



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

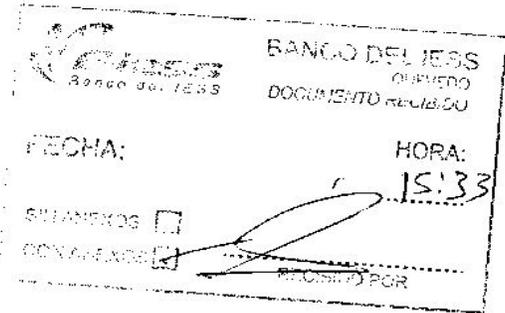
Dirección Vía Santo Domingo Km 1.5 Predios U.T.E.Q  
Tel. 0996998758 Correo: fcpc-duteq@hotmail.com  
QUEVEDO-LOS RIOS -ECUADOR



Oficio # 00366-2019 FC-PC

Quevedo, 08 de julio 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 # 00365-2019 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-CJDUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 30 de junio 2019
- Copia del Balance de Situación Financiera al 30 de junio del 2019
- Copia del Estado de Resultado al 30 de junio del 2019
- Copia de las Notas Explicativas al 30 de junio del 2019

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

*Diana Estupiñán Loor*  
Econ. Diana Estupiñán Loor  
Gerente FCPC-CJDUTEQ

C.c. Archivo





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

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



Oficio # 00365-2019 FC-PC

Quevedo, 08 de julio 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 30 de junio del 2019
- ❖ Estado de Resultado al 30 de junio del 2019
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de junio del 2019
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 30 de junio 2019
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 30 de junio del 2019
- ❖ Notas Explicativas al 30 de junio del 2019.
- ❖ Resumen de Préstamos otorgados al 30 de junio del 2019.

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

Atentamente,

*Diana Estupinán*  
Econ. Diana Estupinán Loo

**Gerente FCPC-CJDUTEQ**

C.c. Archivo





PAIS DEL ENVIO

PROVINCIA

FACTURA N°

313-001-000074289

8 7 19

18:58:25

00900101



AUTORIZACION 1124362719

QUEVEDO

GUAYAQUIL

FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ  
KM 1.5 VIA A STO DOMINGO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
CHIMBORAZO 412 ENTRE CLEMENTE  
BALLEN Y AGUIRRE

Tel: 098768769

C.I./R.U. 1291758106001

Tel: 3704200

C.I. B.R.G.

REL. EN SERVIENTREGA ENT. SERVIENTREGA T. DE CONTENEDOR V. O. PESO KILOS PIEZA V. LETES DESGLOSADO TARIFA IVA SUB-TOTAL

MIRIAM.TIRADO	DOCUMENT	0	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

REVERENDAS: EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD

HORA

NOVA

ANCIA

0.00

0.00

0.00

0.00

0.00

0.40

Abono

FORMA DE PAGO

OPCION

SUP. BANCOS

TIPO

IMPORTE

V. TOTAL

NOMBRE, FIRMA Y SELLO

REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA

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

313001000074289

3.75

ELAB. 25.02.2015 VENCE 25.02.2020 DEL SERVICIO DE ENTREGA DE DOCUMENTOS

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **JUNIO 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

<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CIDUTEQ)</b>	<b>Nro. 60</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	150
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	45
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	195
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	8
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	34.920,00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:edisongabrielloza@gmail.com">edisongabrielloza@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:ediana_90@hotmail.com">ediana_90@hotmail.com</a>
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 30 DE JUNIO DEL 2019

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
<b>ACTIVO</b>	1	1.442.516,17	1.442.516,17	-
<b>PASIVO</b>	2	1.399.786,34	1.329.749,51	70.036,83
<b>PATRIMONIO</b>	3	4.351,51	-	4.351,51
<b>GASTOS</b>	4	24.817,72	24.817,72	-
<b>INGRESOS</b>	5	67.547,55	67.547,55	-
<b>ACTIVO</b>	<b>GASTOS</b>	<b>PASIVO</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>INGRESOS</b>
1.442.516,17	24.817,72	1.399.786,34	-	67.547,55
<b>\$</b>	<b>1.467.333,89</b>	<b>\$</b>		<b>1.467.333,89</b>
	<b>DIFERENCIA</b>	<b>\$</b>		<b>-</b>

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		1.442.516,17
11	FONDOS DISPONIBLES	1	122.632,01
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		122.532,01
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		122.532,01
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	45.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		45.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		45.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

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

Al 30 de junio 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	1.193.456,77
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		756.322,74
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		756.322,74
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		18.496,10
130205	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		18.496,10
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.011,10
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.011,10
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		419.548,61
130505	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		419.548,61
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		617,66
130805	PRESTAMOS PRENDARIO VENCIDOS		617,66
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
130905	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
131105	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
131205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	3.539,44
139905	(QUIROGRAFARIOS)		177,33
139910	(PRENDARIOS)		3.362,11
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		80.266,64

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.274,16
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.274,16
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		682,85
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		543,40
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		139,45
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		6,59
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		6,59
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		78.303,04
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR		0,00
149020	INTERESES POR MORA POR COBRAR		0,00
149090	OTROS		78.303,04
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRA DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRA DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		512,75
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)		3.168,95
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		840,33
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		2.328,62
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		0,00
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,00

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

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		648,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		648,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		548,00
190115	ARRIENDOS		100,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		0,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
1990	OTROS		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		1.399.786,34
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	1.329.749,51
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		1.329.749,51
210205	APORTES PERSONALES		880.879,44
210210	APORTES PATRONALES		442.926,40

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		5.943,67
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
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	69.743,96
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		66.275,94
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		16.510,79
230115	OTRAS PRESTACIONES		49.765,15
23019010			0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		619,30
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		326,82
230490	OTROS		292,48
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1.134,06
230505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1.134,06
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.714,66
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		0,04
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.714,62
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		139,55
250			0,00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
250105	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
250205	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		103,99
250305	APORTES		103,99
2504	FONDO DE RESERVA		35,56
250405	FONDOS DE RESERVA		35,56
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
250505	RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		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
310105	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00

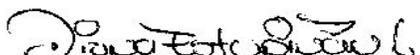
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
340205	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
340405	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
<b>ACTIVO + GASTOS</b>			1.467.333,89
<b>PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			1.467.333,89

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 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	24.817,72
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		8.568,58
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8.568,58
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		6.600,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		788,00
430120	APORTE PATRONAL		723,74
430125	FONDO DE RESERVA		456,84

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESARUCIO 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		9.976,57
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		475,58
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 ASEC Y LIMPIEZA		133,50
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		342,08
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		140,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		140,00
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		0,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0,00
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		8.137,91
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		705,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		7.432,91
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		473,08
440605	MATERIAL DE OFICINA		434,08
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		39,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		750,00



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		750,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.021,19
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0,00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSTONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		55,25
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		55,25
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		965,94
450405	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		965,94
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.602,75
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.602,75
460105	IMPUESTOS Y TASAS		1.069,39
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		533,36
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3.619,63
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		257,52
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		16,50
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		241,02
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



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		29,00
4801	SEGUROS		0,00
480105	SEGURO DESGRAVAMEN		0,00
4890	OTROS		29,00
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		29,00
5	INGRESOS	10	67.547,55
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		67.091,89
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.274,16
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.274,16
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		64.313,06
510205	QUIROGRAFARIOS		49.844,98
510210	PRENDARIOS		14.468,08
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1.504,67
519005	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1.504,67
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS		455,66
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		455,66
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		453,86
539090	OTROS INGRESOS		1,80
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DQC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00
710115	HIPOTECA		0,00
710190	OTROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	TÍTULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710390	OTROS ACTIVOS		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710490	OTROS ACTIVOS		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	BIENES MUEBLES		0,00
710510	BIENES INMUEBLES		0,00
710590	OTROS		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
720405	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1.442.190,44
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.442.190,44
730105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.442.190,44
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
730405	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
739005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1.442.190,44
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1.442.190,44
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1.442.190,44
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	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
749005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
<b>Total Cuentas Orden</b>			1442190,44 1442190,44
RESULTADO DEL EJERCICIO			42.729,83

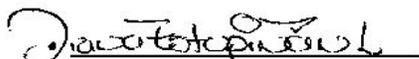
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio 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 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](mailto:fcpc-duteq@hotmail.com)

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001

<http://www.fcpcduteq.com>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE JUNIO 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 30 de Junio del 2019 el Fondo cuenta con 150 partícipes activos y 45 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1'329.749,51**.

**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 122.632,01** el cual evidencia un incremento del 39,82% (**USD 34.922,30**), este aumento es originado por la transferencia de las retenciones de los créditos y aportes correspondiente al mes de Mayo en vista de que el Ministerio de Finanzas en este mes hizo la acreditación de los descuentos del mes anterior, disminuyó por la colocación de préstamos nuevos y novados, por la cancelación de los gastos propios del fondo; adicional a esto debo mencionar también que en este mes el Ministerio de Finanzas no realizó la transferencia de las retenciones de los créditos y aportes correspondiente a Mayo 2019 quedando pendiente para el próximo mes. (**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](mailto:fcpc-duteq@hotmail.com)

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001

<http://www.fcpcduteq.com>

El saldo de Fondos Disponibles al 30 de Junio del 2019 es el siguiente:

Código	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	87.709,71	122.832,01	34.922,30	39,82%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	87.609,71	122.532,01	34.922,30	39,86%

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

**Nota 2.-** La sub cuenta 120105 Certificado de Depósito se presenta un saldo de **USD 45.000,00**, por la apertura del Certificado de Depósito No. 35142475 en el Mutualista Pichincha el mes anterior.

**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	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	45.000,00	45.000,00	-	0,00%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	45.000,00	45.000,00	-	0,00%
120105	Certificados de depósito	45.000,00	45.000,00	-	0,00%

1. ACTIVO.
13. INVERSIONES PRIVATIVAS

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

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

**Nota 3.-** Para el 30 de Junio esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1'193.456,77** expresando una disminución de -1,92% (**USD -23.378,90**) 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](mailto: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 756.322,74**, evidenciando un decremento del **-1,22% (USD 9.374,17)** en relación al mes anterior, para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 34.920,00** por la colocación de 8 préstamos de los cuales 5 son nuevos y 3 corresponden a novaciones efectuadas a los partícipes por las operaciones aprobadas; Disminuyó **USD 30.023,34** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 8.557,29** por la liquidación de créditos anteriores con operaciones nuevas (**novación de créditos**), disminuyó **USD 17,96** por descuento de la primera cuota en vista de que fue otorgado después de haber sido enviada la nómina de descuentos también disminuyó por la cancelación de 2 préstamos por un valor de **USD 5.695,58**.

**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 18.496,10**, evidenciando un decremento del **-1,82% (USD 342,45)** en relación al mes anterior, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: disminuyó **USD 342,45** por la cancelación de las cuotas descontadas mediante rol de pago institucional y transferencia bancaria.

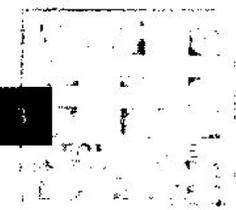
**1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.**

- 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 2.011,10** evidenciando un incremento del **36,26% (USD 535,14)** esto a razón de que algunos partícipes no pudieron cumplir con las obligaciones de este mes.

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

**1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.**

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 419.548,61**, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: Disminuyó el **2,54% (USD 10.912,92)** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional y depósitos.





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 Hlaz 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 617,66** esto a razón de que algunos participes no pudieron cumplir con las obligaciones de este mes.

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 30 de Junio del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.216.835,67	1.193.456,77	(23.378,90)	-1,92%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	765.696,91	756.322,74	(9.374,17)	-1,22%
1302	PRÉSTAMOS RENOVADOS	18.838,55	18.498,10	(340,45)	-1,82%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.475,96	2.011,10	535,14	36,26%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	430.461,53	419.548,61	(10.912,92)	-2,54%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	614,08	617,66	3,58	0,58%

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 177,33** evidenciando una disminución del 29,45% (**USD 74,03**); Para la sub cuenta 139910 Prendarios se observa un incremento del 100% (**USD 3.362,11**) por la observación emitida de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio Nro. SB-IRG-2019-0342-O, en el cual dispone que el Fondo (FCPC-CJDUTEQ) de fiel cumplimiento a la provisión por créditos prendarios, conforme al pronunciamiento emitido por la Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social. (Adjunto Oficio Nro. SB-IRG-2019-0342-O), es por tal razón que se procedió a eliminar la columna de Avalúo de la calificación de cartera.

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 30 de Junio 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento Disminucion	Variacion Horizontal
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(251,36)	(3.539,44)	(3.288,08)	1308,12%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(251,36)	(177,33)	74,03	-29,45%
139910	(Prendarios)	-	(3.362,11)	(3.362,11)	100,00%



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

**FCPC-CIDUTEQ**

Dirección: Km. 1/5 Vía Sto. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez, edificio ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02  
 Correo Electrónico [fcpc-duteq@hotmail.com](mailto: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 80.266,64** evidenciando un incremento de 2,16% (**USD 1.699,31**); 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 1.274,16** debido a la acumulación de los rendimientos ganados por el 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 682,85** evidenciando un incremento del 27,68% (**USD 148,02**), debido a las cuotas vencidas de las inversiones privativas de este mes.
- De igual manera en la sub-cuenta de Intereses por Préstamos Prendarios se evidencia un incremento del 2,50% **USD 3,58** en vista de un participe que no cumplió con la obligación en este mes.

**1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.**

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 78.303,04** se observa un incremento de 1,70% (**USD 1.310,88**) con relación al mes anterior, esta variación es a razón de que el Ministerio de Finanza no realizo la acreditación de las retenciones dentro de este mes.

El saldo de Cuentas por Cobrar al 30 de Junio del 2019 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento Disminucion	Variación Horizontal
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>78.567,33</b>	<b>80.266,64</b>	<b>1.699,31</b>	<b>2,16%</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>1.033,75</b>	<b>1.274,16</b>	<b>240,41</b>	<b>23,26%</b>
<b>140105</b>	<b>inversiones renta fija sector financiero privado</b>	<b>1.033,75</b>	<b>1.274,16</b>	<b>240,41</b>	<b>23,26%</b>
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>534,83</b>	<b>682,85</b>	<b>148,02</b>	<b>27,68%</b>
<b>140205</b>	<b>Intereses por préstamos quirografarios</b>	<b>391,80</b>	<b>543,40</b>	<b>151,60</b>	<b>38,69%</b>
<b>140210</b>	<b>Intereses por préstamos prendarios</b>	<b>143,03</b>	<b>139,45</b>	<b>(3,58)</b>	<b>-2,50%</b>
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>76.992,16</b>	<b>78.303,04</b>	<b>1.310,88</b>	<b>1,70%</b>
<b>149090</b>	<b>Otros</b>	<b>76.992,16</b>	<b>78.303,04</b>	<b>1.310,88</b>	<b>1,70%</b>



**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](mailto: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. Para este mes no se refleja movimientos.

Código	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
19	OTROS ACTIVOS	648,00	648,00	-	0,00%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	648,00	648,00	-	0,00%
190110	PAGOS ANTICIPADOS	548,00	548,00	-	0,00%
190115	ARRIENDOS	100,00	100,00	-	0,00%

**2. PASIVO.**

**21. CUENTA INDIVIDUAL**

**2102. JUBILACION**

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

- Para el 30 de Junio del 2019 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 880.879,44** evidenciando un incremento de 0,086% (**USD 7.500,00**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7.500,00** a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional y depósito bancario.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales** no presenta movimientos.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un incremento de **USD 280,00** debido al registro de los aportes adicionales descontado mediante rol institucional.

Código	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
21	CUENTA INDIVIDUAL	1.321.969,51	1.329.749,51	7.780,00	0,59%
2102	JUBILACIÓN	1.321.969,51	1.329.749,51	7.780,00	0,59%
210205	Aportes personales	873.379,44	880.879,44	7.500,00	0,86%
210210	Aportes patronales	442.926,40	442.926,40	-	0,00%
210215	Aporte adicional personal	5.663,67	5.943,67	280,00	4,94%

**2. PASIVO.**

**23. CUENTAS POR PAGAR.**

**Nota 7.-** El grupo 23 Cuentas por Pagar, para el 30 de Junio del 2019 presenta un saldo actual de **USD 69.743,96**, evidenciando un incremento del 1,40% (**USD 966,05**) con relación al mes anterior, 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-CIDUTEQ**

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

Correo Electrónico [fcpc-duteq@hotmail.com](mailto:fcpc-duteq@hotmail.com)

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001

<http://www.fcpeduteq.com>



**2301. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.**

- Registra las prestaciones que el fondo debe pagar a sus partícipes, para el 30 de Junio 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 se refleja un incremento del 95,96% (**USD 303,27**), 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 19,82% (**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 1.714,66**, el cual evidencia un incremento del 41,37% (**USD 501,79**), a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 245,37** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional y depósito bancario.
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja un saldo actual de **USD 259,70** evidenciando un incremento en el saldo de **USD 256,42** con relación al mes anterior, este aumento es en vista de unos partícipes que no alcanzaron a completar la cuota y estos valores quedan pendientes hasta el próximo mes que completen la misma.

Código	Cuenta Contable	abr-19	may-19	Aumento Disminucion	Variación Horizontal
23	CUENTAS POR PAGAR	68.626,99	68.777,91	150,92	0,22%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	66.275,94	66.275,94	-	0,00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	302,85	316,03	13,18	4,35%
230410	Retenciones IVA	163,89	163,41	(0,48)	-0,29%
230490	Otros	138,96	152,62	13,66	9,83%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	812,08	973,07	160,99	19,82%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.236,12	1.212,87	(23,25)	-1,88%
239010	Proveedores	0,04	0,04	-	0,00%
239090	Otras cuentas por pagar	1.236,08	1.212,83	(23,25)	-1,88%



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

**FCPC-CJDUTEQ**

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

**3. PATRIMONIO.**

**34. RESULTADO.**

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

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

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

Para el 30 de Junio del 2019 se presenta un saldo actual de **USD 42.729,83**, evidenciando un incremento del 11,34% (**USD 4.351,51**), esta variación es a causa del registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

Código	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación Horizontal
3	PATRIMONIO	38.378,32	42.729,83	4.351,51	11,34%
34	RESULTADOS	38.378,32	42.729,83	4.351,51	11,34%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	-	-	0,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	38.378,32	42.729,83	4.351,51	11,34%

**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 de **USD 8.568,58**, correspondiente al pago del contador y asistente administrativa, aquí también se encuentra contabilizado el pago del décimo cuarto sueldo.

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 9.976,57**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: cancelación de la señora de limpieza según nota de venta No. 118 USD 22,25; cancelación plan móvil factura No. 064-025209570- CONECEL USD 34,93; cancelación servicios profesionales Junio /2019 Diana Estupiñan según factura No. 002-001-000143 USD 1236,73; cancelación mantenimiento sistema informático factura No. 001-101-000000144 USD 125,00, envíos de sobres al BIESS y SBS por Servientrega, registro de la factura No. 001-093-0036239 Notaria Tercera, por



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACIÓN  
PARA DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA 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](mailto:fcpc-duteq@hotmail.com)  
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001  
<http://www.fcpeduteq.com>



copias de archivos; registro de factura No. 001-001-000210 Purificadora de Agua, compra de 4 bidones con agua USD 5,36; registro de factura No. 001-104-00070716 Mundoffice C. Ltda. Compra de cartuchos de tinta para impresora Epson WF-6590 y 1 bulto de hojas A4 USD 232,58.

- **45 Gastos Financieros y Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.021,19**, 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.

- **46 Gastos No Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.602,75**, este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes

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

En esta cuenta se encuentra registrado la depreciación mensual de los activos fijos que posee el Fondo y la provisión de las inversiones privativas que para este mes refleja un incremento de **USD 3.516,83**, por el registro de la depreciación de los activos fijos del fondo y por la provisión de préstamos quirografarios y prendarios, la cual se realizó según la disposición dada por la Superintendencia de Bancos Oficio Nro. SB-IRG-2019-0343-O, misma que indica lo siguiente *"Por lo expuesto, se dispone que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía y Jubilación de Docentes de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo FCPC-CJDUTEQ de fiel cumplimiento a la constitución de provisiones por créditos prendarios, de conformidad con el pronunciamiento emitido por la intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social.*

- **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 29,00** por el registro de otros gastos propios 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>

Codigo	Cuenta Contable	may. 19	jun. 19	Variación	
				Aumento Disminución	Horizontal
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>17.913,29</b>	<b>24.817,72</b>	<b>6.904,43</b>	<b>38,54%</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>7.252,87</b>	<b>8.568,58</b>	<b>1.315,71</b>	<b>18,14%</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>7.252,87</b>	<b>8.568,58</b>	<b>1.315,71</b>	<b>18,14%</b>
430105	Remuneraciones o salario	5.500,00	6.800,00	1.100,00	20,00%
430115	Décimos sueldos	788,00	788,00	-	0,00%
430120	Aporte Patronal	590,09	723,74	133,65	22,65%
430125	Fondo de reserva	374,78	456,84	82,06	21,90%
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>8.279,31</b>	<b>9.976,57</b>	<b>1.697,26</b>	<b>20,50%</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>365,16</b>	<b>475,58</b>	<b>90,42</b>	<b>23,48%</b>
440130	Servicios de aseo y limpieza	111,25	133,50	22,25	20,00%
440190	Otros servicios generales	273,91	342,08	68,17	24,89%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	140,00	140,00	-	0,00%
440215	Viáticos y subsistencias internas	140,00	140,00	-	0,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	6.888,65	8.137,91	1.249,26	18,14%
440510	Servicios de auditoría externa	705,00	705,00	-	0,00%
440515	Servicios profesionales	6.183,65	7.432,91	1.249,26	20,20%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	240,50	473,08	232,58	96,71%
440605	Material de Oficina	201,50	434,08	232,58	115,42%
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	39,00	39,00	-	0,00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	625,00	750,00	125,00	20,00%
440790	Otros	625,00	750,00	125,00	20,00%
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>848,42</b>	<b>1.021,19</b>	<b>172,77</b>	<b>20,36%</b>
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>43,47</b>	<b>55,25</b>	<b>11,78</b>	<b>27,10%</b>
450210	GASTOS BANCARIOS	43,47	55,25	11,78	27,10%
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	804,95	965,94	160,99	20,00%
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.403,89</b>	<b>1.602,75</b>	<b>198,86</b>	<b>14,16%</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>1.403,89</b>	<b>1.602,75</b>	<b>198,86</b>	<b>14,16%</b>
460105	Impuestos y tasas	870,53	1.088,39	198,86	22,84%
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	533,36	533,36	-	0,00%
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>102,80</b>	<b>3.819,63</b>	<b>3.516,83</b>	<b>3421,04%</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>102,80</b>	<b>257,52</b>	<b>154,72</b>	<b>150,51%</b>
470115	Depreciación muebles y enseres	13,75	16,50	2,75	20,00%
470125	Depreciación equipos de computación	89,05	241,02	151,97	170,66%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-	3.362,11	3.362,11	100,00%
470410	Por préstamos prendarios	-	3.362,11	3.362,11	100,00%
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>26,00</b>	<b>29,00</b>	<b>3,00</b>	<b>11,54%</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	<b>26,00</b>	<b>29,00</b>	<b>3,00</b>	<b>11,54%</b>
489090	Otros	26,00	29,00	3,00	11,54%

**5. INGRESOS.**

**51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.**

**Nota 10.-** Dentro del grupo 5 Ingresos al 30 de Junio 2019 se presenta un saldo actual de **USD 67.547,55** a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

**5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.**

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este se presenta un saldo actual del **USD 1.274,16**, esto a causa del registro de la acumulación de los rendimientos ganados por las inversiones no privativas.



**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.fcpeduteq.com>



**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 64.313,06**, 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 1.504,67**, este incremento es a causa del registro de los rendimientos ganados en la cuenta bancaria del Banco Internacional.

Codigo	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento		Variacion Horizontal
				Disminucion		
5	INGRESOS	56.291,61	67.547,55	11.255,94		20,00%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	55.909,99	67.091,89	11.181,90		20,00%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.033,75	1.274,16	240,41		23,26%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1.033,75	1.274,16	240,41		23,26%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	53.860,14	64.313,06	10.452,92		19,41%
510205	Quirografarios	41.903,09	49.844,98	7.941,89		18,95%
510210	Prendarios	11.957,05	14.468,08	2.511,03		21,00%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1.016,10	1.504,67	488,57		48,08%

**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 455,66**, se refleja un incremento de **USD 74,04** esta variación es originada por el reversión de provisiones por los activos financieros que se castigaron en periodos anteriores y se recuperan en el periodo actual y USD 0,01 por diferencia de redondeo de centavos en factura del Banco del Pacifico.

El saldo al 30 de Junio del 2019 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	may-19	jun-19	Aumento		Variacion Horizontal
				Disminucion		
53	OTROS INGRESOS	381,62	455,66	74,04		19,40%
5390	INGRESOS VARIOS	381,62	455,66	74,04		19,40%
539005	Reversión de provisiones	379,83	453,86	74,03		19,49%
539090	Otros ingresos	1,79	1,80	0,01		0,56%

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

