

ESTADOS FINANCIEROS MES OCTUBRE 2018

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACION DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE
QUEVEDO (FCPC-CJDUTEQ)**

RUC: 1291758106001

Atención:

Ingeniera

Ana Gabriela Gallardo Hidalgo

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
CESANTÍA Y JUBILACIÓN DE DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**

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



Oficio # 00272-2018 FC-PC

Quevedo, 08 de noviembre del 2018

Ing.
Ana Gabriela Gallardo Hidalgo
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 # 00271-2018 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-DUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 octubre 2018
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 octubre del 2018
- Copia del Estado de Resultado al 31 octubre del 2018
- Copia de las Notas Explicativas al 31 octubre del 2018
- Copia de la Hoja de observaciones.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupian Loor
Gerente FCPC-CJDUTEQ



		BANCO DEL IESS QUEVEDO	
DOCUMENTO RECIBIDO		HORA: 12:18	
FECHA: 08/11/2018		RECIBIDO POR: 	
SIN ANEXOS ☐			
CON ANEXOS ☒			





**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
CESANTÍA Y JUBILACIÓN DE DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**

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



Oficio # 00271-2018 FC-PC

Quevedo, 08 de noviembre del 2018

Mgs.

Lupe Solange Velasco Wiesner

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

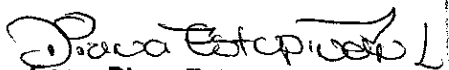
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

Reciba un cordial saludo del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía y Jubilación de Docentes de la UTEQ (FCPC-CJDUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

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

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

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Loo

Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo





SERVIENTREGA
Centro de Soluciones
R.U.C. 0991265679001
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FECHA DEL ENVÍO

8 11 18 17:58:13

ADQUIRENTE

FACTURA N°

313-001-000064067



AUTORIZACION 1123198982

ORIGEN

00900101

COD. POSTAL

DESTINO

COD. POSTAL

QUEVEDO

GUAYACUIL

DE FONDO DE JUBILACION
Dirección: AV. QUITO -TEDO

PARA LEADO COMEDIANA ESTUPEZAN LOOR
Dirección: CHIMBORAZO 412

Teléfono: 0987687698 C.I. / R.U.C.

1291758122

Teléfono: 043704200

C.I. / R.U.C.

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	V. O	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA	SUB-TOTAL
MIRIAM. TIRADO	DOCUMENTO	0	0	1.00	1	3.21	0.00	0.00	3.21	3.21
REMITENTE NOMBRE LEGIBLE Y SELLO				HORA		V. MERCANCIA	V. ASEGURADO	PRIMA	V. OTROS	IVA
EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD				FECHA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.39

NOMBRE, FIRMA Y SELLO

FORMA DE PAGO

EFFECTIVO

DINERO

ELECTRONICO

TARJETA DE CREDITO

OTROS

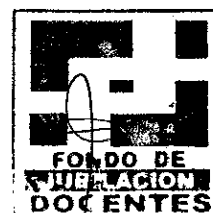
V. TOTAL

3.60

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

ELAB. 30/07/2018 VENCE 30/07/2019 DEL 000062201 AL 000065200

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CIDUTEQ)	Nro. 60
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	155
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	157
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	69.374,86
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez", Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	N/A



FCPC - CJDUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.349.116,28	1.349.116,28	-
PASIVO	2	1.275.177,29	1.275.177,29	-
PATRIMONIO	3	8.271,40	-	8.271,40
GASTOS	4	34.899,07	34.899,07	-
INGRESOS	5	108.838,06	108.838,06	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1.349.116,28	34.899,07	1.275.177,29	-	108.838,06
\$	1.384.015,35	\$		1.384.015,35
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.349.116,28
11	FONDOS DISPONIBLES	1	733,64
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		633,64
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		633,64
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
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 CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
120510	ACCIONES		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	1.263.505,32
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		749.615,92
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		749.615,92
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		21.905,45
130205	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		21.905,45
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.012,69
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.012,69
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		489.962,70
130505	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		489.962,70
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		495,52
130805	PRESTAMOS PRENDARIO VENCIDOS		495,52
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
130905	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
131105	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
131205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	486,96
139905	(QUIROGRAFARIOS)		513,15
139910	(PRENDARIOS)		26,19
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	77.758,89

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de octubre del 2018**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		756,47
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		614,43
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		142,04
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,50
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,50
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		77.001,92
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR		0,00
149020	INTERESES POR MORA POR COBRAR		0,00
149090	OTROS		77.001,92
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 CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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		811,39
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		3.681,70
160205	MUEBLES Y ENSERES		877,80
160210	EQUIPO DE OFICINA		0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		2.803,90
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		2.870,31
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		818,33
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		2.051,98
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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		6.307,04
1901	PAGOS ANTICIPADOS		200,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		100,00
190115	ARRIENDOS		100,00
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	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		1.275.177,29
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.202.866,20
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		1.202.866,20
210205	APORTES PERSONALES		776.570,07
210210	APORTES PATRONALES		421.710,87

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de octubre del 2018**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		4.585,26
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	72.154,89
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		66.275,94
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		16.510,79
230115	OTRAS PRESTACIONES		49.765,15
23019010			0,00
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		305,17
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		165,28
230490	OTROS		139,89
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.889,40
230505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.889,40
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.684,38
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		728,04
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		956,34
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

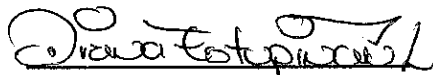
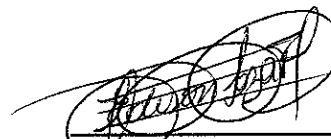
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		156,20
250			0,00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
250105	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
250205	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		83,02
250305	APORTES		83,02
2504	FONDO DE RESERVA		73,18
250405	FONDOS DE RESERVA		73,18
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
250505	RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		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
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
310105	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
340205	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
340405	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
Activo + Gastos			1.384.015,35
Pasivo + Patrimonio + Ingresos			1.384.015,35

Fin

ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL
ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CONTADOR(A)

No. Mat:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	34.899,07
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		11.335,72
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11.335,72
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		8.763,30
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		772,00
430120	APORTE PATRONAL		1.070,44
430125	FONDO DE RESERVA		729,98

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de octubre 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		18.145,48
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.221,61
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		108,94
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		211,50
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		901,17
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		550,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		550,00
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		500,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		500,00
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		13.882,55
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		1.282,50
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		12.600,05
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		616,34
440605	MATERIAL DE OFICINA		395,24
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		221,10
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.294,98

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1.250,00
440790	OTROS		44,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		138,73
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		138,73
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		138,73
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
450405	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		5.053,00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5.053,00
460105	IMPUESTOS Y TASAS		2.182,43
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.081,17
460190	OTROS		1.789,40
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		178,90
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		172,68
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		27,50
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		145,18
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		6,22
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		6,22
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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
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		47,24
4801	SEGUROS		0,00
480105	SEGURO DESGRAVAMEN		0,00
4890	OTROS		47,24
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		47,24
5	INGRESOS	10	108.838,06
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		106.082,50
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5.472,11
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		5.472,11
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		98.432,07
510205	QUIROGRAFARIOS		86.563,97
510210	PRENDARIOS		11.868,10
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2.178,32
519005	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2.178,32
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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
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		2.755,56
5301	ARRENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		2.755,56
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		2.154,46
539090	OTROS INGRESOS		601,10
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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
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
720405	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	1.506.722,07	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.506.722,07	
730105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.506.722,07	
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0,00	
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0,00	
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0,00	
730405	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0,00	
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0,00	
739005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0,00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.506.722,07
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.506.722,07
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.506.722,07
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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
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
749005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			1506722,07 1506722,07

RESULTADO DEL EJERCICIO

73.938,99

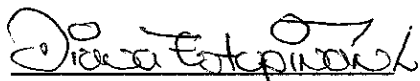
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

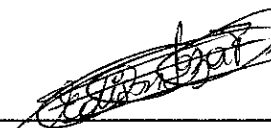
Al 31 de octubre del 2018

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

Fin

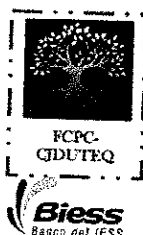


ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



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





**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE OCTUBRE 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 CESANTIA Y JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO" (FCPC-CJDUTEQ)**, 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 Octubre del 2018 el Fondo cuenta con 155 partícipes activos y 2 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1'195.215,47**.

1. ACTIVO.

11. FONDOS DISPONIBLES.

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

Nota 1. La cuenta Fondo Disponible presenta un saldo actual de **USD 733,64** el cual evidencia una disminución del -50,00% (**USD -733,64**) con relación al mes anterior, esta disminución en el saldo es debido a la colación 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 Octubre del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
11	FONDOS DISPONIBLES	1.467,28	733,64	(733,64)	-50,00%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.367,28	633,64	(733,64)	-53,66%
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.367,28	633,64	(733,64)	-53,66%



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

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

Nota 2.- La sub cuenta 120105 Certificado de Depósito no presenta movimientos en este mes.

Codigo	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminución	Variación Horizontal
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	0,00%
1201	INVERSIONES RENTA FUA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	-	-	-	0,00%
120105	Certificados de depósito	-	-	-	0,00%

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 Octubre esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1'263.505,32** reflejando un aumento de **USD 15.565,43** esta variación del 8.86% es originada por los siguientes movimientos:

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 18.200,00** por la colocación de 2 préstamos nuevos efectuado a los partícipes por las operaciones aprobadas.
- Disminuyó **USD 31.216,89** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 12.188,04** por la renovación del crédito No. 377 del Ing. Carreño Rodríguez Washington, **USD 118,10** por la reclasificación de cuenta Quirografarios por vencer a vencidos

1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.
Para el refinanciamiento de préstamos quirografarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con el fondo al momento de instrumentar la operación. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 21.905,45** el cual evidencia un incremento del 52,71% (**USD 11.546,2**) con relación al mes anterior,



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO FCPC-CJDUTEQ

la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 12.188,04** por la renovación del crédito No. 377 correspondiente al partcipe Carreño Rodríguez Washington, disminuyo **USD 641,84** por la cancelación de las cuotas descontadas mediante rol de pago institucional.

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 2.012,69** la misma que refleja una disminución de **USD - 47,92** con relación al mes anterior, esta variación es debido al registro de las cuotas vencidas en este mes (**USD 764,04**), a la vez disminuyo (**USD -811.96**) por la cancelación de las cuotas vencidas del mes anterior.

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partcipe por el monto total de préstamos.

1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 489.962,70**, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 38.986,82** por los préstamos otorgados a los partcipes por las operaciones aprobadas. Disminuyo **USD 10.274,25** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional y depositos.

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

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

Codigo	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.247.939,89	1.263.505,32	15.565,43	1,25%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	774.938,95	749.615,92	(25.323,03)	-3,27%
1302	PRESTAMOS RENOVADOS	10.359,25	21.905,45	11.546,20	52,71%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.060,61	2.012,69	(47,92)	-2,33%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	461.250,13	489.962,70	28.712,57	6,22%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	495,52	495,52	100,00%

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



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

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 513,15**, evidenciando una disminución del -27,22% (**USD 146,54**); esta variación es a razón de que los partícipes aumentaron el ahorro mejorando de esta manera su calificación; Para la sub cuenta 139910 Prendarios se evidencia un incremento de **USD 26,19** con relación al mes anterior esto en vista de que el partícipe Amores Puyutaxi se jubiló, cabe indicar que se conversó el partícipe y se comprometió a cancelar la totalidad del crédito con la liquidación que le proporcionara la universidad. (**Ajunto calificación de cartera y mayor contable**).

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 30 de Septiembre es el siguiente:

Código	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(669,05)	(486,96)	182,09	-27,22%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(659,69)	(513,15)	146,54	-22,21%
139910	(Prendarios)	(9,36)	(26,19)	(16,83)	64,26%

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 77.758,89** evidenciando un incremento de 1,06% (**USD 812,00**); 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 no se refleja movimientos en esta cuenta.

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 756,47**, el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 8.109,35** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Octubre, disminuyó **USD 8.072.40** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional y depósitos bancarios. Para la subcuenta 140210 Intereses Por Préstamos Prendarios



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

presenta un saldo actual de **USD 142,04**; **dinámica:** aumento **USD 2.918,05** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Octubre, disminuyó **USD 2.776,01** por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional. **(Adjunto Mayor contable).**

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 77.001,92** se observa un incremento del 0,83% (**USD 632,51**), con relación al mes anterior, este aumento en el saldo es a razón de que el Ministerio de Economía y Finanzas no ha realizado la acreditación de las retenciones correspondientes a este mes, estos valores están registrados transitoriamente hasta que nos depositen, también se encuentra registrado el seguro de desgravamen no cancelado por los partícipes que quedaron vencidos en este mes y el mes anterior.

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

Codigo	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
14	CUENTAS POR COBRAR	76.946,89	77.758,89	812,00	1,06%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	0,00%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	-	-	-	0,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	577,48	756,47	178,99	31,00%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	577,48	614,43	36,95	6,40%
140210	Intereses por préstamos prendarios	-	142,04	142,04	100,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	76.369,41	77.001,92	632,51	0,83%
149090	Otros	76.369,41	77.001,92	632,51	0,83%

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 Octubre del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 776.570,07** evidenciando un incremento de 0,99% (**7.650,73**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7650,73** a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional y depósito bancario.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales** presenta un saldo actual de **USD 421.171,087**, para este mes no se presenta ninguna variación en el saldo.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un saldo actual de **USD 4.585,26** para este mes no se presenta ninguna variación en el saldo.



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

Codigo	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
21	CUENTA INDIVIDUAL				
2102	JUBILACIÓN	1.195.215,47	1.202.866,20	7.650,73	0,64%
210205	Aportes personales	1.195.215,47	1.202.866,20	7.650,73	0,64%
210210	Aportes patronales	768.919,34	776.570,07	7.650,73	0,99%
210215	Aporte adicional personal	421.710,87	421.710,87	-	0,00%
		4.585,26	4.585,26	-	0,00%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Octubre del 2018 presenta un saldo actual de **USD 72.154,89**, evidenciando una disminución del 2,68% (**USD -117,25**) con relación al mes anterior, a continuación, explico 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 30 de Julio del 2018 presenta un saldo actual de **USD 66.275,94** debido a que no presento movimientos en este mes.

2304. IMPUESTOS Y TASAS.

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se refleja una disminución del 2,84% (**USD -8,91**), debido a la disminución en la cancelación de los impuestos al ente regulador (SRI) y por el registro de las retenciones efectuadas por la compra de bienes o servicios incurridos en el mes.

2305. Tasa De Administración Biess

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

2390. Otras Cuentas Por Pagar.

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.684,38**, el cual evidencia una disminución del -14,57% (**USD -287,28**), a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23901005 Proveedores, presenta un saldo actual de **USD 728,04**, evidenciando una disminución del 13,38% (**USD 112,50**), esta variación es debido a la cancelación de **USD 112,50** correspondiente al mantenimiento del sistema del mes anterior.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO FCPC-CJDUTEQ

- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 260,03** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional y depósito bancario, disminuyó **USD 217,00** a causa de la cancelación de las facturas No. 017-900 -000053351 correspondiente a los periodos 01/09/2018 – 01/10/2018.
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Participes se refleja una disminución en el saldo de **USD 217,81**, con relación al mes anterior, esto a causa de las cuotas que no fueron canceladas en la totalidad el mes anterior y que con las retenciones de este mes completaron la cuota logrando así cruzar estos valores registrados transitoriamente.

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

Codigo	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
23	CUENTAS POR PAGAR	72.272,14	72.154,89	(117,25)	-0,16%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	314,08	305,17	(8,91)	-2,84%
230410	Retenciones IVA	163,41	165,28	1,87	1,14%
230490	Otros	150,67	139,89	(10,78)	-7,15%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3.710,46	3.889,40	178,94	4,82%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.971,66	1.684,38	(287,28)	-14,57%
239010	Proveedores	840,54	728,04	(112,50)	-13,38%
239090	Otras cuentas por pagar	1.131,12	956,34	(174,78)	-15,45%

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 participantes.

Para el 31 de Octubre del 2018 se presenta un saldo actual de **USD 73.938,99**, evidenciando un incremento del 12,60% (**8.271,40**), esta variación es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los participantes del Fondo.

Codigo	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
3	PATRIMONIO	65.667,59	73.938,99	8.271,40	12,60%
34	RESULTADOS	65.667,59	73.938,99	8.271,40	12,60%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	65.667,59	73.938,99	8.271,40	12,60%



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 34.899,07**, evidenciando un incremento en el saldo de **USD 2.992,20** a continuación detallo el movimiento de este grupo para explicar el motivo de la variación:

- **43. Gastos de Personal.**

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un incremento en el saldo de **USD 1.059,06** correspondiente al pago del contador y asistente administrativa.

- **44. Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 18.145,48**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: cancelación de plan móvil CONECCEL según Fact. No. 001-064-020263529 **USD 29,88**; cancelación de mantenimiento mensual de sistema contable según factura No. 001-101-0000079 Ximena Carrillo Serano **USD 125,00**; cancelación de servicios profesionales de la Gerente Diana Estupiñan según factura No. 002-001-0000062 **USD 1.236,73**; pago a REINEC por la contratación de la página web **USD 44.98** según factura No. 001-002-000024678 y pagos a Servientrega por envío de sobres a los entes de control Superintendencia de Bancos y BIEES.

- **45 Gastos Financieros y Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 138,73**, evidenciando un incremento de **USD 12,52** (9,92%), 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 5.053,00**, evidenciando un incremento de **\$388,17** este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes, en este grupo también se halla registrado **USD 178,94** por la provisión de la Tasa de Administración al Biess según resolución vigente.

- **47 Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones.**

En esta cuenta se encuentra registrado la depreciación mensual de los activos fijos que posee el Fondo y la provisión de las inversiones privativas que para este mes refleja un incremento de **USD 20,56** por el registro de la depreciación de los activos fijos del fondo.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

Código	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminución	Variación Horizontal
4	GASTOS	31.906,87	34.899,07	2.992,20	9,38%
43	GASTOS DE PERSONAL	10.276,66	11.335,72	1.059,06	10,31%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	10.276,66	11.335,72	1.059,06	10,31%
430105	Remuneraciones o salario	7.884,77	8.763,30	878,53	11,14%
430120	Aporte Patronal	963,09	1.070,44	107,35	11,15%
430125	Fondo de reserva	656,80	729,98	73,18	11,14%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16.636,59	18.145,48	1.508,89	9,07%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.103,50	1.221,61	118,11	10,70%
440130	Servicios de aseo y limpieza	189,25	211,50	22,25	11,76%
440190	Otros servicios generales	805,31	901,17	95,86	11,90%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	12.661,75	13.882,55	1.220,80	9,64%
440510	Servicios de auditoría externa		1.282,50	1.282,50	100,00%
440515	Servicios profesionales	12.661,75	12.600,05	(61,70)	-0,49%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.125,00	1.294,98	169,98	15,11%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1.125,00	1.250,00	125,00	11,11%
440790	Otros	-	44,98	44,98	100,00%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	126,21	138,73	12,52	9,92%
4502	COSTOS FINANCIEROS	126,21	138,73	12,52	9,92%
450210	GASTOS BANCARIOS	126,21	138,73	12,52	9,92%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4.664,83	5.053,00	388,17	8,32%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4.664,83	5.053,00	388,17	8,32%
460105	Impuestos y tasas	1.973,20	2.182,43	209,23	10,60%
460190	Otros	1.610,46	1.789,40	178,94	11,11%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	158,34	178,90	20,56	12,98%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	152,12	172,68	20,56	13,52%
470115	Depreciación muebles y enseres	24,75	27,50	2,75	11,11%
470125	Depreciación equipos de computación	127,37	145,18	17,81	13,98%

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Octubre se presenta un saldo actual de **USD 108.838,06**, a continuación explico los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este mes se presenta un saldo de **USD 5.472,11**, este mes no se reflejan movimientos en esta cuenta.

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 98.432,07**, evidenciando un incremento de 12,68% (**USD 11.076,14**), esto es originado por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y
JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJDUTEQ**

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 2.178,32**, el cual presenta un incremento de **USD 5,37** este incremento es a causa del registro de los rendimientos ganados en la cuenta bancaria del Banco Internacional.

Código	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminución	Variación Horizontal
5	INGRESOS	97.574,46	108.838,06	11.263,60	11,54%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	95.000,99	106.082,50	11.081,51	11,66%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.472,11	5.472,11	-	0,00%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5.472,11	5.472,11	-	0,00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	87.355,93	98.432,07	11.076,14	12,68%
510205	Quirografarios	78.405,88	86.563,97	8.158,09	10,40%
510210	Prendarios	8.950,05	11.868,10	2.918,05	32,60%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	2.172,95	2.178,32	5,37	0,25%

5. INGRESOS.

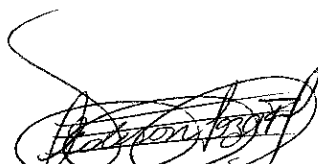
53. OTROS INGRESOS.

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 2.755,56**, evidenciando un incremento del 7,08% (**USD 182,09**) 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 Octubre del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Código	Cuenta Contable	sep-18	oct-18	Aumento Disminución	Variación Horizontal
53	OTROS INGRESOS	2.573,47	2.755,56	182,09	7,08%
5390	INGRESOS VARIOS	2.573,47	2.755,56	182,09	7,08%
539005	Reversión de provisiones	1.972,37	2.154,46	182,09	9,23%
539090	Otros ingresos	601,10	601,10	-	0,00%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR - FCPC-DUTEQ



HOJA DE OBSERVACIONES

NOMBRE DEL FCPC: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CIDUTEQ)

NÚMERO DEL FCPC: 60

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 1.333.393,05	\$ 1.349.116,28	\$ 15.723,23	Esta variación es debido a la colocación de préstamos Prendarios y Quirografarios en el Fondo durante el mes.	
UTILIDAD					PLAN DE ACCIÓN
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 65.667,59	\$ 73.938,99	\$ 8.271,40	Esta variación se debe a los intereses devengados y ganados del mes.	
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 1.195.215,47	\$ 1.202.866,20	\$ 7.650,73	Esta variación se debe al aporte mensual canceladas mediante rol institucional por los partícipes del fondo	
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 31.906,87	\$ 34.899,07	\$ 2.992,20	Esta variación es originada por los gastos operacionales del fondo.	
INGRESO					PLAN DE ACCIÓN
MES	sep-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 97.574,46	\$ 108.838,06	\$ 11.263,60	Se debe a intereses ganados por inversiones privadas canceladas mediante rol institucional.	

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

