

ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO 2019

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y
JUBILACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD
TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FCPC-CJETUTEQ (58)

RUC: 1291758122001

Atención:

Ingeniero

Eduardo Xavier Cerón Rivera

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social





Oficio #335 – FCPC-CJETUTEQ-2019

Quevedo, 07 de Agosto del 2019

Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
FONDOS COMPLEMENTARIOS
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
En su despacho. -

De mi consideración;

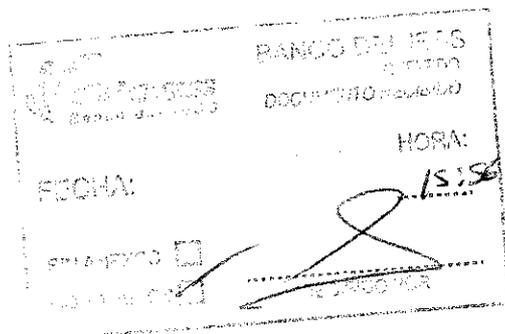
Por medio de la presente, reciba un cordial saludo de parte del suscrito y a la vez remito a usted la siguiente información entregada a la Superintendencia de Bancos:

- ❖ Identificación del Fondo para ingreso al sistema Quipux
- ❖ Copia del Oficio #334 – FCPC-CJETUTEQ-2019 enviado a la Superintendencia de Bancos
- ❖ Información FCPC-CJETUTEQ al 31 de Julio del 2019
- ❖ Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de Julio del 2019
- ❖ Copia El Balance de Situación Financiera al 31 de Julio del 2019
- ❖ Copia Estado de Resultado al 31 de Julio del 2019
- ❖ Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de Julio del 2019

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Looor
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CJETUTEQ
C.c. Archivo





Oficio #334 – FCPC-CJETUTEQ-2019

Quevedo, 07 de Agosto del 2019

Econ.
Eric Joel Caro Bermúdez
INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente. --

Reciba un cordial saludo del FCPC- de Cesantía y Jubilación de los Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo (FCPC-CJETUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

- El Balance de Situación Financiera al 31 de Julio del 2019.
- Estado de Resultado al 31 de Julio del 2019.
- Estado de cambios en el Patrimonio al 31 de Julio del 2019.
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Julio del 2019.
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de Julio del 2019.
- Notas Explicativas al 31 de Julio del 2019.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupiñán L.

Econ. Diana Estupiñán Loor
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CJETUTEQ



313-002-000087184



Centro de Servicio al Cliente
R.U.C. 099128877001
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FECHA DEL ENVIO
18 18 15

SERVICIO AL CLIENTE 744-28243
ADQUIRENTE

FACTURA N°



AUTORIZACION 1124972615

ORIGEN 00900102
QUEVEDO

COD. POSTAL

DESTINO

COD. POSTAL
GUAYAGUIL

REMITENTE

DE FONDOS DE JUBILACION DE EMPLEADOS DE
Dir: KM 1 1/2 V.A A STO DOMINGO

DE SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Dir: CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE

Tel: 0996998758

C.I./R.U.C. 1291758122001

Tel: 043704200

C.I./R.U.C.

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	NICE CONTENEDOR	V	PRECIF. UNO	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA P.D.	IVA	SUB-TOTAL
MAOL	AGUAYO	DOCUMENT	0	1.00	1	3.35	0.00	0.00	3.35	3.35
			0	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.40

REMITENTE NOMBRE Y SELLO

DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD

HORA
V. MERCANCIA
V. ASEGURADO
PRIMA
V. OTROS

NOMBRE, FIRMA Y SELLO

FORMA DE PAGO
313002000087184

V3075

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNIO DEL 2015
HASTA 15/05/2015 VENCE 15/05/2020 DEL 000089901 AL 000089900

FCPC- DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CJETUTEQ)	Nro. 58
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 31 DE JULIO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	169
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	64
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	233
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	25
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 36.510,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0988672945
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	KM 1,5 VIA A SANTO DOMINGO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	-

Diana Estupiñán Loor

FIRMA GERENTE

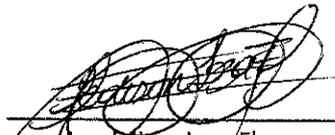
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y
JUBILACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD
TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJETUTEQ
PATRIMONIO - ESTRUCTURA
AL 31 DE JULIO DEL 2019**

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	\$ 658.089,18	\$ 658.089,18	-
PASIVO	2	\$ 633.789,72	\$ 633.789,72	-
PATRIMONIO	3	-	-	-
GASTOS	4	\$ 20.326,94	\$ 20.326,94	-
INGRESOS	5	\$ 44.626,40	\$ 44.626,40	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
\$ 658.089,18	\$ 20.326,94	\$ 633.789,72	\$ -	\$ 44.626,40
\$ 678.416,12		\$ 678.416,12		
DIFERENCIA		\$ -		

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



 Ing. Edison Loza Flores
 CONTADOR FCPC-CJETUTEQ



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		658.089,18
11	FONDOS DISPONIBLES	1	109.389,65
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		109.289,65
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		109.289,65
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMASAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	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 PÚBLICA		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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	528.347,45
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		398.314,61
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		16.799,51
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.529,12
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		112.657,41
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	1.953,20
139905	(QUIROGRAFARIOS)		957,86
139910	(PRENDARIOS)		995,34
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	18.814,79
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		1.740,28



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.740,28
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
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		17.074,51
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		17.039,90
149090	OTROS		34,61
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



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1.437,29
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		10.217,44
160205	MUEBLES Y ENSERES		1.973,91
160210	EQUIPO DE OFICINA		1.400,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6.843,53
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		8.780,15
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		1.189,05
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		828,44
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		6.762,66
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



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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		633.789,72
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	623.199,19
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		623.199,19
210205	APORTES PERSONALES		244.127,57
210210	APORTES PATRONALES		354.534,68
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		24.536,94
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



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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	10.431,96
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		152,69
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		86,17
230490	OTROS		66,52
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1.028,49
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9.250,78
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		27,55
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		9.223,23
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		128,57
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		96,42
2504	FONDO DE RESERVA		32,15
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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		30,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		30,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		30,00
3	PATRIMONIO	8	0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO + GASTOS			678.416,12
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			678.416,12



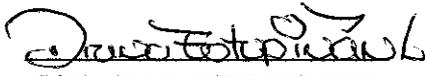
FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

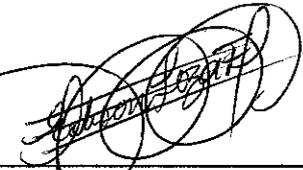
Al 31 de julio del 2019

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

Fin


ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL




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

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	20.326,94
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		8.973,08
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8.973,08
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		7.140,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		692,78
430120	APORTE PATRONAL		818,51
430125	FONDO DE RESERVA		298,87



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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		22,92
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		7.606,00
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		434,62
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		155,75
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		278,87
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		175,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		175,00
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		1.100,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		1.100,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		4.771,46
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		705,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		4.066,46
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		404,94
440605	MATERIAL DE OFICINA		271,08
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		133,86
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		719,98



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		575,00
440790	OTROS		44,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.266,83
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		136,75
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		136,75
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1.130,08
46	GASTOS NO OPERATIVOS		850,26
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		850,26
460105	IMPUESTOS Y TASAS		850,26
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1.630,68
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		273,63
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		115,15
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		81,69
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		76,79
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		1.357,05
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		321,17
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		1.035,88
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



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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		0,09
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		0,09
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		0,09
5	INGRESOS	10	44.626,40
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		42.011,63
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		36,67
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		36,67
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		41.349,66
510205	QUIROGRAFARIOS		36.242,66
510210	PRENDARIOS		5.107,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		625,30
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



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	11	2.614,77
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		2.614,77
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		329,94
539090	OTROS INGRESOS		2.284,83
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



FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	621.819,51	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	621.819,51	
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		621.819,51
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		621.819,51
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		621.819,51
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



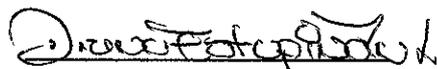
FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			621819,51
RESULTADO DEL EJERCICIO			24.299,46

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL




ING. EDYSON GABRIEL LOZA FLORES
CONTADOR(A)

No. Mat:



AL 31 DE JULIO DEL 2019

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

ANTECEDENTES

El Fondo de Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, se constituyó amparado en el Decreto Legislativo del 7 de noviembre de 1953, publicado en el registro oficial No 404 del 2 de Marzo de 1954, el cual está en el derecho a percibir jubilación especial, independiente de la jubilación que otorga el IESS.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía y Jubilación de Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo es una organización de derecho privado, con finalidad social y solidaria, sin fines de lucro, con personería jurídica, patrimonio propio autónomo, que promueve el ahorro voluntario previsional de los partícipes para recibir prestaciones para su jubilación.

El Fondo se encuentra inscrito en la Superintendencia de Bancos mediante Resolución N.- SB-DTL-2016-158 de fecha 4 de marzo del 2016.

Mediante Resolución SB-IRG-DRTL-2019-480 la Superintendencia de Bancos aprueba el cambio de denominación a: Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía y Jubilación de Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo-FCPC-CJETUTEQ

Al 31 de Julio del 2019 el fondo cuenta con 169 partícipes Activos y 64 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD \$ 623.199,19**.

1. ACTIVO.

11. FONDOS DISPONIBLES.

Se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos, consignado en bancos e instituciones financieras locales.

Los valores disponibles en cuenta bancaria son reconocidos como activo si y solo si son valores de disponibilidad inmediata o su acreditación o desembolso se origina por un depósito sea este en efectivo o en cheque y por transferencias bancarias.

Nota 1.- En el grupo 11 Fondos Disponibles se registra un saldo de **USD 109.389,65**, refleja un aumento de **USD 41.270,10** con relación al mes anterior, este aumento en el saldo es debido al depósito de las Retenciones del mes de junio y Julio 2019, de igual manera debo indicar que el abono mensual por los créditos y aportes fue acreditado este mes; disminuyo por la colocación de préstamos quirografarios nuevos y novados y por los gastos fijos originados por las actividades propias del fondo. **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).**

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de Julio del 2019 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminucion	
1	ACTIVOS	\$ 650.535,77	\$ 658.089,18	\$ 7.553,41	1,16%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 68.119,55	\$ 109.389,65	\$ 41.270,10	60,58%
1101	CAJA	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%
110110	Caja chica	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 68.019,55	\$ 109.289,65	\$ 41.270,10	60,67%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	\$ 68.019,55	\$ 109.289,65	\$ 41.270,10	60,67%





1. ACTIVO.
12. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.
120105. Certificados de Depósito.

Se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero y no financiero público y privado, y cuyos rendimientos se basan en una tasa fija predeterminada, se clasifican por tipo de instrumento financiero.

En este mes no se ha realizado inversiones.

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 Julio del 2019 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 528.347,45**, reflejando una disminución de **USD 2.335,59** esta variación del -0,44% es originada por los siguientes movimientos:

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos. Esta cuenta refleja un saldo actual de **USD 398.314,61**, evidenciando un aumento de **USD 917,68** en relación al saldo del mes anterior, a continuación, explico los movimientos de este mes: aumentó **USD 11.330,00**, por concesión de préstamos nuevos y **USD 25.180,00** por préstamos novados a los partícipes por las operaciones aprobadas. Disminuyó **USD 18.794,39** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional y depósitos; **Disminuyo USD 12.153,61**, por la novación de préstamos; y **Disminuyo USD 62,60**, por cancelación de primera cuota de los prestamos realizados después de haber enviado la lista de descuentos a la UTEQ y Disminuyó **USD 4.581,72** por depósitos realizados (**Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable**).

1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 16.799,51**, disminuyó **USD -425,45** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional (**Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable**).

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados. Al 31 de julio presenta un saldo actual de **USD \$ 2.529,12** la misma que refleja un aumento de **USD 14,20** con relación al mes anterior; los movimientos de esta cuenta son: aumentó **USD 150,34** por los valores vencidos del presente mes, a causa de varios partícipes que no lograron cumplir con la cuota mensual, disminuyó **USD 136,14** por cancelación de cuota vencida del mes de junio (**Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable**).





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 SBS. Para este mes el saldo de esta cuenta es USD \$ 112.657,41, disminuyó USD \$ -2.898,30 por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes.

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 530.683,04	\$ 528.347,45	\$ (2.335,59)	-0,44%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$ 397.396,93	\$ 398.314,61	\$ 917,68	0,23%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$ 17.224,96	\$ 16.799,51	\$ (425,45)	-2,47%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$ 2.514,92	\$ 2.529,12	\$ 14,20	0,56%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	\$ 115.555,71	\$ 112.657,41	\$ (2.898,30)	-2,51%

- ACTIVO.
- INVERSIONES PRIVATIVAS.
1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS).

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."

Esta cuenta presenta un saldo actual de USD 1.953,20, la misma que refleja una disminución de USD -56,28, originada por los movimientos de las subcuentas:

139905. (QUIROGRAFARIOS).

Presenta un saldo de USD 957,86 refleja una disminución de USD -15,74, debido a la cancelación de créditos vencidos y al aumento de la cuenta individual.

139910. (PRENDARIOS).

Presenta un saldo de USD 995,34 refleja una disminución de USD -40,54, debido a la cancelación de créditos vencidos y al aumento de la cuenta individual

El saldo para Provisiones Para Inversiones Privativas al 31 de Julio del 2019 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	\$ 2.009,48	\$ 1.953,20	\$ (56,28)	-2,80%
139905	(Quirografarios)	\$ 973,60	\$ 957,86	\$ (15,74)	-1,62%
139910	(Prendarios)	\$ 1.035,88	\$ 995,34	\$ (40,54)	-3,91%

- ACTIVO.
- 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; el saldo actual de esta cuenta es de USD 18.814,79, el mismo que refleja una





disminución de **USD -31.342,01** con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta:

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.

- En la subcuenta 140205 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas, esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.740,28**, registrando un aumento de **USD 60,99** correspondiente a los interés por préstamos quirografario y prendario; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente:
 - Para la subcuenta 140205 Intereses Por Préstamos Quirografarios, registra un saldo de **USD 1.740,28** aumentó **USD 60,99** en relación al mes anterior, aumentó **USD 4.920,07** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Julio, disminuyó **USD 4.859,08** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional.
 - Para la subcuenta 140210 Intereses Por Préstamos Prendarios, no registra saldos; aumento **USD 487,73** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Julio, disminuyó **USD 487,73** por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional. (**Adjunto Mayor contable**).

1403. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL.

- Se registran los valores entregados a los empleados y funcionarios del Fondo en calidad de préstamos, anticipos de sueldos o por pagados por cuenta de ellos, como cuentas de comisariato, seguros médicos privados u otros. Este mes refleja un saldo actual de **USD 0,00**, disminuyó **USD 123,16** por el descuento del préstamo realizado a la asistente administrativa Ing. Angélica Yánez Nata.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 17.074,51** evidenciando una disminución de **USD 31.279,84** con relación al mes anterior, los movimientos de esta cuenta son los siguientes;

- **149015 Pago por cuenta partícipes a Cobrar**, registra un saldo de **USD 17.039,90** no registra movimientos este mes.
- **149090 Otros**, registra un valor **USD 34,61**, disminuyó **USD 31.279,84** en relación al mes anterior por:
 - ✓ **14909005 Otras cuentas por cobrar**, esta cuenta registra **USD 4,83**, no registra movimientos para este mes.
 - ✓ **14909025 Seguros por cobrar**, registra un saldo de **USD 29,78** aumentó **USD 1,63** por el seguro de desgravamen por cobrar de cuotas vencidas del mes de Julio, y disminuyó **USD 0,59**, por cancelación de cuota vencida del mes de junio 2019.
 - ✓ **14909030 Cuentas Por Cobrar a la UTEQ**, registra un saldo de **USD 0,00** disminuyó **USD 31.280,88** debido al pago pendiente de las retenciones del mes de junio del 2019,





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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminución	
14	CUENTAS POR COBRAR	\$ 50.156,80	\$ 18.814,79	\$ (31.342,01)	-62,49%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			\$ -	0,00%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			\$ -	0,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 1.679,29	\$ 1.740,28	\$ 60,99	3,63%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	\$ 1.679,29	\$ 1.740,28	\$ 60,99	3,63%
140210	Intereses por préstamos prendarios			\$ -	0,00%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	\$ 123,16		\$ (123,16)	-100,00%
140305	Préstamos	\$ 123,16		\$ (123,16)	-100,00%
140390	Otros conceptos			\$ -	0,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 48.354,35	\$ 17.074,51	\$ (31.279,84)	-64,69%
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	\$ 17.039,90	\$ 17.039,90	\$ -	0,00%
149090	Otros	\$ 31.314,45	\$ 34,61	\$ (31.279,84)	-99,89%

1. ACTIVO.

19. OTROS ACTIVOS.

1901. PAGOS ANTICIPADOS

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de USD 100,00, no registra movimientos para este mes.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminución	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%
190110	Anticipos a Proveedores			\$ -	0,00%
190115	ARRIENDOS	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%

2. PASIVO.

21. CUENTA INDIVIDUAL

2102. JUBILACION.

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de Julio del 2019 se refleja un saldo actual de USD 623.199,19, el movimiento en esta cuenta fue el siguiente:

- En la subcuenta 210205 Aportes Personales presenta un saldo actual de USD 244.127,57 evidenciando un aumento USD 3.360,00 a causa del registro de los Aportes descontados mediante rol institucional el mes de Julio.
- Para este mes la subcuenta 210210 Aportes Patronales presenta un saldo actual de USD 354.534,68, no registra movimientos en este mes.
- Para este mes la subcuenta 210215 Aporte Adicional Personal presenta un saldo actual de USD 24.536,94 evidenciando un incremento de USD 806,22 debido al registro de los aportes adicionales descontado mediante rol institucional del mes de Julio.

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminución	
2	PASIVOS	\$ 629.247,89	\$ 633.789,72	\$ 4.541,83	0,72%
21	CUENTA INDIVIDUAL	\$ 619.032,97	\$ 623.199,19	\$ 4.166,22	0,67%
2102	JUBILACIÓN	\$ 619.032,97	\$ 623.199,19	\$ 4.166,22	0,67%
210205	Aportes personales	\$ 240.767,57	\$ 244.127,57	\$ 3.360,00	1,40%
210210	Aportes patronales	\$ 354.534,68	\$ 354.534,68	\$ -	0,00%
210215	Aporte adicional personal	\$ 23.730,72	\$ 24.536,94	\$ 806,22	3,40%





2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR

Nota 7.- Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 31 de Julio del 2019 se muestra un saldo actual de USD 10.431,96, reflejando un aumento de USD 375,61, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo:

- En la cuenta **2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar**, no se registra saldos para este mes.
- En la cuenta **2304 Impuestos y Tasas** se registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se identifica un saldo actual USD 152,69, evidenciando un aumento de USD 10,24, esta variación es a causa de las de retenciones de IVA y retenciones en la fuente realizada por la compra de bienes y servicios efectuadas en este mes.
- En la cuenta **2305 Tasa De Administración BIESS** registra un saldo de USD 1.028,49, evidencia un aumento USD 161,44 por la provisión mensual de la Tasa de Administración, dando cumplimiento con las disposiciones dadas por el ente de control según Resolución No SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.
- En la cuenta **2390 Otras Cuentas Por Pagar**, registra un saldo de USD 9.250,78, refleja un aumento de USD 203,93, debido a los movimientos en la siguientes sub cuentas:
 - En la subcuenta **239010 Proveedores** registra un saldo de USD 27,55, no se reflejan movimientos para este mes.
 - **239090 Otras Cuentas Por pagar**, registra un saldo de USD 9.223,23 aumentó USD 203,93 en relación al mes anterior.
 - ✓ En la subcuenta **23909010 Seguro Desgravamen** registra un saldo de USD 8.772,83, aumentó USD 112,17.
 - ✓ En la subcuenta **23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes**, registra un saldo de USD 450,40, aumentó USD 91,76 en relación al mes anterior, los movimientos de esta cuenta son aumentó USD 376,43 y disminuyó USD 284,67, en esta cuenta se registra los valores que fueron acreditados en la cuenta bancaria por medio de rol institucional como cancelación de cuotas, pero al no alcanzar a cubrir la totalidad estos valores quedan pendientes de pago hasta el próximo mes que el partícipe complete la cuota y así poder dar de baja estos valores.

El Saldo de Cuentas Por Pagar al 31 de Julio del 2019 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		Jun-19	Jul-19	Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	\$ 10.056,35	\$ 10.431,96	\$ 375,61	3,74%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			\$ -	0,00%
230110	Jubilación			\$ -	0,00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	\$ 142,45	\$ 152,69	\$ 10,24	7,19%
230410	Retenciones IVA	\$ 76,59	\$ 86,17	\$ 9,58	12,51%
230490	Otros	\$ 65,86	\$ 66,52	\$ 0,66	1,00%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	\$ 867,05	\$ 1.028,49	\$ 161,44	18,62%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 9.046,85	\$ 9.250,78	\$ 203,93	2,25%
239010	Proveedores	\$ 27,55	\$ 27,55	\$ -	0,00%
239090	Otras cuentas por pagar	\$ 9.019,30	\$ 9.223,23	\$ 203,93	2,26%





3. PATRIMONIO.

34. RESULTADOS.

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 Julio del 2019 se presenta un saldo actual de **USD 24.299,46** evidenciando un aumento de **USD 3.011,58** esto a causa del registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		Jun-19	Jul-19	Disminución	
3	PATRIMONIO	\$ 21.287,88	\$ 24.299,46	\$ 3.011,58	14,15%
34	RESULTADOS	\$ 21.287,88	\$ 24.299,46	\$ 3.011,58	14,15%
3401	EXEDENTES ACUMULADOS			\$ -	0,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 21.287,88	\$ 24.299,46	\$ 3.011,58	14,15%

4. GASTOS.

Nota.- 9. El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 20.326,94** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **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 de **USD 8.973,08**, refleja un aumento de **USD 1.228,90**, debido a: salario del personal **USD 1.020,00** del mes de Julio 2019, cancelación planillas IESS **USD 123,93**, fondos de reserva **USD 84,97**.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		Jun-19	Jul-19	Disminución	
4	GASTOS	\$ 17.292,18	\$ 20.326,94	\$ 3.034,76	17,55%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 7.744,18	\$ 8.973,08	\$ 1.228,90	15,87%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	\$ 7.744,18	\$ 8.973,08	\$ 1.228,90	15,87%
430105	Remuneraciones o salario	\$ 6.120,00	\$ 7.140,00	\$ 1.020,00	16,67%
430115	Décimos sueldos	\$ 692,78	\$ 692,78	\$ -	0,00%
430120	Aporte Patronal	\$ 694,58	\$ 818,51	\$ 123,93	17,84%
430125	Fondo de reserva	\$ 213,90	\$ 298,87	\$ 84,97	39,72%
430190	Otros	\$ 22,92	\$ 22,92	\$ -	0,00%

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 7.606,00**, y refleja un aumento de **USD 1.430,27** esta variación es originada por los gastos realizados en las siguientes subcuentas:





- **4401 Servicios Públicos Generales**, en la subcuenta 440130 servicios de aseo y limpieza aumento USD 22,25 por la limpieza de la oficina del 01/06/19 al 30/06/19 según nota de venta 001-001-00120 y en la subcuenta 440190 Otros servicios Generales aumento por movilizaciones USD 7,50 y por compra de suministros de oficina USD 30,21 según factura 105-026-334227, compra de bidones de agua USD 8,04 según factura 001-001-225 y USD 10,00 por abono para scanner de créditos.
- **4404 Gasto por arrendamiento Operativo**, aumentó USD 600,00 por arriendo correspondiente a los meses de febrero, marzo, abril, mayo, junio y julio según factura 003-001-02097.
- **4405 Honorarios a Profesionales**, aumentó USD 563,27 por los servicios profesionales prestados por la Representante Legal del mes de julio según factura 002-001-145.
- **4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente** aumentó USD 114,00 por scanner de créditos según factura 001-001-7363.
- **4407 Gastos de Informática**, aumentó USD 75,00 según factura 001-101-153 por mantenimiento del sistema contable del 15/06/2019 al 15/07/2019

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variacion %
		jun-19	jul-19	Disminucion	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 6.175,73	\$ 7.606,00	\$ 1.430,27	23,16%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	\$ 356,62	\$ 434,62	\$ 78,00	21,87%
440115	Movilizaciones			\$ -	0,00%
440120	Impresión, reproducción y publicaciones			\$ -	0,00%
440130	Servicios de aseo y limpieza	\$ 133,50	\$ 155,75	\$ 22,25	16,67%
440190	Otros servicios generales	\$ 223,12	\$ 278,87	\$ 55,75	24,99%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$ 175,00	\$ 175,00	\$ -	0,00%
440205	Pasajes en el interior			\$ -	0,00%
440215	Viáticos y subsistencias internas	\$ 175,00	\$ 175,00	\$ -	0,00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			\$ -	0,00%
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas			\$ -	0,00%
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos			\$ -	0,00%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	\$ 500,00	\$ 1.100,00	\$ 600,00	120,00%
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	\$ 500,00	\$ 1.100,00	\$ 600,00	120,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	\$ 4.208,19	\$ 4.771,46	\$ 563,27	13,39%
440510	Servicios de auditoría externa	\$ 705,00	\$ 705,00	\$ -	0,00%
440515	Servicios profesionales	\$ 3.503,19	\$ 4.066,46	\$ 563,27	16,08%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	\$ 290,94	\$ 404,94	\$ 114,00	39,18%
440605	Material de Oficina	\$ 271,08	\$ 271,08	\$ -	0,00%
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y	\$ 19,86	\$ 133,86	\$ 114,00	574,02%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	\$ 644,98	\$ 719,98	\$ 75,00	11,63%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informático	\$ 600,00	\$ 675,00	\$ 75,00	12,50%
440790	OTROS	\$ 44,98	\$ 44,98	\$ -	0,00%

• **45 Gastos Financieros y Operativos.-**

Esta cuenta presenta un saldo actual de USD 1.266,83, refleja un aumento de USD 168,89 en relación al mes anterior debido a: **45021005 Gastos por servicio y comisiones bancarias** aumentó USD 7,45 por gastos de servicios y comisiones bancarias originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos, emisión de estado de cuenta, y aumentó en la subcuenta **45040505 Gasto por Tasa de Administración pagada al BISS** USD 161,44, correspondiente a la tasa del mes de Julio del 2019.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variacion %
		jun-19	jul-19	Disminucion	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 1.097,94	\$ 1.266,83	\$ 168,89	15,38%
4502	COSTOS FINANCIEROS	\$ 129,30	\$ 136,75	\$ 7,45	5,76%
450210	GASTOS BANCARIOS	\$ 129,30	\$ 136,75	\$ 7,45	5,76%
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA A	\$ 968,64	\$ 1.130,08	\$ 161,44	16,67%





• **46 Gastos No Operativos. -**

Esta cuenta presenta un saldo actual de USD 850,26, se refleja un aumento de USD 167,61 debido a: en la subcuenta 460105 aumentó USD 167,61 por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminución	
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 682,65	\$ 850,26	\$ 167,61	24,55%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$ 682,65	\$ 850,26	\$ 167,61	24,55%
460105	Impuestos y tasas	\$ 682,65	\$ 850,26	\$ 167,61	24,55%
460190	Otros			\$ -	0,00%

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

En esta cuenta refleja un saldo de USD 1.630,68, aumento en la subcuenta 4701 Gasto por Depreciación aumentó USD 39,09 por la depreciación de activos fijos.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminución	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 1.591,59	\$ 1.630,68	\$ 39,09	2,46%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	\$ 234,54	\$ 273,63	\$ 39,09	16,67%
470115	Depreciación muebles y enseres	\$ 98,70	\$ 115,15	\$ 16,45	16,67%
470120	Depreciación equipos de oficina	\$ 70,02	\$ 81,69	\$ 11,67	16,67%
470125	Depreciación equipos de computación	\$ 65,82	\$ 76,79	\$ 10,97	16,67%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 1.357,05	\$ 1.357,05	\$ -	0,00%
470405	Por préstamos quirografarios	\$ 321,17	\$ 321,17	\$ -	0,00%
470410	Por préstamos prendarios	\$ 1.035,88	\$ 1.035,88	\$ -	0,00%

5. INGRESOS

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Julio del 2019 refleja un saldo actual de USD 44.626,40, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, es originado por el registro de los intereses ganados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo en el mercado bursátil. Para este mes registra una valor de USD 36,67 no registra movimientos en este mes.

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 se presenta un saldo actual de USD 41.349,66, aumentó en relación al mes anterior USD 5.721,71 de los cuales USD 5.008,74 corresponden a Quirografarios y USD 712,97 a Prendarios, esto a causa del registro de los intereses devengados y ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.

- Registra USD 625,30 y aumentó USD 268,35 en relación al mes anterior, de los cuales USD 267,22 corresponden a los intereses generados en la cuenta corriente del Banco Internacional y USD 1,13 a los intereses por mora cancelados.





5. INGRESOS
53. OTROS INGRESOS.

NOTA 11.- En este grupo se registran los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes refleja un saldo de **USD 2.614,77**, aumentó en relación al mes anterior **USD 56,28** correspondiente a la reversión de provisiones de créditos quirografarios y prendarios.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variación %
		jun-19	jul-19	Disminución	
5	INGRESOS	\$ 38.580,06	\$ 44.626,40	\$ 6.046,34	15,67%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 36.021,57	\$ 42.011,63	\$ 5.990,06	16,63%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 36,67	\$ 36,67	\$ -	0,00%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	\$ 36,67	\$ 36,67	\$ -	0,00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 35.627,95	\$ 41.349,66	\$ 5.721,71	16,06%
510205	Quirografarios	\$ 31.233,92	\$ 36.242,66	\$ 5.008,74	16,04%
510210	Prendarios	\$ 4.394,03	\$ 5.107,00	\$ 712,97	16,23%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	\$ 356,95	\$ 625,30	\$ 268,35	75,18%
53	OTROS INGRESOS	\$ 2.558,49	\$ 2.614,77	\$ 56,28	2,20%
5390	INGRESOS VARIOS	\$ 2.558,49	\$ 2.614,77	\$ 56,28	2,20%
539005	Reversión de provisiones	\$ 273,66	\$ 329,94	\$ 56,28	20,57%
539090	Otros ingresos	\$ 2.284,83	\$ 2.284,83	\$ -	0,00%


ING EDISON LOZA FLORES
CONTADOR - FCPC-CJETUTEQ

