11.923,32
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1	11.923,32
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		509.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		509.000,00
120105	Certificadas de depósito	2	509.000,00
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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
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
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		1.282.928,94
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2	946.313,47
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		193.411,95
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2	98.088,01
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		5.025,54
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		12.331,42
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		39.619,23
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-11.860,68
139905	(Quirografarios)	2	-11.612,64
139910	(Prendarios)		-124,43
130915	(Hipotecarios)		-123,61
139900	(Previsión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		57.326,92

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8.540,19
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		8.540,19
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable anclar financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable secler no financiero privada		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		506,13
140205	Intereses por préstamos quirografarios		506,13
140210	Intereses por prestamos prendarios		0,00
1402151	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,00
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		0,00
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 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
1405	PLANILLAS EMITIDAS		47.788,09
140505	Aportes		7.668,48
140510	Préstamos		40.119,61
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		492,51
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0,00
149090	Otros		492,51
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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		37.872,84
1601	BIENES INMUEBLES		48.178,50
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios	3	48.178,50
160115	Construcciones y remodelaciones en Curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		32.440,07
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
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-42.745,73
169905	(Edificios)	3	-12.053,50
169910	(Muebles y enseres)	3	-4.699,43
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
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		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 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
19	OTROS ACTIVOS		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
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 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		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
2	PASIVO		1.648.412,24
21	CUENTA INDIVIDUAL		1.623.409,24
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		1.623.409,24
210205	Aportes personales	4	1.104.859,13
210210	Aportes patronales	4	516.749,71
210215	Aporte adicional personal	4	1.800,40
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
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		23.349,83
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		13.493,12
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación	5	13.493,12
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		886,29
230305	Superintendencia de Bancas y Seguros		886,29
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		354,45
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		354,45
230400	Giros		0,00
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS	5	6.510,36
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.105,61
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		2.105,61
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
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
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
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1.653,17
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.262,38
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
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00

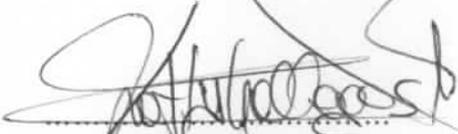
INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

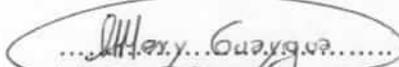
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		0,00
299005	Sobrantes de casa		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		122.058,84
31	RESERVAS		93.156,62
3101	RESERVAS ESPECIALES	6	93.156,62
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


Lio. Mery Guaygua
Contadora

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		54.588,39
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
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		23.004,01
4301	GASTOS DEL PERSONAL		23.004,01
430105	Remuneraciones o salario	7	16.583,77
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos	7	2.151,26
430120	Aporte Patronal	7	2.356,41

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430125	Fondo de reserva	7	1.507,68
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		377,75
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros	7	27,14
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		25.330,64
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3.136,19
440105	Servicios básicos	7	1.606,28
440110	Servido transporte personal	7	131,90
440115	Movilizaciones	7	99,03
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		161,65
440125	Servidos de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza	7	1.117,33
440190	Otros servicios generales	7	20,00
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		55,70
440205	Pasajes en el interior		55,70
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		505,55
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	7	505,55
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehiculos		0,00
440390	Otros		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edilicios. locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehiculos		0,00
440415	Arrendamienos de equipos informáticas		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		19.940,81
440505	Consultoría, asesoría e invesligaden especializada		127,85
440510	Servicios de auditoria externa		2.035,20
440515	Servicios profesionales	7	17.777,76
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7	342,39
440605	Materiales de Oficina		342,39
440610	Material de imprenta, fotografa, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.350,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.350,00
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2.758,21
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		213,72
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios	7	213,72
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	7	2.544,49
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.231,06
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.231,06
460105	Impuestos y tasas	7	43,38
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	7	1.187,68
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1.794,83
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.257,50
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios	7	803,20
470115	Depreciación muebles y enseres	7	454,30
470120	Depreciación equipos de oficina		0,00
470125	Depreciación equipos de computación	7	0,00
470130	Depredación 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		537,33
470405	Por préstamos quirografarios	7	289,29
470410	Por préstamos prendarios		124,43
470415	Por préstamos hipotecarios		123,61
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
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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	Titulos valores		0,00
410790	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		469,64
4801	SEGUROS		415,76
4890	OTROS	7	53,88
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		53,88
5	INGRESOS		183.269,33
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		177.958,11
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		26.098,44
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	8	26.098,44
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		151.859,67
510205	Ouirogrararios	8	151.290,01
510210	Prendarios		320,30
510215	Hipotecarios		249,36
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
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 pubirco		0,00
520125	Inversiones renta variable seclor 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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520210	Inversiones renta fria 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	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
53	OTROS INGRESOS		5.311,22
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		5.311,22
539005	Reversión de provisiones	8	0,00
539090	Otros ingresos	8	5.311,22
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
710105	Pagarés		2.012.750,45
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

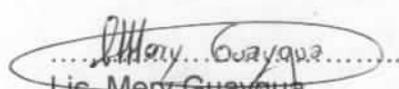
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no pnvativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por 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
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		2.012.750,45
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		0,00
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
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE
LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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 quirografarios 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 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


 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
OCTUBRE - 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 31/10/2018, tienen un saldo de \$ **12.023.32** (DOCE MIL VEINTE Y TRES CON 32/100); comprendiendo las cuentas detalladas a continuación:

Código Contable	Nombre de la cuenta	Valor
1.1.01.10.01	Caja chica	100,00
1.1.02.05.01	Produbanco	11.212,19
1.1.02.05.02	Banco Pacifico	711,13
SUMAN		11.923.32

Nota 2

Cuenta Contable

- 1.2. Inversiones no Privativas.-** En esta cuenta se registra los valores que el Fondo invirtió en inversiones en el banco Pacifico e Internacional por el valor de \$ 509.000,00, detallo a continuación las inversiones señaladas

FECHA DE OPERACIÓN	EMISOR	N° Documento	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERES NOMINAL	PLAZO EN DIAS	FECHA DE VENCIMIENTO
21-02-2018	BANCO INTERNACIONAL	420058	120.000,00	6,10%	167	2019-02-11
	TOTAL B. INTERNACIONAL		120.000,00			
2018-02-16	BANCO PACIFICO	261981668	239.000,00	6,50%	180	2019-02-11
2018-05-18	BANCO PACIFICO	261964992	100.000,00	5,75%	186	2018-11-20
2018-02-16	BANCO PACIFICO	261966138	50.000,00	5,75%	180	2018-11-20
	TOTAL B. PACIFICO		389.000,00			
	TOTAL INVERSIONES		509.000,00			

- 1.3. Inversiones Privativas.-** En esta cuenta se registra los valores entregados a los participes por concepto de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios, 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
OCTUBRE - 2018**

IDENTIFICACION DEL PARTICIPE	NOMBRE DE LA CUENTA	Tipo de Préstamo	Nº DE OPERACIÓN DEL CREDITO	SALDO AL 31-10-2018
1802411270	Llerena Medina Edison Gerardo	Hipotecario	783	27.700,00
1800299727	Miranda Alban Zoila Beatriz	Hipotecario	776	11.919,23
1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	Prendario	773	12.331,42
1803292620	Abril Flores Oscar Alberto	Quirografario	757	7.804,85
1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	Quirografario	703	3.817,72
1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	Quirografario	598	23.970,07
1803202827	Armas Arias Sonia Paola	Quirografario	682	39.962,10
1802430643	Barreno Córdova Carlos Alberto	Quirografario	616	25.443,47
1803013539	Benítez Gaibor Maricela Karina	Quirografario	748	6.281,67
1802884062	Calero Sánchez Ximena Alexandra	Quirografario	674	31.697,34
1802913754	Camacho Estrada Sara Nidhya	Quirografario	668	38.943,95
1709169773	Cardoso Pacheco Carlos Daniel	Quirografario	357	8.148,90
201801768	Castro Amaluiza Juan Carlos	Quirografario	699	3.292,47
1802604684	Castro Solórzano Fidel A.	Quirografario	671	20.641,10
1709032906	Chávez Yopez Howard Fabián	Quirografario	667	1.970,28
1709032906	Chávez Yopez Howard Fabián	Quirografario	666	39.360,28
1801320175	Cortes Naranjo Edwin Wilfrido	Quirografario	774	23.099,18
1803389079	Gaibor Gonzales Ismael Álvaro	Quirografario	714	5.268,94
1802289320	Gamboa Salinas Jenny Margoth	Quirografario	679	16.907,84
1801696624	García Carrillo Mario G.	Quirografario	540	21.276,13
1803962792	GARCIA RAMOS DIANA CAROLINA	Quirografario	779	202,14
1717848111	Gavilánez Sáez Víctor Patricio	Quirografario	740	8.452,62
1801167105	Germán Tomala Cesar Agust	Quirografario	410	15.493,34
1802605749	Guevara Aulestia David O	Quirografario	447	16.478,03
1802616027	Hernández Cherrez Elsa de los Ángeles	Quirografario	726	14.353,84
1803079761	Jordán Vaca Jorge Enrique	Quirografario	680	39.614,66
1803606126	Jurado Melo Verónica Cristina	Quirografario	741	22.325,73
1802198968	Lascano Aimacaña Nelson Rodrigo	Quirografario	620	24.990,15
1800978684	León Mantilla Jorge Ernesto	Quirografario	777	24.095,06
1707931976	León Saltos Amparito Cecilia	Quirografario	659	28.086,93
1802411270	Llerena Medina Edison Gerardo	Quirografario	768	478,39
1802618916	Mantilla García Paola Ximena	Quirografario	727	2.247,96
1802618916	Mantilla García Paola Ximena	Quirografario	341	12.454,40
1803372471	Martínez Bonilla Carlos Alberto	Quirografario	634	26.225,66
1802503993	Mayorga Mayorga Franklin Oswaldo	Quirografario	340	1.140,24

**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
OCTUBRE - 2018**

1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monsetjirath	Quirografario	713	4.984,89
1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monsetjirath	Quirografario	511	13.945,49
1803017365	Melo Fiallos Diego Fernando	Quirografario	642	26.991,63
1803105202	Mera Bozano Edgar Fabián	Quirografario	747	2.567,29
1801356633	Mora Mora Miguel Ángel	Quirografario	760	29.620,43
1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	Quirografario	719	2.302,67
1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	Quirografario	743	2.105,67
1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	Quirografario	755	6.889,35
1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	Quirografario	691	40.613,16
1104231640	Muñoz Espinoza Manolo Sebastián	Quirografario	733	23.896,50
1702621325	Naranjo López Galo Oswaldo	Quirografario	784	35.000,00
1801407667	Noriega Puga Vicente Rubén	Quirografario	737	8.454,88
1801320027	Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	Quirografario	772	7.947,99
1801908490	Núñez López Carmita del Rocio	Quirografario	734	3.693,39
1801908490	Núñez López Carmita del Rocio	Quirografario	656	16.615,88
1801552694	Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	Quirografario		26.000,00
500997515	Paredes Sandoval Víctor Hugo	Quirografario	754	7.148,73
1802246346	Peñaherrera Z.Santiago Xavier	Quirografario	677	39.546,87
201359254	Poveda Mora Pablo Gualberto	Quirografario	673	35.101,07
1802376259	Quiroga López Malena Karina	Quirografario	670	39.388,73
1801318914	Reinoso Núñez María Adriana	Quirografario	765	12.598,53
1803081296	Ríos Lara Geovany Fabricio	Quirografario	745	9.790,47
1803081296	Ríos Lara Geovany Fabricio	Quirografario	700	7.978,50
1802259190	Rodríguez Hurtado Carlos	Quirografario	775	1.904,84
1712082120	rodriguez roman	Quirografario	380	7.225,41
1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	Quirografario	664	2.017,30
1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	Quirografario	506	19.325,95
1803459401	Rosero Morales Elena del Rocio	Quirografario	738	5.882,34
1802592293	Salazar Mejía César Augusto	Quirografario	710	34.933,50
1801628353	Salazar Mera Javier Vinicio	Quirografario	761	15.571,93
1801611383	Sanchez Miño Alexis Reinaldo	Quirografario	760.A	47.729,72
1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	Quirografario	493	19.320,92
1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	Quirografario	660	27.744,60
1802481950	Tamayo Vásquez Fausto Mauricio	Quirografario	728	7.524,84
1758533747	Vasquez Freytez Carlos Luis	Quirografario	778	458,84
1803234945	Vayas Ruiz Elisa Carolina	Quirografario	690	32.826,34
1802890036	Verdesoto Velastegui Oswaldo Santiago	Quirografario	758	28.747,10

**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
OCTUBRE - 2018**

200839157	Vinueza Aguay Galo Juvenal	Quirografario	739	3.315,72
602293482	Yungan Yugan Raúl	Quirografario	633	25.576,65
	suman			1.289.764,21

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

Nota 3

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 4º piso	19.276,28	963,81	803.20
	Edificio Elite 4º piso / Reevalúo	20.082,22		
	Edificio Elite 4º piso / Reevalúo	8.820,00		
	TOTAL ACTIVO / EDIFICIOS	48.178,50	963.61	803.20

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		-

**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
OCTUBRE - 2018**

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	20.83
7	Juego de mesa para reuniones	571,43	57,12	47.62
17	Mueble recepción	1.286,88	128,64	107.24
18	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	111,72	93.05
19	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	111,72	93.05
20	Repisas empotradas en la bodega	1.109,42	111,00	92,45
	TOTAL ACTIVO / MUEBLES Y ENSERES	6.438,27	545,10	454,25

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

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		
	Servidor hp e impresora ho 4480 color negro	1.513,17		
5	Computador con accesorios /	889,00		
7	Memoria y accesorios	409,63		
		4.248,60		

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	-

**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
OCTUBRE - 2018**

		21.683,20	7.227,73	1.197,68
--	--	-----------	----------	----------

PASIVO

Nota 4

Cuenta contable

- 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:

Código Contable	Nombre de la cuenta	Valor
2.1.02.05.01	Aporte Personales	1.104.859,13
2.1.02.10.01	Aportes Patronales	516.749,71
2.1.02.15.01	Aporte Adicional	1.800,40
	SUMAN	1.623.409,24

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 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC 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 \$ **13.493,12** (TRECE MIL CUATROCIENTOS NOVENTA Y TRES CON 12/100)

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

**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
OCTUBRE - 2018**

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 93.156,62 (Noventa y tres mil ciento cincuenta y seis con 62/100); valor que corresponde un 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 actuarial sugiere que esta Reserva Patronal se mantenga en el fondo un tiempo prudencial.

Nota 7

4. 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

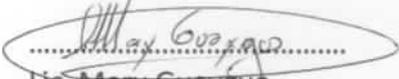
Nota 8

5. INGRESOS

En esta cuenta registramos los valores que el FCPC, gana durante un periodo contable en el desarrollo de sus actividades para los cuales fue creado, refiriéndose a intereses ganados en inversiones de préstamos a participes e inversiones en pólizas.

Otros ingresos: valor que se registra contablemente por el concepto de reversión en la depreciación de activos fijos (edificios) de años anteriores (año 2015-2016-2017) por recomendación de Auditoría Externa, detallo a continuación el valor:

Reverso de depreciaciones Activos Fijos (edificio)	\$	4415,81
Ingresos gastos compartidos con el fondo de la gobernación	\$	<u>895,41</u>
TOTAL CUENTA OTROS INGRESOS	\$	5311,22


.....
Lic. Mery Guaygua
CONTADORA FCPC