

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Edificio Elite, Mariano Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com, AMBATO

Ambato, 07 de octubre de 2019  
OF-99-2019-RL

>

Ingeniero

**MAURICIO TORRES**

**ANALISTA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS**

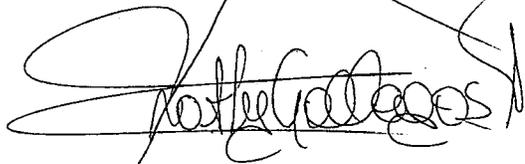
Presente.-

De mi consideración

Luego de saludarle cordialmente, me permito señalar que adjunto al presente oficio, remito los Estados de Resultados, Estado de Situación Financiera, Estado de Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas aclaratorias del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC UTA, correspondientes al mes de septiembre de 2019.

Por la gentil atención a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente:



Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC**

# **ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 2019**

FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS DOCENTES  
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO (03)

RUC: 1891700152001

Atención:

**Ingeniero**

**Mauricio Torres**

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Edificio Elite, Mariano Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com, AMBATO

Ambato, 07 de octubre de 2019  
OF-98-2019-RL

Magister  
Boris Polanco  
**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**  
En su despacho

Señor Intendente

Luego de saludarle cordialmente, me permito señalar que adjunto al presente oficio, remito los Estados de Resultados, Estado de Situación Financiera, Estado de Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas aclaratorias del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC UTA, correspondiente al mes de septiembre de 2019.

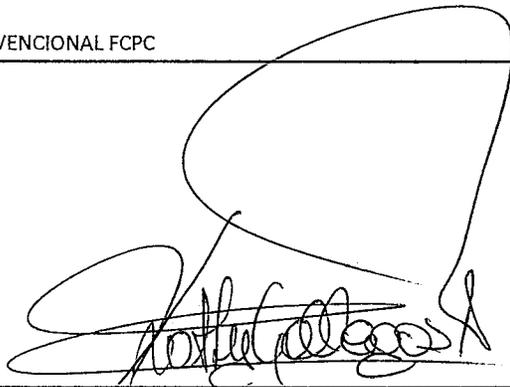
Por la gentil atención a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente:



Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA	Nro. 03
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	sep-19
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	165
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	54
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	219
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	61
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1.882.603,40
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Lcda. Mery Guaygua
CORREO ELECTRÓNICO	meryconsuelog10@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0983054424
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Katty Gallegos
CORREO ELECTRÓNICO	kattygallegos2014@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995879550
DIRECCIÓN DEL FCPC	Mariano Eguez Y Sucre / Ambato
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	032823543



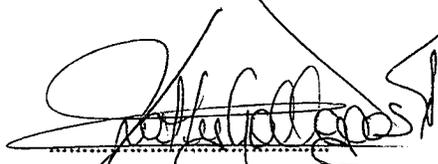
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

ING. KATTY GALLEGOS

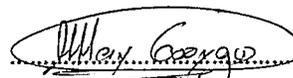
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD  
TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA**

**DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	1.958.010,54
4	GASTO	55.694,36
<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>		<b>2.013.704,90</b>
2	PASIVOS	1.738.893,09
3	PATRIMONIO	122.058,84
5	INGRESOS	152.752,97
<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>		<b>2.013.704,90</b>
<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)</b>		
<b>TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>		<b>0,00</b>



**Ing. Katty Gallegos**  
Representante Legal FCPC UTA



**Lic. Mery Guaygua**  
Contador FCPC UTA

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		1.958.010,54
11	FONDOS DISPONIBLES		1.840,41
1101	CAJA		100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica	1	100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.740,41
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1	1.740,41
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en transitorias		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	Certificadas de depósito	2	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	Reportes 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	Repartos 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 públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
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		1.873.269,68
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2	632.787,13
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		233.204,64
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2	0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		9.582,83
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.007.028,80
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-9.333,72
139905	(Quirografarios)	2	-4.571,71
139910	(Prendarios)		-63,74
130915	(Hipotecarios)		-4.698,27
139900	(Previsión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		45.807,69
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 privada		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0,00
140210	Intereses por prestamos prendarios		0,00
1402151	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,00
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector frnandoro 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		45.288,21
140505	Aportes		10.430,16
140510	Préstamos		34.858,05
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		519,48
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0,00
149090	Otros		519,48
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
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		37.092,76
1601	BIENES INMUEBLES		48.178,50
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios	3	48.178,50
160115	Construcciones y remodelaciones en Curso		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1602	BIENES MUEBLES		33.275,07
160205	Muebles y enseres	3	6.438,27
160210	Equipo de oficina	3	70,00
160215	Equipo de computación	3	5.083,60
160220	Vehiculos		0,00
160290	Otros	3	21.683,20
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-44.360,81
169905	(Edificios)	3	-12.936,99
169910	(Muebles y enseres)	3	-5.199,12
169915	(Equipo de oficina)	3	-69,00
169920	(Equipo de computación)	3	-4.475,50
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)	3	-21.680,20
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		0,00
1,7,0,1			
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 DACION)		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		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
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	Oros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no pnvatrvs		0,00
190310	Inversiones privadas		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	PASIVO		1.738.893,09
21	CUENTA INDIVIDUAL		1.717.606,76
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		1.717.606,76
210205	Aportes personales	4	1.205.767,10
210210	Aportes patronales	4	507.097,57
210215	Aporte adicional personal	4	4.742,09
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		19.154,36
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		12.808,72
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación	5	12.808,72
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		1.522,82
230305	Superintendencia de Bancas y Seguros		1.522,82
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		492,24

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		492,24
230400	Giros		0,00
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS	5	2.114,48
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.216,10
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		2.058,44
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		157,66
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		0,00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		2.131,97
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	6	0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.702,25
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		429,72
2504	FONDO CE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290100	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		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		122.058,84

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

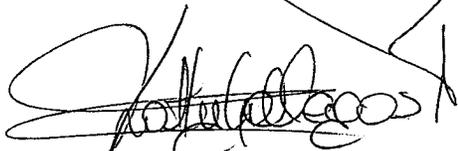
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE  
AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

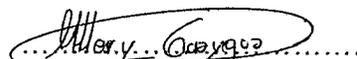
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
31	RESERVAS		93.156,62
3101	RESERVAS ESPECIALES	7	93.156,62
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		28.902,22
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	7	28.902,22
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	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00



Ing. Katty Gallegos  
Representante Legal



Lic. Mery Guaygua  
Contadora

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		55.694,36
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta lija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta lija sector no financiera privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero pirbirco		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector linanbero 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 seclor financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no finandero 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 Da 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		23.491,41
4301	GASTOS DEL PERSONAL		23.491,41
430105	Remuneraciones o salario	8	17.494,55
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos	8	2.048,82
430120	Aporte Patronal	8	2.125,67
430125	Fondo de reserva	8	1.457,88
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		364,49
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastes de representación		0,00
430190	Otros	8	0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		26.475,58
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2.992,32
440105	Servicios básicos	8	1.612,56
440110	Servido transporte personal	8	30,45
440115	Movilizaciones	8	143,61
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		48,70
440125	Servidos de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza	8	1.112,67
440190	Otros servicios generales	8	44,33
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		726,63
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	8	726,63
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehiculos		0,00
440390	Otros		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edilicios. locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehiculos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticas		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		22.519,33
440505	Consultoría, asesoría e investigaden especializada		0,00
440510	Servicios de auditoria externa		4.054,40
440515	Servicios profesionales	8	18.464,93
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	8	237,30
440605	Materiales de Oficina		237,30
440610	Material de imprenta, fotografa, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		0,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		0,00
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1.789,68
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		139,96
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios	8	139,96
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	8	1.649,72
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.456,39
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.456,39
460105	Impuestos y tasas	8	38,24
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	8	1.418,15
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2.481,30
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.363,61
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios	8	722,88
470115	Depreciación muebles y enseres	8	408,83
470120	Depreciación equipos de oficina		0,00
470125	Depreciación equipos de computación	8	231,90
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1.117,69
470405	Por préstamos quirografarios	8	0,00
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		1.117,69
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
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	Titulos valores		0,00
410790	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0,00
4801	SEGUROS		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4890	OTROS	8	0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
5	INGRESOS		152.752,97
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		150.425,78
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4.747,84
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	8	4.747,84
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		145.677,94
510205	Ouirogrararios	8	101.088,88
510210	Prendarios		814,23
510215	Hipotecarios		43.774,83
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0,00
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 pubirco		0,00
520125	Inversiones renta variable seclor 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 fria 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	Ouirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipolecarios		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 equipas		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehiculos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		2.327,19
5301	ARRIENDOS		858,79
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		1.468,40
539005	Reversión de provisiones	8	1.468,40
539090	Otros ingresos	8	0,00
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		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		1.453.297,46
710110	Prendas		13.500,00
710115	Hipoteca		1.039.298,89
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		2.506.096,35
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
740105	Documentos en garantía		0,00
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes Inmuebles en garent1a		0,00
740120	Otros bienes en garanlia		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta tija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta tija sector financiero público		0,00
740214	inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable seclor financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografanos renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios venados		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238.	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendanos vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamoshipotecarios 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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA

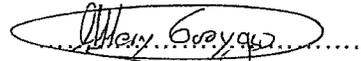
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Apodes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Apodes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDÉN ACREEDORAS		0,00



Ing. Katty Gallegos  
Representante Legal



Lic. Mery Guaygua  
Contadora

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTÍA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

<b>Código Contable</b>	<b>-Nombre de la cuenta</b>	<b>Valor</b>
2.1.02.05.01	Aporte Personales	1.205.767,10
2.1.02.10.01	Aportes Patronales	507.097,57
2.1.02.15.01	Aporte Adicional	4.742,09
	<b>SUMAN</b>	<b>1.717.606,76</b>

**Nota 5**

**CUENTA CONTABLE**

**2.3. Cuentas por pagar**

**Jubilación.-** Constituye el valor acumulado por pagar haciendo referencia a las liquidaciones de los partícipes por concepto de aportes personales patronales más sus respectivos rendimientos incluido aportes adicionales que el partícipe haya realizado durante el tiempo que permaneció en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC UTA, luego que haya cumplido con los requisitos establecido de jubilación y presentado su carta de retiro voluntario del Fondo, con un saldo por pagar de \$ **12.808,72** (DOCE MIL OCHOCIENTOS OCHO CON 72/100)

**Tasa Administrativa Biess.-** En esta cuenta está registrada el valor por concepto de provisión para pagos al BIESS, según resolución N° SB-2017-082

**PATRIMONIO**

**Nota 7**

**3.2. Superávit por Valuaciones**

**Superávit en Valuación de Propiedades.-** Corresponde al registro contable por concepto de superávit en medición de dar el valor verdadero a las oficinas pertenecientes al FCPC UTA valores registrado en febrero del año 2015, por \$ 28.902,22 (Veinte y ocho mil novecientos dos con 22/100 dólares)

**3.3. Reservas Especiales**

En esta cuenta se registra el valor de 93.156,62 (Noventa y tres mil ciento cincuenta y seis con 62/100); valor que corresponde un estimado de fondo de contingencia en caso que se requiera cubrir gastos administrativos, legales, posibles reclamos, ajustes de tiempos de aportación o valores de aportes, posibles desviaciones de asignación de rendimientos,

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

**ACTIVO**

**Nota 1**

**-Cuenta Contable:**

- 1.1. Fondos Disponibles.-** Los activos disponibles comprenden los valores en efectivo que el FCPC UTA posee, los mismos que al 30/Septiembre /2019, tienen un saldo de \$ **1.740.41** (MIL SETECIENTOS CUARENTA CON 41/100); comprendiendo las cuentas detalladas a continuación:

<b>Código Contable</b>	<b>Nombre de la cuenta</b>	<b>Valor</b>
1.1.01.10.01	Caja chica	100,00
1.1.02.05.01	Produbanco	1.738.01
1.1.02.05.02	Banco Pacifico	2,40
<b>SUMAN</b>		<b>1.740,41</b>

**Nota 2**

**Cuenta Contable**

- 1.3. Inversiones Privativas.-** En esta cuenta se registra los valores entregados a los partícipes por concepto de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios, detallando a continuación los valores registrados contablemente, detalle de cartera vigente:

**RESUMEN DE LA CARTERA VIGENTE AL 30-09-2019**

<b>Nº PRESTAMOS</b>	<b>Nº DE CÉDULAS</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>SALDO AL 30-09-2019</b>
OP-757	1803292620	Abril Flores Oscar Alberto	2.917,85
OP-798	1803086923	Altamirano Amaluisa Danío Javier	2.359,58
OP-703-598	1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	20.389,30
OP-682	1803202827	Armas Arias Sonia Paola	37.008,62
OP-616	1802430643	Barreno Córdova Carlos Alberto	21.709,61
OP-674	1802884062	Calero Sánchez Ximena Alexandra	29.298,59
OP-668	1802913754	Camacho Estrada Sara Nidhya	34.527,08
OP-357	1709169773	Cardoso Pacheco Carlos Daniel	5.452,40

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

OP-671	1802604684	Castro Solórzano Fidel A.	17.794,87
OP-666	1709032906	Chávez Yopez Howard Fabián	36.329,16
OP-774	1801320175	Cortes Naranjo Edwin Wilfrido	18.620,02
OP-714	1803389079	Gaibor Gonzales Ismael Álvaro	1.970,29
OP-540	1801696624	García Carrillo Mario G.	17.006,98
OP-740	1717848111	Gavilánez Sáez Víctor Patricio	5.552,92
OP-410	1801167105	Germán Tomala Cesar Agust	10.513,15
OP-447	1802605749	Guevara Aulestia David O	11.621,23
OP-726	1802616027	Hernández Cherrez Elsa de los Ángeles	8.234,72
OP-680	1803079761	Jordán Vaca Jorge Enrique	36.615,44
OP-741	1803606126	Jurado Melo Verónica Cristina	21.141,68
OP-620	1802198968	Lascano Aimacaña Nelson Rodrigo	21.239,99
OP-805	1800978684	León Mantilla Jorge Ernesto	44.684,38
OP-659	1707931976	León Saltos Amparito Cecilia	24.687,99
OP-341	1802618916	Mantilla García Paola Ximena	10.161,69
OP-634	1803372471	Martínez Bonilla Carlos Alberto	22.590,28
OP-542	1803017365	Melo Fiallos Diego Fernando	23.844,41
OP-743	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	1.127,45
OP-755	1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	1.810,94
OP-733	1104231640	Muñoz Espinoza Manolo Sebastián	22.590,09
OP-799	1702621325	Naranjo López Galo Oswaldo	31.056,02
OP-737	1801407667	Noriega Puga Vicente Rubén	5.555,45
OP-803	1801320027	Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	6.760,71

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN.Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE ÁMBATO  
FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

OP-786	1801552694	Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	23.773,61
OP-677	1802246346	Peñaherrera Z.Santiago Xavier	36.539,16
OP-670	1802376259	Quiroga López Malena Karina	36.361,19
OP-765	1801318914	Reinoso Núñez María Adriana	6.357,19
OP-710	1802592293	Salazar Mejía César Augusto	32.621,80
OP-761	1801628353	Salazar Mera Javier Vinicio	12.244,73
OP-760	1801611383	Sanchez Miño Alexis Reinaldo	43.174,00
OP-493	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	12.675,82
OP-660	1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	24.299,54
OP-728	1802481950	Tamayo Vásquez Fausto Mauricio	4.504,71
OP-797	1758533747	Vasquez Freytez Carlos Luis	834,59
OP-690	1803234945	Vayas Ruiz Elisa Carolina	29.152,86
OP-758	1802890036	Verdesoto Velastegui Oswaldo Santiago	25.177,32
OP-739	0200839157	Vinueza Aguay Galo Juvenal	1.241,22
OP-633	0602293482	Yungan Yugan Raúl	21.861,14
			<b>865.991,77</b>
OP-773	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	9.582,83
			<b>9.582,83</b>
OP-787	1802529477	Barrera Erreyes Helder Marcell	25.963,98
OP-782	1801854017	Cevallos Cabrera Jorge Washington	48.510,94
OP-802	1802467462	Cruz Lascano Mary Elizabeth	99.274,63
OP-791	1801947597	Escobar Luna Luis Eduardo	53.127,28
OP-780	1802289320	Gamboa Salinas Jenny Margoth	47.635,39

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTÍA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

OP-793	501797351	Jimenez Silva Walter Ramiro	93.379,51
OP-783	1802411270	Llerena Medina Edison Gerardo	24.276,35
OP-806	1802567683	Mayorga Morales Tito Patricio	70.000,00
OP-800	1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monserath	38.693,81
OP-776	1800299727	Miranda Alban Zoila Beatriz	10.434,39
OP-805	1802463370	Moreno Gavilán Klever Armando	90.112,32
OP-734	1801908490	Núñez López Carmita del Rocio	61.241,00
OP-801	1802259190	Rodriguez Hurtado Carlos Patricio	18.830,80
OP-792	1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	36.802,41
OP-795	1803459401	Rosero Morales Elena del Rocio	99.287,86
OP-781	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	97.021,87
OP-790	1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	23.880,94
OP-794	1802922938	Valle Alvarez Alexandra Tatiana	68.555,32
			<b>1.007.028,80</b>
			1.882.603,40

**1.3.99 Provisiones para inversiones privativas.-** En esta cuenta se registra la provisión trimestral por concepto de cartera vigente de los préstamos colocados según la resolución N°SBS-2014-740 de la Superintendencia de Bancos

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

Nº PRESTAMOS	Nº DE CÉDULAS	NOMBRE DE LA CUENTA	Calificación AL 30-09-2019	A( TOTAL) PRESTAMOS / SALDO AL 30-09-2019	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C)SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	FORMULA CREDITOS HIPOTECARIOS	(D)% DE PROVISION AL 30/09/2019	(F)PROVISIONES REQUERIDAS	(E)PROVISIONES AL 30-06-2019 CONSTITUIDAS	AJUSTE	GARANTIA VALOR DE AVALUO
9-757	1803292620	Abril Flores Oscar Alberto	A1	2.917,85	3.355,09			0,99%	-	11,22	(11,22)	
9-798	1803086923	Altamirano Amalulsa Danilo Javier	A1	2.359,58	3.367,07			0,99%	-		-	
03-598	1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	A1	20.389,30	5.227,53	15.161,77		0,99%	150,10	172,13	(22,03)	
9-682	1803202827	Armas Arias Sonia Paola	A1	37.008,62	4.836,29	32.172,33		0,99%	318,50	328,02	(9,52)	
9-616	1802430643	Barreno Córdova Carlos Alberto	A1	21.709,61	19.631,08	2.078,53		0,99%	20,58	32,88	(12,30)	
9-674	1802884062	Calero Sánchez Ximena Alexandra	A1	29.298,59	3.926,70	25.371,89		0,99%	251,17	259,13	(7,96)	
9-668	1802913754	Camacho Estrada Sara Nidhya	A1	34.527,08	5.829,83	28.697,25		0,99%	284,10	294,99	(10,89)	
9-357	1709169773	Cardoso Pacheco Carlos Daniel	A1	5.452,40	3.036,40	2.416,00		0,99%	23,92	32,59	(8,67)	
9-671	1802604684	Castro Solórzano Fidel A.	A1	17.794,87	3.823,41	13.971,46		0,99%	138,32	146,80	(8,48)	
9-666	1709032906	Chávez Yopez Howard Fabián	A1	36.329,16	3.652,89	32.676,27		0,99%	323,50	333,82	(10,32)	
9-774	1801320175	Cortes Naranjo Edwin Wilfrido	A1	18.620,02	34.188,36			0,99%	-		-	
9-714	1803389079	Gaibor Gonzales Ismael Álvaro	A1	1.970,29	5.708,98			0,99%	-		-	
9-540	1801696624	García Carrillo Mario G.	A1	17.006,98	37.737,64			0,99%	-		-	
9-740	1717848111	Gavilánez Sáez Víctor Patricio	A1	5.552,92	1.596,92	3.956,00		0,99%	39,16	47,93	(8,77)	
9-410	1801167105	Germán Tomala Cesar Agust	A1	10.513,15	65.077,65			0,99%	-		-	
9-447	1802605749	Guevara Aulestia David O	A1	11.621,23	29.362,95			0,99%	-		-	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

P-726	1802616027	Hernández Cherez Elsa de los Ángeles	A1	8.234,72	3.847,08	4.387,64	0,99%	43,44	63,05	(19,61)
P-680	1803079761	Jordán Vaca Jorge Enrique	A1	36.615,44	3.343,21	33.272,23	0,99%	329,40	339,63	(10,23)
P-741	1803606126	Jurado Melo Verónica Cristina	A1	21.141,68	1.119,23	20.022,45	0,99%	198,22	202,15	(3,93)
P-620	1802198968	Lascano Almacaña Nelson Rodrigo	A1	21.239,99	5.345,21	15.894,78	0,99%	157,36	169,11	(11,75)
P-805	1800978684	León Mantilla Jorge Ernesto	A1	44.684,38	59.418,79		0,99%	-		-
P-659	1707931976	León Saltos Amparito Cecilia	A1	24.687,99	4.570,33	20.117,66	0,99%	199,16	210,52	(11,36)
P-341	1802618916	Mantilla García Paola Ximena	A1	10.161,69	13.293,41		0,99%	-		-
P-634	1803372471	Martínez Bonilla Carlos Alberto	A1	22.590,28	5.110,10	17.480,18	0,99%	173,05	185,08	(12,03)
P-511	1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monset rath	A1			-	0,99%	-		-
P-542	1803017365	Melo Fiallos Diego Fernando	A1	23.844,41	5.911,43	17.932,98	0,99%	177,54	188,18	(10,64)
P-743	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	A1	1.127,45	1.127,45		0,99%	-		-
P-755	1802463370	Moreno Gaviláñez Klever Armando	A1	1.810,94	5.731,32		0,99%	-	355,73	(355,73)
P-733	1104231640	Muñoz Espinoza Manolo Sebastián	A1	22.590,09	3.553,49	19.036,60	0,99%	188,46	193,92	(5,46)
P-799	1702621325	Naranjo López Galo Oswaldo	A1	31.056,02	83.832,52		0,99%	-		-
P-737	1801407667	Noriega Puga Vicente Rubén	A1	5.555,45	4.157,95	1.397,50	0,99%	13,84	23,19	(9,35)
P-803	1801320027	Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	A1	6.760,71	40.037,79		0,99%	-		-
P-786	1801552694	Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	A1	23.773,61	61.859,50		0,99%	-		-
P-754	0500997515	Paredes Sandoval Víctor Hugo	A1			-	0,99%	-		-
P-677	1802246346	Pefaherrera Z.Santiago Xavier	A1	36.539,16	19.700,25	16.838,91	0,99%	166,71	177,57	(10,86)
P-673	201359254	Poveda Mora Pablo Gualberto	A1			-	0,99%	-	-	-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

4-670	1802376259	Quiroga López Malena Karina	A1	36.361,19	5.154,10	31.207,09	0,99%	308,95	319,26	(10,31)		
4-765	1801318914	Reinoso Núñez María Adriana	A1	6.357,19	36.550,97		0,99%	-		-		
4-700	1803081296	Ríos Lara Geovany Fabricio	A1			-	5,00%	-	489,97	(489,97)		
4-775	1802259190	Rodríguez Hurtado Carlos Patricio	A1			-	0,99%	-		-		
4-380	1712082120	Rodríguez Meacker Roman	A1			-	0,99%	-	27,28	(27,28)		
4-710	1802592293	Salazar Mejía César Augusto	A1	32.621,80	3.053,89	29.567,91	0,99%	292,72	300,42	(7,70)		
4-761	1801628353	Salazar Mera Javier Vinicio	A1	12.244,73	59.358,45		0,99%	-		-		
4-760	1801611383	Sanchez Miño Alexis Reinaldo	A1	43.174,00	55.723,47		0,99%	-		-		
4-493	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	A1	12.675,82	5.962,25	6.713,57	0,99%	66,46	81,60	(15,14)		
4-660	1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	A1	24.299,54	4.099,30	20.200,24	0,99%	199,98	212,06	(12,08)		
4-728	1802481950	Tamayo Vásquez Fausto Mauricio	A1	4.504,71	3.630,79	873,92	0,99%	8,65	19,57	(10,92)		
4-797	1758533747	Vasquez Freytez Carlos Luis	A1	834,59	2.329,52		0,99%	-		-		
4-690	1803234945	Vayas Ruiz Elisa Carolina	A1	29.152,86	5.159,70	23.993,16	0,99%	237,53	250,26	(12,73)		
4-758	1802890036	Verdesoto Velastegui Oswaldo Santiago	A1	25.177,32	17.279,52	7.897,80	0,99%	78,19	90,03	(11,84)		
4-739	0200839157	Vinueza Aguay Galo Juvenal	A1	1.241,22	2.622,49		0,99%	-		-		
4-633	0602293482	Yungan Yungan Raúl	A1	21.861,14	3.404,90	18.456,24	0,99%	182,71	194,37	(11,66)		
				865.991,77	756.647,20	461.792,36	0,55	4.571,71	5.752,46	(1.180,75)	17.848,21	
4-773	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	A1	9.582,83	3.144,15	6.438,68	0,99%	63,74	79,11	(15,37)	17.848,21	
				9.582,83	3.144,15	6.438,68	0,01	63,74	79,11	(15,37)	17.848,21	
4-787	1802529477	Barrera Erreyes Helder Marcell	A1	25.963,98	1.060,64	24.903,34	12.451,67	0,99%	123,27	125,90	(2,63)	34.205,85

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

782	1801854017	Cevallos Cabrera Jorge Washington	A1	48.510,94	1.094,61	47.416,33	23.708,17	0,99%	234,71	237,57	(2,86)	84.381,11
782	1802467462	Cruz Lascano Mary Elizabeth	A1	99.274,63	2.901,50	96.373,13	48.186,57	0,99%	477,05		477,05	146.015,00
791	1801947597	Escobar Luna Luis Eduardo	A1	53.127,28	1.026,90	52.100,38	26.050,19	0,99%	257,90	262,02	(4,12)	187.360,52
780	1802289320	Gamboa Salinas Jenny Margoth	A1	47.635,39	3.553,49	44.081,90	22.040,95	0,99%	218,21	222,37	(4,16)	174.953,91
793	501797351	Jimenez Silva Walter Ramiro	A1	93.379,51	3.492,07	89.887,44	44.943,72	0,99%	444,94	448,89	(3,95)	147.858,00
783	1802411270	Llerena Medina Edison Gerardo	A1	24.276,35	4.602,34	19.674,01	9.837,01	0,99%	97,39	102,73	(5,34)	80.134,02
806	1802567683	Mayorga Morales Tito Patricio	A1	70.000,00	1.220,03	68.779,97	34.389,99	0,99%	340,46		340,46	87.723,00
800	1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monserath	A1	38.693,81	4.177,07	34.516,74	17.258,37	0,99%	170,86	175,96	(5,10)	118.804,41
776	1800299727	Miranda Alban Zoila Beatriz	A1	10.434,39		10.434,39	5.217,20	0,99%	51,65	53,89	(2,24)	12.422,42
805	1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	A1	90.112,32		90.112,32	45.056,16	0,99%	446,06		446,06	112.800,00
734	1801908490	Núñez López Carmita del Rocío	A1	61.241,00	18.415,73	42.825,27	21.412,64	0,99%	211,99	218,36	(6,37)	80.674,00
796	201359254	Poveda Mora Pablo Gualberto	A1			-	-	0,99%	-	296,16	(296,16)	122.987,95
801	1802259190	Rodríguez Hurtado Carlos Patricio	A1	18.830,80	3.398,96	15.431,84	7.715,92	0,99%	76,39	83,86	(7,47)	31.841,63
792	1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	A1	36.802,41	4.512,53	32.289,88	16.144,94	0,99%	159,83	170,24	(10,41)	70.903,16
795	1803459401	Rosero Morales Elena del Rocío	A1	99.287,86	3.259,91	96.027,95	48.013,98	0,99%	475,34	477,99	(2,65)	126.943,20
781	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	A1	97.021,87		97.021,87	48.510,94	0,99%	480,26	484,78	(4,52)	126.237,38
790	1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	A1	23.880,94		23.880,94	11.940,47	0,99%	118,21	120,32	(2,11)	51.002,00
794	1802922938	Valle Alvarez Alexandra Tatiana	A1	68.555,32	5.169,47	63.385,85	31.692,93	0,99%	313,77	318,05	(4,28)	108.877,60
				1.007.028,80	57.885,25	949.143,55			4.698,27	3.799,09	899,18	
				1.882.603,40	817.676,60	1.417.374,59			9.333,73	9.630,66	(296,93)	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA  
 UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO FPCUTA  
 NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE  
 NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

Quirografio	632,787,13	Quirografario	4,571,71	5,752,46	(1,180,75)
Renovados	233,204,64	Prendario	63,74	79,11	(15,37)
Prendarios	9,582,83	Hipotecario	4,698,27	3,799,09	899,18
Hipotecarios	1,007,028,80				
	1,882,603,40	0,00 SUMAN	9,333,73	9,630,66	(296,93)

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTÍA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

**Nota 3**

**1.6 - Propiedad y equipo.-** En esta cuenta se registra los valores por concepto de bienes que pertenecen al fondo y su desgaste por el uso (depreciaciones) con corte al 30/Septiembre/2019

Cantida d	EDIFICIOS	Valor facturado	Dep Acum.2019	Sep-19	TOTALES DEP AÑO 2019
1	Edificio Elite 4º piso	19.276,28	12.936,99	80,32	722,88
	Edificio Elite 4º piso / Revaluó	20.082,22			-
	Edificio Elite 4º piso / Revaluó	8.820,00			-
	<b>TOTAL ACTIVO / EDIFICIOS</b>	<b>48.178,50</b>	<b>12.856.67</b>	<b>80,32</b>	<b>642.56</b>

Cantidad	MUEBLES Y ENSERES	Valor facturado	Dep Acum.2019	Sep-19	TOTALES DEP AÑO 2019
					-
2	Papeleras metálicas color negro	33,68	32,68		-
1	Dispensador de agua con base de cerámica	32,83	31,83		-
1	Refrigeradora Indurama	136,36	135,36		-
1	Informativo metálico	34,00	33,00		-
1	Modular de madera empotrado /4 puertas	160,00	159,00		-
1	Mesa de centro cuadrada de madera	30,00	29,00		-
1	Mesa rectangular pequeña de madera	30,00	29,00		-
1	Mesa de madera pequeña, esquinera de dos cajones	30,00	29,00		-
1	Sillas metálicas yute verde	51,63	50,63		-
1	Sillones giratorios metálicos -yute verde	88,76	87,76		-
3	Archivador Aéreo metálico con tela negra	360,00	359,00		-
1	Biblioteca dos puertas	250,00	243,53	2,08	18,73
1	Juego de mesa para reuniones	571,43	448,11	4,76	42,84
1	Mueble recepción	1.286,88	986,40	10,72	96,49
1	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	837,75	9,31	83,78
1	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	847,04	9,31	83,78
1	Repisas empotradas en la bodega	1.109,42	860,03	9,25	83,25
	<b>TOTAL ACTIVO / MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>6.438,27</b>	<b>5.199,12</b>	<b>45,43</b>	<b>363,44</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

Cantidad	EQUIPO DE OFICINA	Valor facturado	Dep Acum.2019	Sep-19	TOTALES DEP AÑO 2019
1	TELEFONO-FAX PANASONIC # 80433066665 color NEGRO	70,00	69,00		
		<b>70,00</b>	<b>69,00</b>	-	-

Cantidad	EQUIPO DE COMPUTACION	Valor facturado	Dep Acum.2019	Sep -19	TOTALES DEP AÑO 2019
1	Computador Pentium III, color negro 256 MB DISCO 40 / Recepción	856,80	855,80		
1	Computador Pentium III, color negro / Gerencia	580,00	579,00		
1	Servidor hp e impresora ho 4480 color negro	1.513,17	1512,17		
1	Computador con accesorios /	889,00	888,00		
1	Memoria y accesorios	409,63	408,63		
1	CPU modelo I 7	835,00	231,90	23,19	231,90
		<b>5.083,60</b>	<b>4.452,31</b>	<b>23,19</b>	<b>231,90</b>
	<b>SOFTWARE</b>				

Cantidad	Detalle del Activo	Valor facturado	Dep Acum.2019	Sep-19	TOTALES DEP AÑO 2019
	Software Modulo de préstamos- desarrollo e instalación	896,00	895,00		-
	Software Financiero (Jubil UTA) / Compañía Bexiplus	9.990,40	9989,40		-
	Software Contable (Jubil UTA) / Compañía Bexiplus	10.796,80	10795,80		-
		<b>21.683,20</b>		-	-

**PASIVO**

**Nota 4**

**Cuenta contable**

**2.1. Cuenta Individual.-** En esta cuenta registramos los valores por concepto de ahorro realizados y rendimientos ganados de los partícipes, detallando estos valores en el siguiente cuadro:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTÍA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA**

**NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

Código Contable	Nombre de la cuenta	Valor
2.1.02.05.01	Aporte Personales	1.205.767,10
2.1.02.10.01	Aportes Patronales	507.097,57
2.1.02.15.01	Aporte Adicional	4.742,09
	<b>SUMAN</b>	<b>1.717.606,76</b>

**Nota 5**

**CUENTA CONTABLE**

**2.3. Cuentas por pagar**

**Jubilación.-** Constituye el valor acumulado por pagar haciendo referencia a las liquidaciones de los partícipes por concepto de aportes personales patronales más sus respectivos rendimientos incluido aportes adicionales que el partícipe haya realizado durante el tiempo que permaneció en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC UTA, luego que haya cumplido con los requisitos establecido de jubilación y presentado su carta de retiro voluntario del Fondo, con un saldo por pagar de \$ **12.808,72** (DOCE MIL OCHOCIENTOS OCHO. CON 72/100)

**Tasa Administrativa Biess.-** En esta cuenta está registrada el valor por concepto de provisión para pagos al BIESS, según resolución N° SB-2017-082

**PATRIMONIO**

**Nota 7**

**3.2. Superávit por Valuaciones**

**Superávit en Valuación de Propiedades.-** Corresponde al registro contable por concepto de superávit en medición de dar el valor verdadero a las oficinas pertenecientes al FCPC UTA valores registrado en febrero del año 2015, por \$ 28.902,22 (Veinte y ocho mil novecientos dos con 22/100 dólares)

**3.3. Reservas Especiales**

En esta cuenta se registra el valor de 93.156,62 (Noventa y tres mil ciento cincuenta y seis con 62/100); valor que corresponde un estimado de fondo de contingencia en caso que se requiera cubrir gastos administrativos, legales, posibles reclamos, ajustes de tiempos de aportación o valores de aportes, posibles desviaciones de asignación de rendimientos,

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y  
CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FCPCUTA  
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCE / SEPTIEMBRE - 2019**

entre otros. Además el estudio actuarial sugiere que esta Reserva Patronal se mantenga en el fondo un tiempo prudencial.

**GASTOS E INGRESOS**

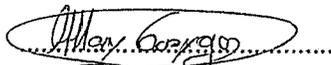
**Nota 8**

**4. GASTOS**

En esta cuenta registramos los valores por los gastos incurridos en la Asociación en el normal desenvolvimiento de sus actividades para alcanzar sus objetivos, así como también valores de amortización y depreciación de activos

**5. INGRESOS**

En esta cuenta registramos los valores recibidos por concepto de intereses cobrados en inversiones privativas y no privativas

  
Lic. Mery Guaygua  
CONTADORA FCPC

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
CONTROLADA POR LA SUPERINTENDECIA DE BANCOS**  
Edificio Elite, Mariano Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com,  
AMBATO

**ACTA N: 004 CALIFICACIÓN TRIMESTRAL DE CARTERA**

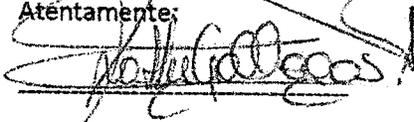
En la ciudad de Ambato, a los cuatro días del mes de octubre de 2019, siendo las 09:00 suscriben la presente acta en las oficinas del Fondo Complementario Previsional Cerrado De Jubilación Y Cesantía de Los Docentes De La Universidad Técnica De Ambato, ubicada en el cuarto piso del edificio Elite en las calles Mariano Agües y Sucre, ante la cual comparecen la Ing. Katty Gallegos Representante Legal actual; la Lcda. Mery Guaygua, Contadora, y la Ing. Maribel Noroña Asistente de Contabilidad del Fondo de Jubilación Complementaria de los Profesores de la UTA, quienes se reúnen con el objeto de elaborar el acta con los resultados de la calificación e informe sobre las operaciones sujetas a calificación, de acuerdo al informe presentado por la comisión, el mismo que se adjunta.

Luego del análisis respectivo y aplicación de la normativa vigente, el Fondo procederá a desprovisionar el valor de \$-296.93 a continuación se detalla el resumen de las provisiones realizadas.

SALDO INVERSIONES PRIVATIVAS	SALDO CUENTAS INDIVIDUALES	DIFERENCIA	VALOR PROVISION SEPTIEMBRE 2019	VALOR PROVISION CONSTITUIDA	DIFERENCIA A PROVISIONAR
\$ 1.882.603,40	\$ 817.676,60	\$ 1.064.926,80	\$ 9.333,73	\$ 9.630,66	\$ (296,93)

Siendo las 11:00 la Ing. Katty Gallegos da por clausurada la reunión.

Atentamente:



Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio  
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC-UTA



Lcda. Mery Consuelo Guaygua Quispe  
CONTADORA FCPC-UTA



Ing. Gladis Maribel Noroña Quevedo  
ASISTENTE DE CONTABILIDAD FCPC-UTA

CERTIFICO QUE ES FIEL  
COPIA DEL ORIGINAL

---

Firma

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
CONTROLADA POR LA SUPERINTENDECIA DE BANCOS**  
Edificio Elite, Mariano Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono: 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com,  
AMBATO

**INFORME DE LA COMISIÓN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS  
AL 30/09/2019**

En cumplimiento a la resolución N° SBS-2014-740, Artículo 4, donde se solicita enviar el informe aprobado con el detalle de las operaciones.

Se procede al análisis y calificación de las inversiones privativas con corte al 30 de septiembre de 2019, del Fondo Complementario Previsional Cerrado De Jubilación Y Cesantía de Los Docentes De La Universidad Técnica De Ambato, donde se detallan las operaciones sujetas a calificación:

NOMBRE	Nº DE CÉDULAS		Calificación Al 30-09- 2019	TIPO DE CREDITO	SALDO AL 30- 09-2019	VALOR PROVISION SEPTIEMBR E 2019	VALOR PROVISION CONSTITUIDA	GARANTIA VALOR DE AVALUO
Abril Flores Oscar Alberto	1803292620	1.133,29	A1	Quirografario	2.917,85		11,22	
Altamirano Amaluisa Danilo Javier	1803086923		A1	Quirografario	2.359,58			
Andrade Zurita Sylvia Jeannette	1801911890	17.386,89	A1	Quirografario	20.389,30	150,10	172,13	
Armas Arias Sonia Paola	1803202827	33.133,39	A1	Quirografario	37.008,62	318,50	328,02	
Barreno Córdova Carlos Alberto	1802430643	3.320,82	A1	Quirografario	21.709,61	20,58	32,88	
Calero Sánchez Ximena Alexandra	1802884062	26.174,41	A1	Quirografario	29.298,59	251,17	259,13	
Camacho Estrada Sara Nidhya	1802913754	29.796,89	A1	Quirografario	34.527,08	284,10	294,99	
Cardoso Pacheco Carlos Daniel	1709169773	3.291,95	A1	Quirografario	5.452,40	23,92	32,59	
Castro Solórzano Fidel A.	1802604684	14.828,33	A1	Quirografario	17.794,87	138,32	146,80	
Chávez Yopez Howard Fabián	1709032906	33.718,74	A1	Quirografario	36.329,16	323,50	333,82	
Cortes Naranjo Edwin Wilfrido	1801320175		A1	Quirografario	18.620,02			
Gaibor Gonzales Ismael Álvaro	1803389079		A1	Quirografario	1.970,29			
García Carrillo Mario G.	1801696624		A1	Quirografario	17.006,98			
Gavilánez Sáez Víctor Patricio	1717848111	4.841,07	A1	Quirografario	5.552,92	39,16	47,93	
Germán Tomala Cesar Agust	1801167105		A1	Quirografario	10.513,15			
Guevara Aulestia David O	1802605749		A1	Quirografario	11.621,23			
Hernández Cherez Elsa de los Ánge	1802616027	6.368,75	A1	Quirografario	8.234,72	43,44	63,05	
Jordán Vaca Jorge Enrique	1803079761	34.305,62	A1	Quirografario	36.615,44	329,40	339,63	
Jurado Melo Verónica Cristina	1803606126	20.419,36	A1	Quirografario	21.141,68	198,22	202,15	
Lascano Aimacaña Nelson Rodrigo	1802198968	17.081,84	A1	Quirografario	21.239,99	157,36	169,11	
León Mantilla Jorge Ernesto	1800978684		A1	Quirografario	44.684,38			
León Saltos Amparito Cecilia	1707931976	21.264,77	A1	Quirografario	24.687,99	199,16	210,52	
Mantilla García Paola Ximena	1802618916		A1	Quirografario	10.161,69			
Martínez Bonilla Carlos Alberto	1803372471	18.694,58	A1	Quirografario	22.590,28	173,05	185,08	
Melo Fiallos Diego Fernando	1803017365	19.008,47	A1	Quirografario	23.844,41	177,54	188,18	

CERTIFICO QUE ES FIE.  
COPIA DEL ORIGINAL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Edificio Elite, Mariano Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com,  
AMBATO

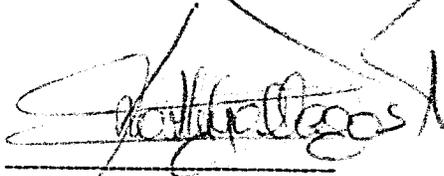
Morales Carrasco Lilian Victoria	1802417673		A1	Quirografario	1.127,45	-		
Moreno Gavilán Klever Armando	1802463370	35.932,33	A1	Quirografario	1.810,94	-	355,73	
Muñoz Espinoza Manolo Sebastián	1104231640	19.588,35	A1	Quirografario	22.590,09	188,46	193,92	
Naranjo López Galo Oswaldo	1702621325		A1	Quirografario	31.056,02	-		
Noriega Puga Vicente Rubén	1801407667	2.342,50	A1	Quirografario	5.555,45	13,84	23,19	
Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	1801320027		A1	Quirografario	6.760,71	-		
Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	1801552694		A1	Quirografario	23.773,61	-		
Peñaherrera Z.Santiago Xavier	1802246346	17.936,25	A1	Quirografario	36.539,16	166,71	177,57	
Poveda Mora Pablo Gualberto	201359254		A1	Quirografario		-		
Quiroga López Malena Karina	1802376259	32.248,54	A1	Quirografario	36.361,19	308,95	319,26	
Reinoso Núñez María Adriana	1801318914		A1	Quirografario	6.357,19	-		
Ríos Lara Geovany Fabricio	1803081296	9.799,47	A1	Quirografario		-	489,97	
Rodríguez Meacker Roman	1712082120	2.755,30	A1	Quirografario		-	27,28	
Salazar Mejía César Augusto	1802592293	30.345,68	A1	Quirografario	32.621,80	292,72	300,42	
Salazar Mera Javier Vinicio	1801628353		A1	Quirografario	12.244,73	-		
Sanchez Miño Alexis Reinaldo	1801611383		A1	Quirografario	43.174,00	-		
Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	1802360386	8.242,09	A1	Quirografario	12.675,82	66,46	81,60	
Santamaría Freire Edwin Javier	1802931426	21.420,48	A1	Quirografario	24.299,54	199,98	212,06	
Tamayo Vásquez Fausto Mauricio	1802481950	1.976,75	A1	Quirografario	4.504,71	8,65	19,57	
Vasquez Freytez Carlos Luis	1758533747		A1	Quirografario	834,59	-		
Vayas Ruiz Elisa Carolina	1803234945	25.278,40	A1	Quirografario	29.152,86	237,53	250,26	
Verdesoto Velastegui Oswaldo San	1802890036	9.093,52	A1	Quirografario	25.177,32	78,19	90,03	
Vinueza Aguay Galo Juvenal	0200839157		A1	Quirografario	1.241,22	-		
Yungan Yugan Raúl	0602293482	19.633,37	A1	Quirografario	21.861,14	182,72	194,37	
Morales Carrasco Lilian Victoria	1802417673	7.990,57	A1	Prendario	9.582,83	63,74	79,11	17.848,21
Barrera Erreyes Helder Marcell	1802529477	25.433,50	A1	Hipotecario	25.963,98	123,27	125,90	34.205,85
Cevallos Cabrera Jorge Washington	1801854017	47.993,48	A1	Hipotecario	48.510,94	234,71	237,57	84.381,11
Cruz Lascano Mary Elizabeth	1802467462		A1	Hipotecario	99.274,63	477,05		146.015,00
Escobar Luna Luis Eduardo	1801947597	52.934,34	A1	Hipotecario	53.127,28	257,90	262,02	187.360,52
Gamboia Salinas Jenny Margoth	1802289320	44.924,03	A1	Hipotecario	47.635,39	218,21	222,37	174.953,91
Jimenez Silva Walter Ramiro	501797351	90.685,24	A1	Hipotecario	93.379,51	444,94	448,89	147.858,00
Llerena Medina Edison Gerardo	1802411270	20.752,68	A1	Hipotecario	24.276,35	97,39	102,73	80.134,02
Mayorga Morales Tito Patricio	1802567683		A1	Hipotecario	70.000,00	340,46		87.723,00
Meléndez Escobar Lorena Monsera	1802190239	35.547,10	A1	Hipotecario	38.693,81	170,86	175,96	118.804,41
Miranda Alban Zoila Beatriz	1800299727	10.886,21	A1	Hipotecario	10.434,39	51,65	53,89	12.422,42
Moreno Gavilán Klever Armando	1802463370		A1	Hipotecario	90.112,32	446,06		112.800,00
Núñez López Carmita del Rocio	1801908490	44.113,33	A1	Hipotecario	61.241,00	211,99	218,36	80.674,00
Poveda Mora Pablo Gualberto	201359254	59.830,11	A1				296,16	122.987,95
Rodríguez Hurtado Carlos Patricio	1802259190	16.941,98	A1	Hipotecario	18.830,80	76,39	83,86	31.841,63
Romero Villaroel Wilmer Orlando	1802868099	34.391,42	A1	Hipotecario	36.802,41	159,83	170,24	70.903,16
Rosero Morales Elena del Rocio	1803459401	96.563,30	A1	Hipotecario	99.287,86	475,34	477,99	126.943,20
Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	1802360386	97.936,18	A1	Hipotecario	97.021,87	480,26	484,78	126.237,38
Santamaría Freire Edwin Javier	1802931426	24.307,58	A1	Hipotecario	23.880,94	118,21	120,32	51.002,00
Valle Alvarez Alexandra Tatiana	1802922938	64.254,78	A1	Hipotecario	68.555,32	313,76	318,05	108.877,60
		<b>1.316.848,03</b>			<b>1.882.603,40</b>	<b>9.333,73</b>	<b>9.630,66</b>	

CERTIFICO QUE ES FIF.  
COPIA DEL ORIGINAL

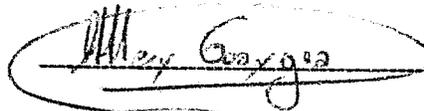
Firma

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS  
DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Edificio Elite, Mariano Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com,  
AMBATO

Cabe indicar que la cartera del Fondo muestra mejora, por lo que se procede a desprovisionar el valor de (\$-296.93), el valor acumulado de provisión al mes de septiembre es de \$ 9.333,73 por lo tanto queda unánimemente aprobada la calificación por la respectiva comisión.



Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC-UTA**



Lcda. Mery Consuelo Guaygua Quispe  
**CONTADORA FCPC-UTA**



Ing. Gladis Maribel Noroña Quevedo  
**ASISTENTE DE CONTABILIDAD FCPC-UTA**



RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
 FECHA: 30 de septiembre de 2019

CREDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) Cuenta Individual	(C) SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIAS ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	RIESGO NORMAL	865,991.77	756,647.20	461,792.36	0.99%	4,571.74	5,792.46	-1,180.72
A2								
A3								
B1	RIESGO POTENCIAL							
B2								
B3								
C1	DEFICIENTE							
C2								
D	DUDOSO REAUDO							
E	PERDIDA							
TOTAL		865,991.77	756,647.20	461,792.36		4,571.74	5,792.46	-1,180.72

CREDITOS PRENDARIOS		(A) TOTAL	(B) Cuenta Individual	(C) SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIAS ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	RIESGO NORMAL	9,582.83	3,144.15	7,990.57	0.99%	63.74	79.11	-15.37
A2								
A3								
B1	RIESGO POTENCIAL							
B2								
B3								
C1	DEFICIENTE							
C2								
D	DUDOSO REAUDO							
E	PERDIDA							
TOTAL		9,582.83	3,144.15	7,990.57		63.74	79.11	-15.37

CREDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(B) Cuenta Individual	(C) SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIAS ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	RIESGO NORMAL	1,007,028.80	57,885.25	949,143.55	0.99%	4,698.26	3,799.09	899.17
A2								
A3								
B1	RIESGO POTENCIAL							
B2								
B3								
C1	DEFICIENTE							
C2								
D	DUDOSO REAUDO							
E	PERDIDA							
TOTAL		1,007,028.80	57,885.25	949,143.55		4,698.26	3,799.09	899.17

*[Handwritten Signature]*

Ing. Katy Gallegos  
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC-UTA

