

ESTADOS FINANCIEROS MES

JULIO 2019

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

RUC: 1291758106001

Atención:

Ingeniero

Eduardo Xavier Cerón

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 # 00380-2019 FC-PC

Quevedo, 08 de agosto del 2019

Ing.
Eduardo Xavier Cerón
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 # 00379-2019 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-CJDUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de julio 2019
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de julio del 2019
- Copia del Estado de Resultado al 31 de julio del 2019
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de julio del 2019

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupiñán Loo

Econ. Diana Estupiñán Loo
Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo



	BANCO DEL IESS Quevedo
Banco del IESS	DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA:	HORA: 15:56
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>	SUSCRIBIDO POR
CON ANEXOS <input type="checkbox"/>	

FCPC-CJDUTEQ





**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 # 00379-2019 FC-PC

Quevedo, 08 de agosto del 2019

Econ.

Eric Joel Caro Bermúdez

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

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

- ❖ El Balance de Situación Financiera al 31 de 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 2019
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de julio del 2019
- ❖ Notas Explicativas al 31 de julio del 2019.
- ❖ Resumen de Préstamos otorgados al 31 de julio del 2019.

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

Atentamente,

Diana Estupiñán L.

Econ. Diana Estupiñán Loor

Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo



313-002-000087184



SERVIENTREGA
Centro de Soluciones
R.U.C. 0981385673901
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FECHA DEL ENVIO
16 18 19 16:18:00

DOCUMENTO
SERVICIO AL CLIENTE: 1-79-721843

FACTURA Nº



AUTORIZACION 1124972615

ORIGEN 00900102 COD. POSTAL DESTINO GUAYAGUIL CUD. POSTAL

QUEVEDO

CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE

DE FONDOS DE JUBILACION DE EMPLEADOS DE SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Dir: KM 1 1/2 V.A.A STG DOMINGO Dir: CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE
Telf: 0996998738 C.I./R.U.C. 1291758122001 Telf: 043704200 C.I./R.U.C.

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENEDOR	V	PESO	PAQUETES	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA	SUB-TOTAL
MAOLI	AGUAYO	DOCUMENT	0	0	1.00	1	3.35	0.00	0.00	3.35	3.35
					0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.40

REMITENTE
[Signature]

RECEBE A DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD

FORMA DE PAGO
PAGO EN EFECTIVO
CANTONAL
313002000087184

NOMBRE, FIRMA Y SELLO
QUEVEDO, DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE OLIVERA
HASTA 15/05/2019 VENCE 15/05/2020 DEL 000088901 AL 000088900

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CJDUTEQ)	Nro. 60
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	150
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	45
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	195
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	33.332,33
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez", Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	N/A

Diana Estupiñán L.

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FCPC - CJDUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 DE JULIO DEL 2019

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	1.426.154,07	1.426.154,07	-
PASIVO	2	1.377.094,79	1.377.094,79	-
PATRIMONIO	3	6.329,45	-	6.329,45
GASTOS	4	29.506,24	29.506,24	-
INGRESOS	5	78.565,52	78.565,52	-
FORMA DE VERIFICACION				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
1.426.154,07	29.506,24	1.377.094,79	-	78.565,52
\$	1.455.660,31	\$		1.455.660,31
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.426.154,07
11	FONDOS DISPONIBLES	1	243.990,43
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		243.890,43
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		243.890,43
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 BURSÁFILES		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

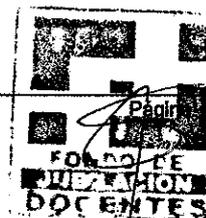


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

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	1.161.461,41
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		724.454,37
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		18.240,15
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		422.211,02
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	3.444,13
139905	(QUIROGRAFARIOS)		132,28
139910	(PRENDARIOS)		3.311,85
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	20.101,81
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00

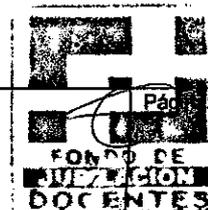


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		75,85
140305	PRÉSTAMOS		67,06
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		8,79
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	APORTES		0,00
140510	PRÉSTAMOS		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		20.025,96
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		20.025,96
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 julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		500,42
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)		3.181,28
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		843,08
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		2.338,20
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

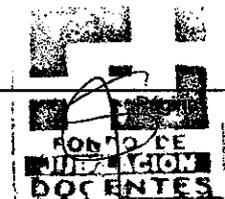


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de 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		1.377.094,79
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.306.946,66
2101	CESANTÍA		0,00
210105	APORTES PERSONALES		0,00
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACIÓN		1.306.946,66
210205	APORTES PERSONALES		870.043,94
210210	APORTES PATRONALES		430.629,05
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		6.273,67
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 julio del 2019

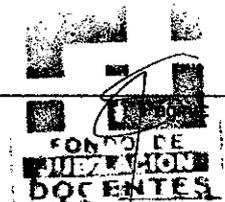
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	69.788,19
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		66.275,94
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		16.510,79
230115	OTRAS PRESTACIONES		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		320,22
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		170,88
230490	OTROS		149,34
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1.295,05
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.896,98
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		112,54
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.784,44
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		206,62
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IEISS		171,06
2504	FONDO DE RESERVA		35,56
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 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		153,32
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		153,32
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		153,32
3	PATRIMONIO	8	0,00
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO + GASTOS			1.455.660,31
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			1.455.660,31



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

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:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	29.506,24
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		9.893,87
4301	GASTOS DEL PERSONAL		9.893,87
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		7.700,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		788,00
430120	APORTE PATRONAL		857,39
430125	FONDO DE RESERVA		548,48

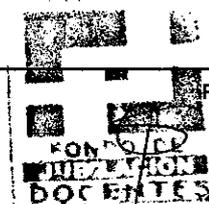


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

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		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		12.751,98
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		587,99
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		37,68
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		155,75
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		394,56
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		150,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		150,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1.100,00
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		9.476,96
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		705,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		8.771,96
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		562,03
440605	MATERIAL DE OFICINA		434,08
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		127,95
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		875,00

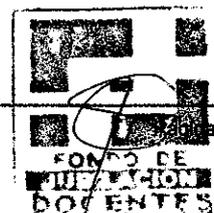


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

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		875,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.189,53
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		62,60
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		62,60
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1.126,93
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2.005,10
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.005,10
460105	IMPUESTOS Y TASAS		1.471,74
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		533,36
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3.631,96
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		269,85
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		19,25
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		250,60
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3.362,11
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		3.362,11
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2019

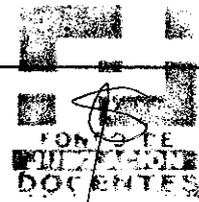
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
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		33,80
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		33,80
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		33,80
5	INGRESOS	10	78.565,52
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		78.014,50
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		74.532,42
510205	QUIROGRAFARIOS		57.797,06
510210	PRENDARIOS		16.735,36
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2.011,45
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 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		551,02
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		551,02
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		549,17
539090	OTROS INGRESOS		1,85
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 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	1.413.604,10	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.413.604,10	
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.413.604,10
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.413.604,10
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.413.604,10
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00



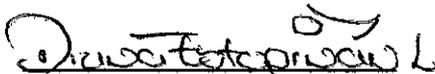
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2019

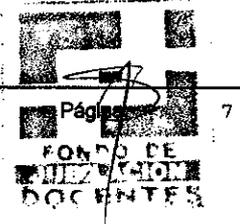
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		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			1413604,10 1413604,10
RESULTADO DEL EJERCICIO			49.059,28

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 JULIO DEL 2019**

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

ANTECEDENTES.

El Fondo fue establecido bajo las leyes Ecuatorianas en diciembre del año 1997, en una persona jurídica de derecho privado de carácter social y sin fines de lucro, denominándolo "FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACIÓN PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO" (FCPC-CJDUTEQ), Domiciliado en la ciudad de Quevedo; fueron aprobados los Estatutos del Fondo a través del Honorable Consejo Universitario del 16 de diciembre de 1997, amparado en el Decreto Legislativo del 7 de noviembre de 1953, publicado en el Registro Oficial No. 404, del 2 de enero de 1954, el cual establece el derecho a percibir jubilación especial, independiente de la jubilación que otorga el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

El objeto social del fondo es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de jubilación, a través del ahorro voluntario de sus partícipes, conforme a las disposiciones constantes que se emitan para efecto. Garantizar la entrega de los recursos acumulados a sus miembros cuando se separen definitivamente de la Institución.

El Fondo se encuentra inscrito en la Superintendencia de Bancos mediante Resolución No "SB-DTL-2015-118 del 19 de febrero del 2015.

Al 31 de Julio del 2019 el Fondo cuenta con 150 partícipes activos y 45 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1'306.946,66**.

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 243.990,43** el cual evidencia un incremento del 98,96% (**USD 121.358,42**), este aumento es originado por la transferencia de las retenciones de los créditos y aportes correspondiente al mes de Junio y Julio en vista de que el Ministerio de Finanza en este mes hizo la acreditación de los descuentos del mes anterior y el actual, disminuyó por la colocación de préstamos nuevos y novados, 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 Julio del 2019 es el siguiente:

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
1	ACTIVOS	1.442.516,17	1.426.154,07	(16.362,10)	-1,13%
11	FONDOS DISPONIBLES	122.632,01	243.990,43	121.358,42	98,96%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
110110	Caja chica	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	122.532,01	243.890,43	121.358,42	99,04%
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	122.532,01	243.890,43	121.358,42	99,04%

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

Nota 2.- La sub cuenta 120105 Certificado de Depósito se presenta una disminución del 100% en vista a la liquidación del certificado de depósito No. 35142475. (Adjunto Liquidación de Certificado de depósito)

DETALLE DE INVERSION NO PRIVATIVA

MUTUALISTA PICHINCHA

Certificado de Depósito No. 35142475

Valor Nominal: 45.000,00

Plazo: 181 días

Emisión: 2019-01-23

Vence: 2019-07-23

Tasa: 6,25%

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	45.000,00		(45.000,00)	-100,00%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRI	45.000,00		(45.000,00)	-100,00%
120105	Certificados de depósito	45.000,00		(45.000,00)	-100,00%

1. **ACTIVO.**
13. **INVERSIONES PRIVATIVAS**

Se registran las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas modalidades autorizadas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuente de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Los valores de préstamos quirografarios por vencer son reconocidos como activo si y solo si:

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

Nota 3.- Para el 31 de Julio esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1'161.461,41** misma que refleja una disminución de -2,68% (**USD - 31.995,36**) 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 presenta un saldo actual de **USD 724.454,37**, evidenciando un decremento del **-4,21% (USD 31.868,37)** en relación al mes anterior, para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 19.520,38** por la colocación de 3 préstamos de los cuales 1 es nuevos y 2 corresponden a novaciones efectuadas a los partícipes por las operaciones aprobadas; Disminuyó **USD 29.012,56** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 4.464,93** por la liquidación de créditos anteriores con operaciones nuevas (**novación de créditos**), disminuyó **USD 45,73** por descuento de la primera cuota en vista de que fue otorgado después de haber sido envía la nómina de descuentos también disminuyó **USD 1.097,79** por la liquidación del crédito No.295 Escobar Pavón Wilfrido mismo que fue cancelado mediante deposito No. 213687781, disminuyó **USD 16.767,74** por el cruce de quirografarios por vencer con la cuenta individual de los Jubilados Macías Romero Jaime y Tapia Moreno Edwin.

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 presenta un saldo actual de **USD 18.240,15**, evidenciando un decremento del **-1,38% (USD 255,95)** en relación al mes anterior, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: disminuyó **USD 255,95** por la cancelación de las cuotas descontadas mediante rol de pago institucional y transferencia bancaria.

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 0,00** en vista de la cancelación de todas las cuotas vencidas.

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 422.211,02**, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: Disminuyó (**USD 11.149,54**) por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional y depósitos; aumento **USD 13.811,95** por la colocación de un préstamo prendario a la partícipe Cárdenas Zea Miriam.





**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 **USD 0,00** esto a razón de la cancelación de las cuotas vencidas mediante depósito bancario.

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 Julio del 2019 es el siguiente:

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.193.456,77	1.161.461,41	(31.995,36)	-2,68%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	756.322,74	724.454,37	(31.868,37)	-4,21%
1302	PRESTAMOS RENOVADOS	18.496,10	18.240,15	(255,95)	-1,38%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.011,10	-	(2.011,10)	-100,00%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	419.548,61	422.211,02	2.662,41	0,63%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	617,66	-	(617,66)	-100,00%

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS

1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

139905. (Quirografarios).

Nota 4.- La provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02-septiembre-2014, en la cual indica en su Artículo 2 "**La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea 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 132,28** evidenciando una disminución del 25,40% (**USD 45,05**); Para la sub cuenta 139910 Prendarios se observa una disminución de 1,49% (**USD 50,26**) por la disminución de los préstamos prendarios por vencer.

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

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(3.539,44)	(3.444,13)	95,31	-2,69%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(177,33)	(132,28)	45,05	-25,40%
139910	(Prendarios)	(3.362,11)	(3.311,85)	50,26	-1,49%

FCPC-CJDUTEQ





**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 20.101,81** evidenciando una disminución del 74,96% (**USD 60.164,83**); 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 se refleja un saldo de **USD 0,00** debido a la liquidación del certificado de depósito No. 35142475 del Mutualista Pichincha.

• **1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.**

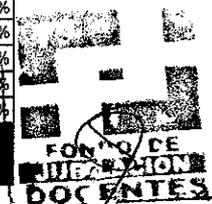
- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; para este mes se identifica un saldo actual de **USD 0,00** evidenciando una disminución del 100,00% de los intereses vencidos, esto debido por la cancelación de las cuotas pendientes vencidas y pendientes de pago.
- De igual manera en la sub-cuenta de Intereses por Préstamos Prendarios se evidencia una disminución del 100% **USD -139,45** debido a la cancelación de la cuota pendiente del mes anterior.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 20.025,96** se observa una disminución de 74% (**USD 58.277,08**) con relación al mes anterior, esta variación es a razón de que el Ministerio de Finanza realizo la acreditación de las retenciones del mes anterior y el actual.

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
14	CUENTAS POR COBRAR	80.266,64	20.101,81	(60.164,83)	-74,96%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.274,16	-	(1.274,16)	-100%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1.274,16	-	(1.274,16)	-100%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	682,85	-	(682,85)	-100%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	543,40	-	(543,40)	-100%
140210	Intereses por préstamos prendarios	139,45	-	(139,45)	-100%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6,59	75,85	69,26	1051%
140390	Otros conceptos	6,59	67,06	60,47	918%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	78.303,04	20.025,96	(58.277,08)	-74%
149090	Otros	78.303,04	20.025,96	(58.277,08)	-74%





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

FCPC-CJDUTEQ

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

Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001

<http://www.fcpcduteq.com>



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. En este mes se identifica una disminución de USD 548,00 debido a que en este mes se dio de baja los valores registrados en la cuenta pago anticipado ya que la Universidad Técnica Estatal de Quevedo en este mes nos emitió las facturas correspondientes a los meses de Septiembre – Diciembre 2018 y Enero 2019

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variación Horizontal
19	OTROS ACTIVOS	648,00	100,00	(548,00)	-84,57%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	648,00	100,00	(548,00)	-84,57%
190110	PAGOS ANTICIPADOS	548,00	-	(548,00)	-100,00%
190115	ARRIENDOS	100,00	100,00	-	0,00%
1990	OTROS	-	-	-	0,00%
199090	Otros activos	-	-	-	0,00%

2. PASIVO.

21. CUENTA INDIVIDUAL

2102. JUBILACION

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, cuenta 2102 Jubilación se registran los Aportes Personales, Patronales y Adicionales;

- Para el 31 de Julio del 2019 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 870.043,94** evidenciando una disminución de 1,23% (**USD 10.835,50**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7.450,00** a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional y depósito bancario, disminuyo **USD 18.285,50** por la liquidación de la cuenta individual a los partícipes jubilados Macías Romero Jaime y Tapia Moreno Edwin, esta liquidación se encuentra en conformidad a la Resolución 280-2016-F **Artículo 56 " La cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación se liquida cuando se cumplan las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente para acogerse a la jubilación"**.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales**, disminuyo **USD 12.297,35** por la liquidación de la cuenta individual a los partícipes jubilados Macías Romero Jaime y Tapia Moreno Edwin, esta liquidación se encuentra en conformidad a la Resolución 280-2016-F **Artículo 56 " La cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación se liquida cuando se cumplan las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente para acogerse a la jubilación"**.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un incremento de **USD 330,00** debido al registro de los aportes adicionales descontado mediante rol institucional.





**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 Cuenta Individual al 31 de Julio del 2019 es el siguiente

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.329.749,51	1.306.946,66	(22.802,85)	-1,71%
2102	JUBILACIÓN	1.329.749,51	1.306.946,66	(22.802,85)	-1,71%
210205	Aportes personales	880.879,44	870.043,94	(10.835,50)	-1,23%
210210	Aportes patronales	442.926,40	430.629,05	(12.297,35)	-2,78%
210215	Aporte adicional personal	5.943,67	6.273,67	330,00	5,55%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Julio del 2019 presenta un saldo actual de **USD 69.788,19**, evidenciando un incremento del 0,06% (**USD 44,23**) con relación al mes anterior, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo:

2301. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.

- Registra las prestaciones que el fondo debe pagar a sus partícipes, para el 31 de Julio 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 320,22 evidenciando una disminución del 48,29% (**USD 299,08**), esto en vista de la cancelación de los impuestos al ente regulador (**SRI**) y por el registro de las retenciones efectuadas por la compra de bienes o servicios incurridos en el mes.

2305. Tasa De Administración Biess

- En esta cuenta se registra la provisión de la tasa de administración del Biess por pagar, para este mes se refleja un incremento de 14,20% (**USD 160,99**) esto debido a la provisión mensual de la Tasa de Administración, de esta manera damos cumplimiento con las disposiciones dadas por el ente de control según Resolución No SB-2017-082 emitida el 30 de Enero del 2017.

2390. Otras Cuentas Por Pagar.

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.896,98**, el cual evidencia un incremento del 10,63% (**USD 182,32**), a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 242,53** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional y depósito





**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>



bancario, disminuyo **USD 215,80** por la cancelación de la factura No. 017-900-000067442 Seguros Suces correspondiente al periodo 01/06/2019 al 01/07/2019.

- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja un saldo actual de **USD 302,79** evidenciando un incremento en el saldo de **USD 43,09** con relación al mes anterior, este aumento es en vista de que el partícipe Pastrano Quintana liquido el crédito No. 266 después de haber generado la lista quedando así la cuota de este mes como saldo a favor, también se encuentra registrado USD 1,62 a favor del partícipe Castro Tómalá Fidel.

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
23	CUENTAS POR PAGAR	69.743,96	69.788,19	44,23	0,06%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	66.275,94	66.275,94	-	0,00%
230110	Jubilación	16.510,79	16.510,79	-	0,00%
230115	Otras prestaciones	49.765,15	49.765,15	-	0,00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	619,30	320,22	(299,08)	-48,29%
230410	Retenciones IVA	326,82	170,88	(155,94)	-47,71%
230490	Otros	292,48	149,34	(143,14)	-48,94%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.134,06	1.295,05	160,99	14,20%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.714,66	1.896,98	182,32	10,63%
239010	Proveedores	0,04	112,54	112,50	-99,96%
239090	Otras cuentas por pagar	1714,62	1784,44	69,82	4,07%

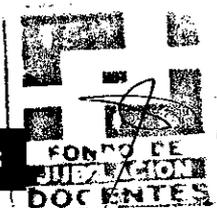
3. **PATRIMONIO.**
34. **RESULTADO.**

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

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

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

Para el 31 de Julio del 2019 se presenta un saldo actual de **USD 49.058,28**, evidenciando un incremento del 14,81% (**USD 6.329,45**), se aprecia una recuperación considerable en los excedentes mensuales, esto a causa de la provisión por inversiones privativas misma que tuvo una disminución en relación al mes anterior, esto también es atribuible al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.





**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 Patrimonio al 31 de Julio del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
3	PATRIMONIO	42.729,83	49.059,28	6.329,45	14,81%
34	RESULTADOS	42.729,83	49.059,28	6.329,45	14,81%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	-	-	0,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	42.729,83	49.059,28	6.329,45	14,81%

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 24.817,72**, a continuación, detallo el movimiento de este grupo para explicar el motivo de la variación:

• **43. Gastos de Personal.**

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 9.893,87**, correspondiente al pago del contador y asistente administrativa, aquí también se encuentra contabilizado el pago del décimo cuarto sueldo, aporte patronal y fondos de reserva.

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
43	GASTOS DE PERSONAL	8.568,58	9.893,87	1.325,29	15,47%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	8.568,58	9.893,87	1.325,29	15,47%
430105	Remuneraciones o salario	6.600,00	7.700,00	1.100,00	16,67%
430115	Décimos sueldos	788,00	788,00	-	0,00%
430120	Aporte Patronal	723,74	857,39	133,65	18,47%
430125	Fondo de reserva	456,84	548,48	91,64	20,06%
430190	Otros	-	-	-	0,00%

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

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

- **4401 Servicios Públicos Y Generales:** En este grupo se encuentra registrado la factura No. 001-0007310 Copy Parts por 1.884 copias de documentación para reverso de traspaso del BIESS a la administración anterior, cancelación de la señora de limpieza según nota de venta No.119 USD 22,25; cancelación plan móvil según factura No. 001-064-025841994 CONECCEL USD 31,68; registro de 6 facturas de Servientrega por un valor de USD 20,80 envíos de sobres al BIESS y SBS.





**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 Bienes y Servicio de Consumo al 31 de Julio del 2019 es el siguiente:

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	9.976,57	12.751,98	2.775,41	27,82%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	475,58	587,99	112,41	23,64%
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-	37,68	37,68	100,00%
440130	Servicios de aseo y limpieza	133,50	155,75	22,25	16,67%
440190	Otros servicios generales	342,08	394,56	52,48	15,34%

- **4402 Traslados, Viáticos y Subsistencias:** En este grupo se encuentra registrado el vale de caja No. 00058 por USD 10,00 compra de combustibles para vehículo personal de Representante Legal en el cual se realizó trámites para traspaso de administración.

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

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	140,00	150,00	10,00	7,14%
440215	Viáticos y subsistencias internas	140,00	150,00	10,00	7,14%

- **4404 Gastos por Arrendamiento Operativo:** En este grupo se encuentra registrado la cancelación del arriendo de la oficina desde Septiembre 2018 al 31 de Enero 2019 según facturas Nro. 08089, 01624, 01625, 01626, 01627; también se encuentra registrada la factura 001-002098 por el arriendo de Febrero 2019 a Julio 2019, cabe indicar que la Universidad no habría emitido las facturas en los meses correspondientes debido a problemas con su sistema de facturación mismo que fue solucionado en este mes.

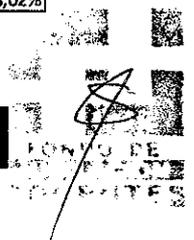
El saldo de Gastos por Arrendamiento Operativo al 31 de Julio del 2019 es el siguiente:

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-	1.100,00	1.100,00	100,00%
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	-	1.100,00	1.100,00	100,00%

- **4405 Honorarios Profesionales:** Este grupo presenta un saldo actual USD **9.476,96** evidenciando un incremento del 16,45% (USD **1.339,05**), este aumento es debido al pago del sueldo de la Representante Legal Diana Estupifian según factura No. 002-001-000144, también se encuentra registrado el pago a la Notaria Tercera según facturas Nro. 993 – 00036656 y 993 036405 por (consulta datos biométricos, declaración juramentada y certificación de documentos exhibidos en original y copia.

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

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	8.137,91	9.476,96	1.339,05	16,45%
440510	Servicios de auditoría externa	705,00	705,00	-	0,00%
440515	Servicios profesionales	7.432,91	8.771,96	1.339,05	18,02%





**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>



- **4406 Bienes de uso y Consumo Corriente:** Este grupo presenta un saldo actual de **USD 562,03**, mismo que evidencia un incremento del 18,80% (USD 88,95), este aumento es debido al pago a Copy Parts según factura No. 001-007320 por 2765 digitalizaciones en blanco y negro de toda la información vigente en el Fondo misma que fue entregada al BIESS como soporte del traspaso a la administración anterior.

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	473,08	562,03	88,95	18,80%
440605	Material de Oficina	434,08	434,08	-	0,00%
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	39,00	127,95	88,95	228,08%

- **4407 Gastos de Informática:** Este grupo presenta un saldo actual de USD 875,00, se evidencia un incremento del 16,67% (**USD 125,00**), este aumento es debido a la cancelación del mantenimiento mensual del sistema contable a la Ing. Ximena Carrillo según factura No.101-000000152.

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	750,00	875,00	125,00	16,67%
440790	Otros	750,00	875,00	125,00	16,67%

- **45 Gastos Financieros y Operativos.**

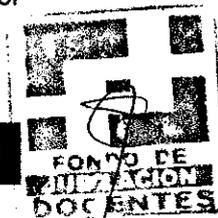
Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.189,53**, este incremento en el saldo es originado por el registro de los gastos de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos y emisión de estado de cuenta, adicional a esto se encuentra registrado **USD 160,99** por la provisión de la Tasa de Administración al Biess según resolución vigente.

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

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1.021,19	1.189,53	168,34	16,48%
4502	COSTOS FINANCIEROS	55,25	62,60	7,35	13,30%
450210	GASTOS BANCARIOS	55,25	62,60	7,35	13,30%
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	965,94	1.126,93	160,99	16,67%

- **46 Gastos No Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 2.005,10**, este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes.





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

FCPC-CJDUTEQ

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

Correo Electrónico fcpc-duteq@hotmail.com

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001

<http://www.fcpcduteq.com>

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1.602,75	2.005,10	402,35	25,10%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.602,75	2.005,10	402,35	25,10%
460105	Impuestos y tasas	1.069,39	1.471,74	402,35	37,62%
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seg	533,36	533,36	-	0,00%

• **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 3.631,96**, refleja un incremento del 0,34% (**USD 12,33**) este aumento es debido al registro de la depreciación de los activos que posee el fondo.

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3.619,63	3.631,96	12,33	0,34%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	257,52	269,85	12,33	4,79%
470115	Depreciación muebles y enseres	16,50	19,25	2,75	16,67%
470125	Depreciación equipos de computación	241,02	250,60	9,58	3,97%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3.362,11	3.362,11	-	0,00%
470405	Por préstamos quirografarios	-	-	-	0,00%
470410	Por préstamos prendarios	3.362,11	3.362,11	-	0,00%

• **48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDA.**

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

Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. Para este mes refleja de un saldo **USD 33,80** por el registro de otros gastos propios del fondo que no poseen facturas.

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

Codigo	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	29,00	33,80	4,80	16,55%
4890	OTROS	29,00	33,80	4,80	16,55%
489090	Otros	29,00	33,80	4,80	16,55%

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Julio 2019 se presenta un saldo actual de **USD 78.565,52** a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.





**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>



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**, esto a causa del registro de la acumulación de los rendimientos ganados por las inversiones no privativas.

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 74.532,42**, esto es originado por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.

- Registra los ingresos por otros conceptos diferentes a los incluidos en las otras cuentas de este grupo para este mes se presenta un saldo de **USD 2.011,45**, 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 Julio del 2019 es el siguiente:

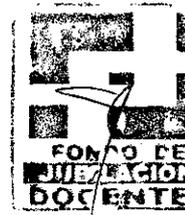
Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
5	INGRESOS	67.547,55	78.565,52	11.017,97	16,31%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	67.091,89	78.014,50	10.922,61	16,28%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.274,16	1.470,63	196,47	15,42%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1.274,16	1.470,63	196,47	15,42%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	64.313,06	74.532,42	10.219,36	15,89%
510205	Quirografarios	49.844,98	57.797,06	7.952,08	15,95%
510210	Prendarios	14.468,08	16.735,36	2.267,28	15,67%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1504,67	2011,45	506,78	33,68%

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 551,02**, se refleja un incremento de **USD 95,36** 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 y USD 0,05 por diferencia de redondeo de centavos en factura del Banco del Pacifico.





**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

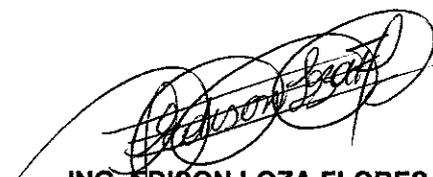
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001

<http://www.fcpcduteq.com>



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

Código	Cuenta Contable	jun-19	jul-19	Variación	
				Aumento Disminucion	Horizontal
53	OTROS INGRESOS	455,66	551,02	95,36	20,93%
5390	INGRESOS VARIOS	455,66	551,02	95,36	20,93%
539005	Reversión de provisiones	453,86	549,17	95,31	21,00%
539090	Otros ingresos	1,80	1,85	0,05	2,78%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FCPC-CJDUTEQ

