

ESTADOS FINANCIEROS MES

AGOSTO 2019

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

RUC: 1291758106001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Alejandro Torres Arteaga

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 # 00387-2019 FC-PC

Quevedo, 06 de septiembre del 2019

Ing.
Mauricio Alejandro Torres Arteaga
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 # 00386-2019 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-CJDUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de agosto del 2019
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de agosto del 2019
- Copia del Estado de Resultado al 31 de agosto del 2019
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de agosto del 2019

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupíñan L.
Econ. Diana Estupíñan Loor
Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo



	BANCO DEL IESS QUEVEDO DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA:	HORA:
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>	RECIBIDO POR <i>[Signature]</i>
CON ANEXOS <input checked="" type="checkbox"/>	





**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 # 00386-2019 FC-PC

Quevedo, 06 de septiembre del 2019

Econ.

Eric Joel Caro Bermúdez

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 de agosto del 2019
- ❖ Estado de Resultado al 31 de agosto del 2019
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de agosto del 2019
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 31 de agosto del 2019
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de agosto del 2019
- ❖ Notas Explicativas al 31 de agosto del 2019.
- ❖ Resumen de Préstamos otorgados al 31 de agosto del 2019.

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

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Loo

Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CJDUTEQ)	Nro. 60
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	150
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	45
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	195
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	8
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	44.244,00
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

Diana Estupiñan

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FCPC - CJDUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 DE AGOSTO DEL 2019

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.439.614,13	1.439.614,13	-
PASIVO	2	1.383.224,89	1.383.224,89	-
PATRIMONIO	3	7.329,96	-	7.329,96
GASTOS	4	33.144,86	33.144,86	-
INGRESOS	5	89.534,10	89.534,10	-
FORMULADO EN EL MES DE NOVIEMBRE				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1.439.614,13	33.144,86	1.383.224,89	-	89.534,10
\$	1.472.758,99	\$		1.472.758,99
	DIFERENCIA	\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



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

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.439.614,13
11	FONDOS DISPONIBLES	1	212.665,09
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		212.565,09
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		212.565,09
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 agosto del 2019

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	1.150.033,01
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		724.516,64
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		17.981,64
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		410.823,51
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	3.288,78
139905	(QUIROGRAFARIOS)		105,26
139910	(PRENDARIOS)		3.183,52
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	76.363,56
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		0,00

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

Al 31 de agosto del 2019

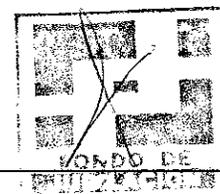
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		67,85
140305	PRÉSTAMOS		67,06
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,79
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		76.295,71
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		76.295,71
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00



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

Al 31 de agosto del 2019

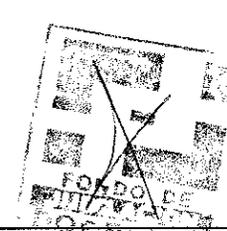
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		452,47
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		3.681,70
160205	MUEBLES Y ENSERES		877,80
160210	EQUIPO DE OFICINA		0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		2.803,90
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		3.229,23
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		845,83
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		2.383,40
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		0,00
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		100,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		100,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0,00
190115	ARRIENDOS		100,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00



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

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		0,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
1990	OTROS		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	PASIVOS		1.383.224,89
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.312.980,77
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		1.312.980,77
210205	APORTES PERSONALES		877.084,28
210210	APORTES PATRONALES		428.823,54
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		7.072,95
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

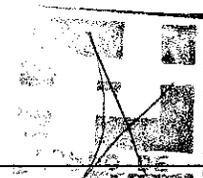
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	69.828,09
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		66.275,94
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		16.510,79
230115	OTRAS PRESTACIONES		49.765,15
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		332,32
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		186,44
230490	OTROS		145,88
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1.456,04
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.763,79
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		0,04
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.763,75
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		262,71
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		171,07
2504	FONDO DE RESERVA		91,64
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00



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

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		153,32
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		153,32
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		153,32
3	PATRIMONIO	8	0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO + GASTOS			1.472.758,99
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			1.472.758,99



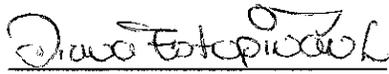
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

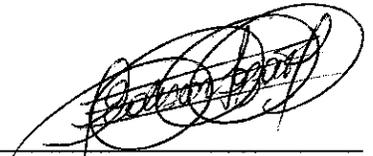
Al 31 de agosto del 2019

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 JUBILACION DE DOC**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	33.144,86
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		11.275,24
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11.275,24
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		8.800,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		788,00
430120	APORTE PATRONAL		991,04
430125	FONDO DE RESERVA		696,20



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

Al 31 de agosto del 2019

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		14.570,77
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		670,86
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		37,68
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		178,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		455,18
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		150,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		150,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1.200,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		1.200,00
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		10.713,69
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		705,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		10.008,69
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		836,22
440605	MATERIAL DE OFICINA		434,08
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		402,14
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.000,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de agosto del 2019**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1.000,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.360,78
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		72,86
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		72,86
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1.287,92
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2.221,36
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.221,36
460105	IMPUESTOS Y TASAS		1.688,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		533,36
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3.679,91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		317,80
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		22,00
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		295,80
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		3.362,11
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		3.362,11
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00



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

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		36,80
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		36,80
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		36,80
5	INGRESOS	10	89.534,10
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		88.826,23
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.470,63
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.470,63
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		84.530,81
510205	QUIROGRAFARIOS		65.547,71
510210	PRENDARIOS		18.983,10
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2.824,79
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS		707,87
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		707,87
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		704,52
539090	OTROS INGRESOS		3,35
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
710115	HIPOTECA		0,00
710190	OTROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	TÍTULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710390	OTROS ACTIVOS		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710490	OTROS ACTIVOS		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	BIENES MUEBLES		0,00
710510	BIENES INMUEBLES		0,00
710590	OTROS		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1.411.458,10	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.411.458,10	
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.411.458,10
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.411.458,10
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.411.458,10
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

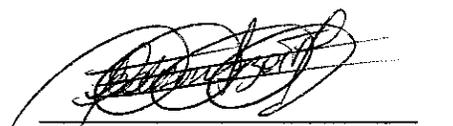
Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			1411458,10 1411458,10
RESULTADO DEL EJERCICIO			56.389,24

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**

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2019**

(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 Agosto del 2019 el Fondo cuenta con 150 partícipes activos y 45 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1'312.980,77**.

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 212.665,09** el cual evidencia una disminución del -12,84% (**USD 31.325,34**), la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumentó **USD 13.344,95** por la transferencia de la cuenta individual de la partícipe Cadme Arévalo Lorena y abonos de crédito mediante transferencia bancaria, disminuyó por la colocación de préstamos nuevos y novados, por la cancelación de los gastos propios del fondo; **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).**

El saldo de Fondos Disponibles al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
11	FONDOS DISPONIBLES	243.990,43	212.665,09	(31.325,34)	-12,84%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	243.890,43	212.565,09	(31.325,34)	-12,84%



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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>



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

Nota 2.- La sub cuenta 120105 Certificado de Depósito presenta un saldo actual de USD 0,00 misma que no refleja movimientos para este mes.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminucion	Horizontal
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	0,00%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA 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 Agosto esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1'150.033,01** misma que refleja una disminución de -0,98% (**USD -11.428,40**) esta variación es originada por los siguientes movimientos:

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- La sub cuenta analítica 1301 presenta un saldo actual de **USD 724.516,64**, evidenciando un incremento del 0,01% (**USD 62,27**) en relación al mes anterior, para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 44.244,00** por la colocación de 8 préstamos de los cuales 3 son nuevos y 5 corresponden a novaciones efectuadas a los partícipes por las operaciones aprobadas; Disminuyó **USD 28.606,69** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 15.464,84** por la liquidación de créditos anteriores con operaciones nuevas (**novación de créditos**), disminuyó **USD 110,20** por descuento de la primera cuota en vista de que fue otorgado después de haber sido envía la nómina de descuentos.

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.





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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

Para el Renovación 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. La sub cuenta analítica 1302 presenta un saldo actual de **USD 17.981,64**, evidenciando un decremento del -1,38% (**USD 258,51**) en relación al mes anterior, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: disminuyo **USD 258,51** por la cancelación de las cuotas descontadas mediante rol de pago institucional y transferencia bancaria.

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados. Para este mes no se refleja movimientos en esta cuenta.

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

1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 410.823,51**, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: Disminuyo (**USD 11.387,51**) por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional y depósitos.

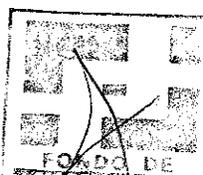
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; Para este mes no se refleja movimientos en esta cuenta.

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, mayor contable**).

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.161.461,41	1.150.033,01	(11.428,40)	-0,98%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	724.454,37	724.516,64	62,27	0,01%
1302	PRESTAMOS RENOVADOS	18.240,15	17.981,64	(258,51)	-1,42%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	-	-	-	0,00%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	422.211,02	410.823,51	(11.387,51)	-2,70%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	-	-	0,00%





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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

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

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

En esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, para este mes se tuvo que provisionar dos tipos de préstamos, quirografarios y prendarios, en la subcuenta 139905 Quirografarios, se muestra un saldo actual de **USD 105,26** evidenciando una disminución del 20,43% (**USD 27,02**); Para la sub cuenta 139910 Prendarios se observa una disminución de 3,87% (**USD 128,33**) por la disminución de los préstamos prendarios por vencer.

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 31 de Agosto 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(3.444,13)	(3.288,78)	155,35	-4,51%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(132,28)	(105,26)	27,02	-20,43%
139910	(Prendarios)	(3.311,85)	(3.183,52)	128,33	-3,87%

- 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 76.363,56** evidenciando un incremento del 279,88% (**USD 56.261,75**); 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





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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control;
Para este mes no se refleja movimientos en esta cuenta.

- De igual manera en la sub-cuenta de Intereses por Préstamos Prendarios para este mes no se refleja movimientos en esta cuenta.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 76.295,71** se observa un incremento del 280,98% (**USD 56.269,75**) con relación al mes anterior, esta variación es a razón de que el Ministerio de Finanzas no realizó la acreditación de las retenciones de este mes, por lo tanto queda pendientes de cobro hasta el próximo mes que deposite.

El saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
14	CUENTAS POR COBRAR	20.101,81	76.363,56	56.261,75	279,88%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	0,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	-	-	-	0,00%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	-	-	-	0,00%
140210	Intereses por préstamos prendarios	-	-	-	0,00%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	75,85	67,85	(8,00)	-10,55%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	20.025,96	76.295,71	56.269,75	280,98%

1. ACTIVO.

1990. OTROS

199090. Otros activos.

Nota 6.- En este grupo se registran los pagos anticipados, gastos diferidos, adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo. Para este mes no se identifican movimientos en esta cuenta.

El saldo de Otros Activos al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
19	OTROS ACTIVOS	100,00	100,00	-	0,00%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	100,00	100,00	-	0,00%
190115	ARRIENDOS	100,00	100,00	-	0,00%

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 Agosto del 2019 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 877.084,28** evidenciando un incremento del 0,81% (**USD 7.040,34**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7.450,00** a causa





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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional y depósito bancario, disminuyo **USD 7.391,86** por la liquidación de la cuenta individual al partícipe jubilado Sotomayor Herrera Ignacio, esta liquidación se encuentra en conformidad a la Resolución 280-2016-F **Artículo 56 “ La cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación se liquida cuando se cumplan las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente para acogerse a la jubilación”**; aumento **USD 6.982,20** por la aplicación de la portabilidad a la partícipe Cadme Arévalo Lorena, este proceso se encuentra en conformidad la Resolución 280-2016-F, Titulo X, Artículo 108 misma que indica en su segundo párrafo: **La portabilidad es un derecho que tiene el partícipe, a través del cual se implementa la posibilidad de adquirir y conservar los derechos a la prestación para la cual efectuó aportaciones (...)**

- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales**, disminuyó **USD 5.585,69** por la liquidación de la cuenta individual al partícipe jubilado Sotomayor Herrera Ignacio esta liquidación se encuentra en conformidad a la Resolución 280-2016-F Artículo 56 “La cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación se liquida cuando se cumplan las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente para acogerse a la jubilación”; aumento **USD 3.780,18** por la aplicación de la portabilidad a la partícipe Cadme Arévalo Lorena, este proceso se encuentra en conformidad la Resolución 280-2016-F, Titulo X, Artículo 108 misma que indica en su segundo párrafo: **La portabilidad es un derecho que tiene el partícipe, a través del cual se implementa la posibilidad de adquirir y conservar los derechos a la prestación para la cual efectuó aportaciones (...)**
-
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un incremento de **USD 330,00** debido al registro de los aportes adicionales descontado mediante rol institucional; aumento **USD 469,28** por la aplicación de la portabilidad a la partícipe Cadme Arévalo Lorena, este proceso se encuentra en conformidad la Resolución 280-2016-F, Titulo X, Artículo 108 misma que indica en su segundo párrafo: **La portabilidad es un derecho que tiene el partícipe, a través del cual se implementa la posibilidad de adquirir y conservar los derechos a la prestación para la cual efectuó aportaciones (...)**

El saldo de Cuenta Individual al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.306.946,66	1.312.980,77	6.034,11	0,46%
2102	JUBILACIÓN	1.306.946,66	1.312.980,77	6.034,11	0,46%
210205	Aportes personales	870.043,94	877.084,28	7.040,34	0,81%
210210	Aportes patronales	430.629,05	428.823,54	(1.805,51)	-0,42%
210215	Aporte adicional personal	6.273,67	7.072,95	799,28	12,74%





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

FCPC-CJDUTEQ

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02

Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001

<http://www.fcpcduteq.com>

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Agosto del 2019 presenta un saldo actual de **USD 69.828,09**, evidenciando un incremento del 0,06% (**USD 39,90**) con relación al mes anterior, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

2301. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.

- Registra las prestaciones que el fondo debe pagar a sus partícipes, para el 31 de Agosto del 2019 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 refleja un saldo actual de USD 332,32 evidenciando un incremento 3,78% (**USD 12,10**), esto en vista de 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 incremento de 14,20% (**USD 160,99**) esto 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 1.763,79**, el cual evidencia una disminución del -7,02% (**USD 133,19**), a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 236,22** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional y depósito bancario, disminuyo **USD 410,70** por la cancelación de la factura No. 017-900-069343 Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/06/2019 al 01/07/2019 y factura 017-900-070345 correspondiente al periodo 01/07/2019 al 01/08/2019.
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja un saldo actual de **USD 472,58** evidenciando un incremento en el saldo de **USD 169,79** con relación al mes anterior, este aumento es en vista de que el partícipe Cadme Arévalo Lorena liquidó el crédito No. 275 después de haber generado la lista quedando así la



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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

cuota de este mes como saldo a favor, también se encuentra registrado USD 1,62 a favor del partícipe Castro Tómalá Fidel.

El saldo de Cuentas por Pagar al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
23	CUENTAS POR PAGAR	69.788,19	69.828,09	39,90	0,06%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	66.275,94	66.275,94	-	0,00%
230110	Jubilación	16.510,79	16.510,79	-	0,00%
230115	Otras prestaciones	49.765,15	49.765,15	-	0,00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	320,22	332,32	12,10	3,78%
230410	Retenciones IVA	170,88	186,44	15,56	9,11%
230490	Otros	149,34	145,88	(3,46)	-2,32%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.295,05	1.456,04	160,99	12,43%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.896,98	1.763,79	(133,19)	-7,02%
239010	Proveedores	112,54	0,04	(112,50)	-99,96%
239090	Otras cuentas por pagar	1.784,44	1.763,75	(20,69)	-1,16%

3. PATRIMONIO.

34. RESULTADO.

Nota 8. Corresponde a los excedentes no distribuidos, perdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y el excedente del ejercicio actual. Se reconocerán los valores de resultados como patrimonio si y solo si:

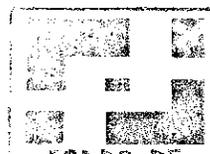
- Corresponden a excedentes acumulados o pérdidas acumuladas de años anteriores.
- Corresponden a excedentes o pérdidas del ejercicio.

El procedimiento contable de esta cuenta es: registra los excedentes o pérdidas que obtenga el Fondo al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los partícipes.

Para el 31 de Agosto del 2019 se presenta un saldo actual de **USD 56.389,24**, evidenciando un incremento del 14,94% (**USD 7.329,96**), se aprecia una recuperación considerable en los excedentes mensuales, esto a causa de la provisión por inversiones privativas misma que tuvo una disminución en relación al mes anterior, esto también es atribuible al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

El saldo de Patrimonio al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
3	PATRIMONIO	49.059,28	56.389,24	7.329,96	14,94%
34	RESULTADOS	49.059,28	56.389,24	7.329,96	14,94%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	-	-	0,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	49.059,28	56.389,24	7.329,96	14,94%





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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 24.817,72**, 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 saldo actual de **USD 11.275,24**, correspondiente al pago del contador y asistente administrativa, aquí también se encuentra contabilizado el pago del décimo cuarto sueldo, aporte patronal y fondos de reserva.

El saldo de Gastos de Personal al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
43	GASTOS DE PERSONAL	9.893,87	11.275,24	1.381,37	13,96%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	9.893,87	11.275,24	1.381,37	13,96%
430105	Remuneraciones o salario	7.700,00	8.800,00	1.100,00	14,29%
430115	Décimos sueldos	788,00	788,00	-	0,00%
430120	Aporte Patronal	657,39	991,04	133,65	15,59%
430125	Fondo de reserva	548,48	696,20	147,72	26,93%

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 12.751,98**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos:

- 4401 Servicios Públicos Y Generales:** En este grupo se encuentra registrado, cancelación de la señora de limpieza según nota de venta No.122 USD 22,25; cancelación plan móvil según factura No. 001-064-026461564 CONECEL USD 31,06; registro de factura de Servientrega No. 76550 por un valor de USD 3,35 envíos de sobres al BIESS y SBS, registro de factura No. 313121 Corporación Rosado USD 20,85 gastos de oficina, compra de bidones con agua USD 5,36.

El saldo de Gastos por Bienes y Servicio de Consumo al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12.751,98	14.570,77	1.818,79	14,26%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	587,99	670,86	82,87	14,09%
440130	Servicios de aseo y limpieza	155,75	178,00	22,25	14,29%
440190	Otros servicios generales	394,56	455,18	60,62	15,36%

- 4402 Traslados, Viáticos y Subsistencias:** Esta cuenta no presenta movimientos en este mes.



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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

El saldo de Traslados, Viáticos y Subsistencias al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	150,00	150,00	-	0,00%

- **4404 Gastos por Arrendamiento Operativo:** En este grupo se encuentra registrado la cancelación del arriendo de la oficina correspondiente al mes de Agosto según factura No. 003-001-000002554 USD 100,00.

El saldo de Gastos por Arrendamiento Operativo al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1.100,00	1.200,00	100,00	9,09%
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	1.100,00	1.200,00	100,00	9,09%

- **4405 Honorarios Profesionales:** Este grupo presenta un saldo actual USD **10.713,69** evidenciando un incremento del 13,05% (USD **1.236,73**), este aumento es debido al pago del sueldo de la Representante Legal Diana Estupifian según factura No. 002-001-000149.

El saldo de Honorarios Profesionales al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	9.476,96	10.713,69	1.236,73	13,05%
440510	Servicios de auditoría externa	705,00	705,00	-	0,00%
440515	Servicios profesionales	8.771,96	10.008,69	1.236,73	14,10%

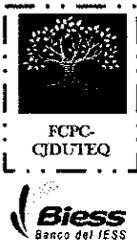
- **4406 Bienes de uso y Consumo Corriente:** Este grupo presenta un saldo actual de USD **836,22**, mismo que evidencia un incremento del 48,79% (USD 274,19), este aumento es debido al pago de copias según factura No. 001-001-000000952 misma que fue entregada al BIESS como soporte del traspaso a la administración anterior.

El saldo de Bienes de uso y Consumo Corriente al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	562,03	836,22	274,19	48,79%
440605	Material de Oficina	434,08	434,08	-	0,00%
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción	127,95	402,14	274,19	214,29%

- **4407 Gastos de Informática:** Este grupo presenta un saldo actual de USD 1.000,00, se evidencia un incremento del 14,29% (USD **125,00**), este aumento es debido a la cancelación del mantenimiento mensual del sistema contable a la Ing. Ximena Carrillo según factura No.101-000000161.





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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

El saldo de Gastos de Informática al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	875,00	1.000,00	125,00	14,29%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	875,00	1.000,00	125,00	14,29%

- 45 Gastos Financieros y Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.360,78**, este incremento en el saldo es originado 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, adicional a esto se encuentra registrado **USD 160,99** por la provisión de la Tasa de Administración al Biess según resolución vigente.

El saldo de Gastos Financieros y Operativos al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1.189,53	1.360,78	171,25	14,40%
4502	COSTOS FINANCIEROS	62,60	72,86	10,26	16,39%
450210	GASTOS BANCARIOS	62,60	72,86	10,26	16,39%
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1.126,93	1.287,92	160,99	14,29%

- 46 Gastos No Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 2.221,36**, este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes.

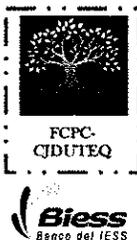
El saldo de Gastos No Operativos al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2.005,10	2.221,36	216,26	10,79%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2.005,10	2.221,36	216,26	10,79%
460105	Impuestos y tasas	1.471,74	1.688,00	216,26	14,69%
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	533,36	533,36	-	0,00%
460190	Otros	-	-	-	#DIV/0!

- 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 privadas que para este mes refleja un saldo de **USD 3.679,91**, refleja un incremento del 1,32% (**USD 47,95**) este aumento es debido al registro de la depreciación de los activos que posee el fondo.





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

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

El saldo de Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Variacion	
				Aumento Disminucion	Horizontal
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3.631,96	3.679,91	47,95	1,32%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	269,85	317,80	47,95	17,77%
470115	Depreciación muebles y enseres	19,25	22,00	2,75	14,29%
470125	Depreciación equipos de computación	250,60	295,80	45,20	18,04%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3.362,11	3.362,11	-	0,00%
470405	Por préstamos quirografarios	-	-	-	#DIV/0!
470410	Por préstamos prendarios	3.362,11	3.362,11	-	0,00%

• **48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDA.**

Registra los gastos por amortización de primas de seguro, que cubren riesgos de los activos del Fondo, así como aquellos egresos realizados por concepto de custodia de valores y otros.

Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. Para este mes refleja de un saldo **USD 36,80** por el registro de otros gastos propios del fondo que no poseen facturas.

El saldo de Otros Gastos y Pérdidas al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Variacion	
				Aumento Disminucion	Horizontal
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	33,80	36,80	3,00	8,88%
4890	OTROS	33,80	36,80	3,00	8,88%
489090	Otros	33,80	36,80	3,00	8,88%

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

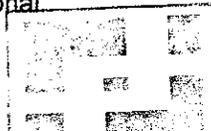
Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Agosto 2019 se presenta un saldo actual de **USD 89.534,1a** continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este se presenta un saldo actual del **USD 1.470,63**, para este mes no refleja movimientos 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 84.530,81**, 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**

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

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 2.824,79**, este incremento es a causa del registro de los rendimientos ganados en la cuenta bancaria del Banco Internacional.

El saldo de Ingresos al 31 de Agosto del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Variación	
				Aumento Disminucion	Horizontal
5	INGRESOS	78.585,52	89.534,10	10.968,58	13,96%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	78.014,50	88.828,23	10.811,73	13,86%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.470,63	1.470,63	-	0,00%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1.470,63	1.470,63	-	0,00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	74.532,42	84.530,81	9.998,39	13,41%
510205	Quirografarios	57.797,08	65.547,71	7.750,65	13,41%
510210	Prendarios	16.735,36	18.983,10	2.247,74	13,43%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	2.011,45	2.824,79	813,34	40,44%

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 707,87**, se refleja un incremento de **USD 156,85** esta variación es originada por el reversión de provisiones por los activos financieros que se castigaron en períodos anteriores y se recuperan en el periodo actual.

El saldo al 31 de Agosto del 2019 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Variación	
				Aumento Disminucion	Horizontal
53	OTROS INGRESOS	551,02	707,87	156,85	28,47%
5390	INGRESOS VARIOS	551,02	707,87	156,85	28,47%
539005	Reversión de provisiones	549,17	704,52	155,35	28,29%
539090	Otros ingresos	1,85	3,35	1,50	81,08%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FCPC-CJDUTEQ

