

ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE 2019

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

RUC: 1291758106001

Atención:

Ingeniera

Mauricio Torres

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 # 00423-2019 FC-PC

Quevedo, 08 de enero del 2020

Ing.
Mauricio Torres
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;

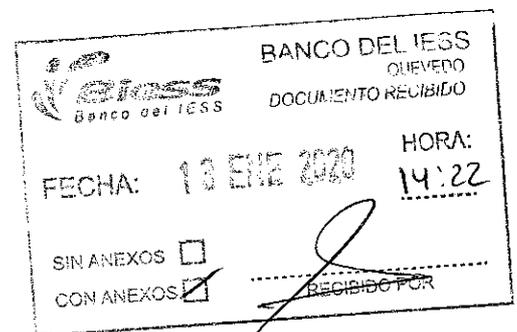
- Copia del Oficio # 00422-2019 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-CJDUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2019
- Copia del Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2019
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de diciembre del 2019

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñán Loo
Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo





**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 # 00422-2019 FC-PC

Quevedo, 08 de enero del 2020

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 diciembre del 2019
- ❖ Estado de Resultado al 31 de noviembre del 2019
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de diciembre del 2019
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 31 de diciembre del 2019
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019
- ❖ Notas Explicativas al 31 de diciembre del 2019.
- ❖ Resumen de Préstamos otorgados al 31 de diciembre del 2019.

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

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñán Loor

Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo



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	dic-19
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	154
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	45
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	199
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	23
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	163.410,50
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



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN





FCPC-CJDUTEQ

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

FORMULA DICIEMBRE				
ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$ 1.503.222,19		\$ 1.418.696,26		\$ 84.525,93
<i>Diferencia</i>	=			-

Elaborado por: Ing. Edison Loza Flores



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

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.503.222,19
11	FONDOS DISPONIBLES	1	232.110,50
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		232.010,50
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		232.010,50
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 diciembre 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	1.249.998,76
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		821.500,08
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		14.859,51
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.066,12
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		414.166,33
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		639,60
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	3.232,88
139905	(QUIROGRAFARIOS)		70,71
139910	(PRENDARIOS)		3.162,17
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	20.681,02
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		622,63



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de diciembre del 2019**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		505,12
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		117,51
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,00
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR 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		20.058,39
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		20.058,39
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 diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		331,91
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)		3.349,79
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		856,83
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		2.492,96
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 diciembre 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		1.418.696,26
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.346.389,73
2101	CESANTÍA		100,00
210105	APORTES PERSONALES		100,00
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACIÓN		1.346.289,73
210205	APORTES PERSONALES		906.671,24
210210	APORTES PATRONALES		430.805,54
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		8.812,95
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 diciembre 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	71.957,52
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		299,72
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		163,41
230490	OTROS		136,31
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.100,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3.281,86
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		3.281,82
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		195,69
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		104,05
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 diciembre 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	84.525,93
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		84.525,93
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		84.525,93
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO			1.503.222,19
PASIVO + PATRIMONIO			1.503.222,19



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

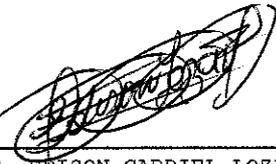
Al 31 de diciembre del 2019

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 diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	49.191,81
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		17.776,40
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17.776,40
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		13.200,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1.888,00
430120	APORTE PATRONAL		1.525,64
430125	FONDO DE RESERVA		1.062,76



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

Al 31 de diciembre 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		100,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		21.762,30
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		964,24
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		8,93
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		37,68
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		267,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		650,63
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		390,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		390,00
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		1.600,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		1.600,00
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		16.365,61
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		1.410,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		14.955,61
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		894,47
440605	MATERIAL DE OFICINA		492,33
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		402,14
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.547,98

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

Al 31 de diciembre del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1.500,00
440790	OTROS		47,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2.036,28
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		104,40
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		104,40
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1.931,88
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3.608,87
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3.608,87
460105	IMPUESTOS Y TASAS		2.511,89
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.096,98
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3.956,16
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		438,36
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		33,00
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		405,36
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		3.517,80
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		3.517,80
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 diciembre 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		51,80
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		51,80
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		51,80
5	INGRESOS	10	133.717,74
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		132.798,12
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		125.608,41
510205	QUIROGRAFARIOS		97.818,80
510210	PRENDARIOS		27.789,61
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		5.719,08
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 diciembre 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		919,62
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		919,62
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		916,11
539090	OTROS INGRESOS		3,51
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 diciembre 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	1.432.136,38	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.432.136,38	
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		1.432.136,38
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.432.136,38
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.432.136,38
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

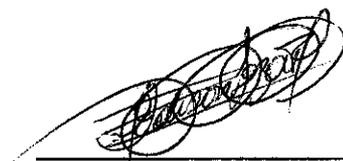
Al 31 de diciembre del 2019

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			1432136,38 1432136,38
RESULTADO DEL EJERCICIO			84.525,93

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 DICIEMBRE 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.

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 232.110,50** el cual evidencia una disminución del -25,09% (**USD -77.723,11**), la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 16.909,17** por los pagos de cuotas vencidas y abono de créditos realizados mediante depósitos y transferencias bancarias; aumentó **USD 53.226,97** por la transferencia de las retenciones del mes de Diciembre realizada por el Ministerio de Economía y Finanzas; disminuyó por la colocación de préstamos nuevos y novados y por la cancelación de los gastos propios del fondo; (**Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco**).





**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 Fondos Disponibles al 31 de Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
11	FONDOS DISPONIBLES	309.833,61	232.110,50	(77.723,11)	-25,09%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
110110	Caja chica	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	309.733,61	232.010,50	(77.723,11)	-25,09%
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	309.733,61	232.010,50	(77.723,11)	-25,09%

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.

El saldo de Inversiones no Privativas al 31 de Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	#DIV/0!
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIV	-	-	-	#DIV/0!
120105	Certificados de depósito	-	-	-	#DIV/0!

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.

ALCANCE:

Esta política cubre:

- Préstamos quirografarios por vencer

RECONOCIMIENTO:

Los valores de préstamos quirografarios por vencer son reconocidos como activo si y solo si:

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

PROCEDIMIENTO CONTABLE:

- Se registrará el otorgamiento, abono y cancelación de los préstamos. Los montos de las operaciones están garantizados con póliza de seguro o en su defecto con su propia cuenta individual.

Nota 3.- Para al 31 de Diciembre esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1'249.998,76** misma que refleja un incremento de 8,07% (**USD 93.373,00**) esta variación es originada por los siguientes movimientos:





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>

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

La sub cuenta analítica 1301 Préstamos quirografarios por vencer presenta un saldo actual de **USD 821.500,08**, evidenciando un incremento del 10,42% (**USD – 77.498,48**) en relación al mes anterior, para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 26.299,00** por la colocación de 22 préstamos de los cuales 12 son nuevos y 10 corresponden a novaciones efectuadas a los partícipes por las operaciones aprobadas; Disminuyó **USD 24.404,76** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 27.227,87** por la liquidación de créditos anteriores con operaciones nuevas (**novación de créditos**), disminuyó **USD 13.009,49** debido al pago de cuotas correspondiente a este mes, y liquidación de préstamos vigentes mediante depósitos bancarios, disminuyó **USD 123,86** por el cobro de la primera cuota de los créditos otorgados después de haber enviado la lista de descuento a Talento Humano, también disminuyó **USD 821,85** por la reclasificación de las cuotas vencidas según los días de morosidad.

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 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 Préstamos quirografarios renovados presenta un saldo actual de **USD 14.859,51**, evidenciando un decremento del -1,39% (**USD 209,58**) en relación al mes anterior, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: disminuyó **USD 209,58** por el abono de cuotas correspondientes a este mes.

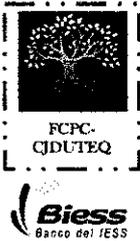
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 2.066,12**, debido a las cuotas vencidas de los partícipes que no lograron cumplir en este mes.

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

1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 414.166,33**, evidenciando un incremento del 4,07% **USD 16.183,19** la dinámica de la cuenta fue la siguiente: Disminuyó (**USD 10.328,18**) por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 1.910,22** por pago de cuotas vencidas y vigentes mediante depósitos bancarios, aumento **USD 28.421,59** por la colocación de dos créditos nuevos.



**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>

1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 639,60**, evidenciando un decremento del 35,27% (**USD 348,56**), esta disminución está dada por la cancelación de las cuotas vencidas que mantenía el participe Escobar Pavón y Moreno Cedeño Cesil.

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 Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.156.625,76	1.249.998,76	93.373,00	8,07%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	744.001,60	821.500,08	77.498,48	10,42%
1302	PRESTAMOS RENOVADOS	15.069,09	14.859,51	(209,58)	-1,39%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.738,38	2.066,12	327,74	18,85%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	397.983,14	414.166,33	16.183,19	4,07%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	988,16	639,60	(348,56)	-35,27%

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 70,71** evidenciando una disminución del 3,94% (**USD 2,90**); Para la sub cuenta 139910 Prendarios se observa un incremento del 2,63% (**USD 81,17**), este aumento en la provisión se da por la colocación de nuevos créditos prendarios.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variación
				Disminución	Horizontal
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(3.154,61)	(3.232,88)	(78,27)	2,48%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(73,61)	(70,71)	2,90	-3,94%
139910	(Prendarios)	(3.081,00)	(3.162,17)	(81,17)	2,63%





**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.

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 20.681,02**, evidenciando una disminución de 1,39% (**USD 290,63**); 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 la sub cuenta 140205 Intereses por préstamos quirografarios refleja un saldo actual de **USD 505,12**; presenta una disminución del 16,41% (99,19) debido a la cancelación de las cuotas vencidas de los partícipes que no lograron cumplir con sus obligaciones el mes anterior.
- Para la sub-cuenta de Intereses por Préstamos Prendarios este mes refleja un saldo actual de **USD 117,51**, misma que evidencia un incremento 62,87%, este aumento es originado el registro de las cuotas vencidas de los partícipes que no lograron cumplir con sus obligaciones.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 20.058,39** se observa una disminución del 1,16% (**USD 236,01**) con relación al mes anterior, esta variación es a razón del cobro de los gastos administrativos incurridos en el préstamo prendario del partícipe Canchignia Hayron, también disminuyo por el pago del seguro de desgravamen pendientes de cobros.



**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 Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion Horizontal
				Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	20.971,65	20.681,02	(290,63)	-1,39%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRI	-	-	-	0,00%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	-	-	-	0,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	676,46	622,63	(53,83)	-7,96%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	604,31	505,12	(99,19)	-16,41%
140210	Intereses por préstamos prendarios	72,15	117,51	45,36	62,87%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	0,79	-	(0,79)	-100,00%
140305	Préstamos	-	-	-	0,00%
140390	Otros conceptos	0,79	-	(0,79)	-100,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	20.294,40	20.058,39	(236,01)	-1,16%
149090	Otros	20.294,40	20.058,39	(236,01)	-1,16%

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 Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion Horizontal
				Disminucion	
19	OTROS ACTIVOS	100,00	100,00	-	0,00%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	100,00	100,00	-	0,00%
190110	PAGOS ANTICIPADOS	-	-	-	#DIV/0!
190115	ARRIENDOS	100,00	100,00	-	0,00%
1990	OTROS	-	-	-	#DIV/0!

2. PASIVO.

21. CUENTA INDIVIDUAL

2101. CESANTIA

2102. JUBILACION

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, se registran los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; al 31 de Diciembre del 2019 el Fondo cuenta con 154 participantes activos y 45 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1'346.389,73**.

- Para el 31 de Diciembre del 2019 la subcuenta **210105 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 100,00**; este incremento en el saldo está dado por el ingreso de nuevos participantes al Fondo bajo la modalidad de cesantía, estos aportes son descontados 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>



- Para el 31 de Diciembre del 2019 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 906.671,24** evidenciando un incremento del 0,82% (**USD 7.350,00**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7.350,00** a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional y depósitos bancarios.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales**, no presenta ningún movimiento.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un saldo actual de **USD 8.812,95**, se evidencia un incremento del 6,53% (**USD 540,00**) debido al registro de los aportes adicionales descontado mediante rol institucional.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
2	PASIVOS	1.338.399,73	1.346.389,73	7.990,00	0,60%
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.338.399,73	1.346.289,73	7.890,00	0,59%
2101	CESANTÍA	-	100,00	100,00	100,00%
210105	Aportes personales	-	100,00	100,00	100,00%
2102	JUBILACIÓN	1.338.399,73	1.346.289,73	7.890,00	0,59%
210205	Aportes personales	899.321,24	906.671,24	7.350,00	0,82%
210210	Aportes patronales	430.805,54	430.805,54	-	0,00%
210215	Aporte adicional personal	8.272,95	8.812,95	540,00	6,53%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para al 31 de Diciembre del 2019 presenta un saldo actual de **USD 71.957,52**, evidenciando un incremento del 0,78% (**USD 553,73**) 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 al 31 de Diciembre 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 299,72**, evidenciando una disminución 0,10% (**USD 0,29**), 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.





**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>



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 9,96% (**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 3.281,86**, el cual evidencia un incremento del 13,61% (**USD 393,03**), a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23901005 Proveedores presenta un saldo actual USD 0,04, evidenciando una disminución del 99,99% (**USD 694,81**), esta disminución es originada por la cancelación de seguros Generali correspondiente al crédito prendario del partícipe Canchignia Hayron.
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, presenta un saldo actual de **USD -2.282,91**, misma que no refleja movimientos este mes.
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja un saldo actual de **USD 998,91** evidenciando un incremento de **USD 814,07** con relación al mes anterior, esto en vista de las novaciones de créditos que se realizaron después de haber enviada la lista, por este motivo las cuotas de los créditos liquidados quedaron como saldo a favor provisionalmente hasta el próximo mes que se den baja.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
23	CUENTAS POR PAGAR	71.403,79	71.957,52	553,73	0,78%
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	300,01	299,72	(0,29)	-0,10%
230410	Retenciones IVA	163,41	163,41	-	0,00%
230490	Otros	136,60	136,31	(0,29)	-0,21%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.939,01	2.100,00	160,99	8,30%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.888,83	3.281,86	393,03	13,61%
239010	Proveedores	694,85	0,04	(694,81)	-99,99%
239090	Otras cuentas por pagar	2.193,98	3.281,82	1.087,84	49,58%



**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>

**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 al 31 de Diciembre del 2019 se presenta un saldo actual de **USD 84.525,93**, evidenciando un incremento del 8,73% (**USD 6.785,38**), este incremento es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
3	PATRIMONIO	77.740,55	84.525,93	6.785,38	8,73%
34	RESULTADOS	77.740,55	84.525,93	6.785,38	8,73%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	-	-	0,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	77.740,55	84.525,93	6.785,38	8,73%

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 49.191,81**, 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 17.776,4**, misma en la cual se evidencia un incremento de **USD 2.525,29** correspondiente al pago del contador y asistente administrativa, aquí también se encuentra contabilizado el pago del décimo tercero y décimo cuarto sueldo, aporte patronal y fondos de reserva.





**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 Personal al 31 de Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variación
				Disminucion	Horizontal
43	GASTOS DE PERSONAL	15.251,11	17.776,40	2.525,29	16,56%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	15.251,11	17.776,40	2.525,29	16,56%
430105	Remuneraciones o salario	12.100,00	13.200,00	1.100,00	9,09%
430115	Décimos sueldos	788,00	1.888,00	1.100,00	139,59%
430120	Aporte Patronal	1.391,99	1.525,64	133,65	9,60%
430125	Fondo de reserva	971,12	1.062,76	91,64	9,44%
430190	Otros		100,00	100,00	100,00%

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 21.762,30**, 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.133 **USD 22,25**; cancelación de plan telefónico móvil factura No. 064-028371556 **USD 37,57** CONECEL, también se encuentra registrado USD 16.65 compras para la oficina según factura No. 105-027-000336242.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variación
				Disminucion	Horizontal
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	20.150,44	21.762,30	1.611,86	8,00%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	894,11	964,24	70,13	7,84%
440115	Movilizaciones	8,93	8,93	-	0,00%
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	37,68	37,68	-	0,00%
440130	Servicios de aseo y limpieza	244,75	267,00	22,25	9,09%
440190	Otros servicios generales	602,75	650,63	47,88	7,94%

- **4402 Traslados, Viáticos y Subsistencias:** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 390,00**, evidenciando un incremento del 25,81% (**USD 80,00**), con relación al mes anterior, esto aumento se debe al registro de los viáticos de la representante legal para asistir a la capacitación sobre la LEY FATCA y uso del sistema y alimentación base de datos, dictado en la Plataforma Gubernamental Financiera – BIESS.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variación
				Disminucion	Horizontal
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	310,00	390,00	80,00	25,81%
440215	Viáticos y subsistencias internas	310,00	390,00	80,00	25,81%

- **4404 Gastos por Arrendamiento Operativo:** En este grupo se encuentra registrado la cancelación del arriendo de la oficina correspondiente al mes de Octubre según factura No.003-001-000002732 **USD 100,00**.



**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>

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1.500,00	1.600,00	100,00	6,67%
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	1.500,00	1.600,00	100,00	6,67%

- **4405 Honorarios Profesionales:** Este grupo presenta un saldo actual **USD 16.365,61** evidenciando un incremento del 8,17% (**USD 1.236,73**), este aumento es debido al pago del sueldo de la Representante Legal Diana Estupiñan según factura No. 002-001-000160.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	15.128,88	16.365,61	1.236,73	8,17%
440510	Servicios de auditoría externa	1.410,00	1.410,00	-	0,00%
440515	Servicios profesionales	13.718,88	14.955,61	1.236,73	9,01%

- **4406 Bienes de uso y Consumo Corriente:** Este grupo presenta un saldo actual de **USD 894,47**, en este mes no presenta ningún movimiento.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	894,47	894,47	-	0,00%
440605	Material de Oficina	492,33	492,33	-	0,00%
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	402,14	402,14	-	0,00%

- **4407 Gastos de Informática:** Este grupo presenta un saldo actual de **USD 1.547,98**, se evidencia un incremento del 8,78% (**USD 125,00**), este aumento es debido a la cancelación del mantenimiento mensual del sistema contable a la Ing. Ximena Carrillo según factura No. 001-101-00000195.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.422,98	1.547,98	125,00	8,78%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1.375,00	1.500,00	125,00	9,09%
440790	Otros	47,98	47,98	-	0,00%

- **45 Gastos Financieros y Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 2.036,28**, 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 Tasa de Administración al BIESS según resolución vigente.



**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 Financieros y Operativos al 31 de Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1.868,52	2.036,28	167,76	8,98%
4502	COSTOS FINANCIEROS	97,63	104,40	6,77	6,93%
450210	GASTOS BANCARIOS	97,63	104,40	6,77	6,93%
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1.770,89	1.931,88	160,99	9,09%

• **46 Gastos No Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 3.608,97**, 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 Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
46	GASTOS NO OPERATIVOS	3.426,96	3.608,87	181,91	5,31%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3.426,96	3.608,87	181,91	5,31%
460105	Impuestos y tasas	2.329,98	2.511,89	181,91	7,81%
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.096,98	1.096,98	-	0,00%
460190	Otros	-	-	-	# DIV/OI

• **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 saldo de **USD 3.956.16**, refleja un incremento del 2,90 % (**USD 111,31**) este aumento es debido al registro de la depreciación de los activos que posee el fondo y al aumento en la provisión de préstamos prendarios.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3.844,85	3.956,16	111,31	2,90%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	408,22	438,36	30,14	7,38%
470115	Depreciación muebles y enseres	30,25	33,00	2,75	9,09%
470125	Depreciación equipos de computación	377,97	405,36	27,39	7,25%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3.436,63	3.517,80	81,17	2,36%
470405	Por préstamos quirografarios	-	-	-	# DIV/OI
470410	Por préstamos prendarios	3.436,63	3.517,80	81,17	2,36%

• **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.



**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>

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 se registra un valor de USD 4,50 debido al gasto en transporte público y taxis para gestiones de envió de informes al BIESS y SRI.

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

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	47,30	51,80	4,50	9,51%
4890	OTROS	47,30	51,80	4,50	9,51%
489090	Otros	47,30	51,80	4,50	9,51%

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Diciembre 2019 se presenta un saldo actual de **USD 133.717,74**a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

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

El saldo de Intereses y Rendimientos Ganados al 31 de Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
5	INGRESOS	122.329,73	133.717,74	11.388,01	9,31%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	121.413,07	132.798,12	11.385,05	9,38%
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. 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 125.608,41**, esto es originado por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

El saldo de la cuenta Por Inversiones Privativas al 31 de Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	oct-19	nov-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	104.893,17	114.947,74	10.054,57	9,59%
510205	Quirografarios	81.462,62	89.446,27	7.983,65	9,80%
510210	Prendarios	23.430,55	25.501,47	2.070,92	8,84%



**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>

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 5.719,08**, 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 Diciembre del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	4.994,70	5.719,08	724,38	14,50%

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 919,62**, se refleja un incremento del 0,32% (**USD 2,96**) 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 Diciembre del 2019 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	nov-19	dic-19	Aumento	Variacion
				Disminucion	Horizontal
53	OTROS INGRESOS	916,66	919,62	2,96	0,32%
5390	INGRESOS VARIOS	916,66	919,62	2,96	0,32%
539005	Reversión de provisiones	913,21	916,11	2,90	0,32%
539090	Otros ingresos	3,45	3,51	0,06	1,74%

**ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR - FCPC-CJDUTEQ**

