

Oficio #408 – FCPC-CJETUTEQ-2020

Quevedo, 15 de junio del 2020

Ingeniero  
**Mauricio Alejandro Torres Arteaga**  
**FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.**  
En su despacho. –

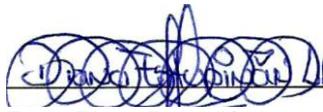
De mi consideración;

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

- ❖ Identificación del Fondo para ingreso al sistema Quipux
- ❖ Copia del Oficio #407 – FCPC-CJETUTEQ-2020 enviado a la Superintendencia de Bancos
- ❖ Información FCPC-CJETUTEQ al 31 de mayo del 2020.
- ❖ Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de mayo del 2020
- ❖ Copia El Balance de Situación Financiera al 31 de mayo del 2020
- ❖ Copia Estado de Resultado al 31 de mayo del 2020
- ❖ Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de mayo del 2020

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



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

Oficio #407 – FCPC-CJETUTEQ-2020

Quevedo, 15 de junio del 2020

**Ing.**

Doris Estefanía Padilla Suquilanda  
**INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**  
**Presente. –**

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

- El Balance de Situación Financiera al 31 de mayo del 2020.
- Estado de Resultado al 31 de mayo del 2020.
- Estado de cambios en el Patrimonio al 31 de mayo del 2020.
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de mayo del 2020.
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de mayo del 2020.
- Notas Explicativas al 31 de mayo del 2020.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



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

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **MAYO 2020**

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

FCPC-CJETUTEQ (58)

RUC: 1291758122001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Alejandro Torres Arteaga

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

| <b>FCPC- DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CJETUTEQ)</b> | <b>Nro. 58</b>                |
|--|-------------------------------|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN  | AL 31 DE MAYO DEL 2020        |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>   |                               |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS   | 164                           |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS   | 62                            |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES   | 226                           |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES  | 5                             |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES   | \$ 11.850,00                  |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>   |                               |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A  | EDISON GABRIEL LOZA FLORES    |
| CORREO ELECTRÓNICO   | edisongabrielloza@gmail.com   |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0988672945                    |
| NOMBRE DEL GERENTE   | DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR |
| CORREO ELECTRÓNICO   | ediana_90@hotmail.com         |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0987687698                    |
| DIRECCIÓN DEL FCPC   | KM 1,5 VIA A SANTO DOMINGO    |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC   | -                             |



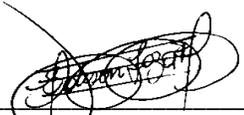

---

**FIRMA GERENTE  
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y  
JUBILACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD  
TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO  
FCPC-CJETUTEQ  
PATRIMONIO - ESTRUCTURA  
AL 31 DE MAYO DEL 2020**

| <b>CUENTA</b>                         | <b>CUENTA CONTABLE</b> | <b>SALDO SEGUN BALANCE</b> | <b>SALDO SEGUN ESTRUCTURA</b> | <b>DIFERENCIA</b> |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>                         | 1                      | 703.398,89                 | 703.398,89                    | -                 |
| <b>PASIVO</b>                         | 2                      | 683.301,19                 | 683.301,19                    | -                 |
| <b>PATRIMONIO</b>                     | 3                      | 20.097,70                  | 0,00                          | 20.097,70         |
| <b>GASTOS</b>                         | 4                      | 12.762,14                  | 12.762,14                     | -                 |
| <b>INGRESOS</b>                       | 5                      | 32.859,84                  | 32.859,84                     | -                 |
| <b>FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)</b> |                        |                            |                               |                   |
| <b>ACTIVO</b>                         | <b>GASTOS</b>          | <b>PASIVO</b>              | <b>PATRIMONIO</b>             | <b>INGRESOS</b>   |
| \$ 703.398,89                         | \$ 12.762,14           | \$ 683.301,19              | \$ -                          | \$ 32.859,84      |
| <b>\$ 716.161,03</b>                  |                        | <b>\$ 716.161,03</b>       |                               |                   |
| <b>DIFERENCIA</b>                     |                        | <b>\$ -</b>                |                               |                   |

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.

  
 \_\_\_\_\_  
 Ing. Edison Loza Flores  
 CONTADOR FCPC-CJETUTEQ

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta  | Notas | Valor      |
|--------|--|-------|------------|
| 1      | ACTIVOS  |       | 703.398,89 |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES   | 1     | 109.788,94 |
| 1101   | CAJA   |       | 100,00     |
| 110105 | EFFECTIVO  |       | 0,00       |
| 110110 | CAJA CHICA   |       | 100,00     |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                       |       | 109.688,94 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES                     |       | 109.688,94 |
| 110210 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR                |       | 0,00       |
| 110215 | REMESAS EN TRÁNSITO  |       | 0,00       |
| 1103   | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO                                    |       | 0,00       |
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                      | 2     | 0,00       |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO               |       | 0,00       |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO                                       |       | 0,00       |
| 120110 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN   |       | 0,00       |
| 120115 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00       |
| 120120 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS            |       | 0,00       |
| 120125 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS          |       | 0,00       |
| 120130 | REPORTOS FINANCIEROS   |       | 0,00       |
| 120135 | REPORTO BURSÁTIL   |       | 0,00       |
| 120190 | OTRAS  |       | 0,00       |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO            |       | 0,00       |
| 120205 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00       |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS         |       | 0,00       |
| 120215 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS       |       | 0,00       |
| 120220 | REPORTOS BURSÁTILES  |       | 0,00       |
| 120290 | OTRAS  |       | 0,00       |
| 1203   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO               |       | 0,00       |
| 120305 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO                                       |       | 0,00       |
| 120310 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN   |       | 0,00       |
| 120315 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00       |
| 120320 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS   |       | 0,00       |
| 120325 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS |       | 0,00       |
| 1204   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO            |       | 0,00       |
| 120405 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00       |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA |       | 0,00       |
| 120415 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI |       | 0,00       |
| 1205   | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO           |       | 0,00       |
| 120505 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00       |

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

| 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     | 534.531,77 |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                       |       | 420.489,23 |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                        |       | 14.393,98  |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                  |       | 0,00       |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                         |       | 28.239,95  |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                           |       | 70.833,89  |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                            |       | 0,00       |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                      |       | 0,00       |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                             |       | 2.506,15   |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                         |       | 0,00       |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                          |       | 0,00       |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                    |       | 0,00       |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                           |       | 0,00       |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)                 | 4     | 1.931,43   |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS)  |       | 1.137,80   |
| 139910 | (PRENDARIOS)  |       | 793,63     |
| 139915 | (HIPOTECARIOS)  |       | 0,00       |
| 139990 | (PROVISIÓN GENERAL)                                       |       | 0,00       |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR  | 5     | 57.931,79  |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS         |       | 0,00       |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO          |       | 0,00       |
| 140110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO       |       | 0,00       |
| 140115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO          |       | 0,00       |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO       |       | 0,00       |
| 140125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO      |       | 0,00       |
| 140130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO   |       | 0,00       |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS               |       | 8.749,22   |

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta                                     | Notas | Valor     |
|--------|---|-------|-----------|
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS                  |       | 8.339,69  |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                      |       | 409,53    |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                    |       | 0,00      |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                          |       | 921,65    |
| 140305 | PRÉSTAMOS   |       | 840,02    |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS                                    |       | 0,00      |
| 140390 | OTROS CONCEPTOS   |       | 81,63     |
| 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                               |       | 48.260,92 |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS                        |       | 0,00      |
| 149010 | ARRENDATARIOS   |       | 0,00      |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR                  |       | 16.969,90 |
| 149090 | OTROS   |       | 31.291,02 |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                   |       | 0,00      |
| 149905 | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)          |       | 0,00      |
| 149910 | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)    |       | 0,00      |
| 149915 | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)           |       | 0,00      |
| 149920 | (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)                  |       | 0,00      |
| 149990 | (PROVISIÓN GENERAL)                                     |       | 0,00      |
| 15     | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS                    |       | 0,00      |
| 1501   | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                 |       | 0,00      |
| 150105 | TERRENOS PARA URBANIZAR                                 |       | 0,00      |
| 150110 | TERRENOS PARA EDIFICAR                                  |       | 0,00      |
| 150115 | OBRAS DE URBANIZACIÓN                                   |       | 0,00      |
| 150120 | OBRAS DE EDIFICACIÓN                                    |       | 0,00      |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                    |       | 0,00      |
| 150205 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA                     |       | 0,00      |
| 150210 | INMUEBLES PARA ARRENDAR                                 |       | 0,00      |
| 150299 | (DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)                  |       | 0,00      |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                     |       | 0,00      |

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta  | Notas | Valor     |
|--------|--|-------|-----------|
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO   |       | 1.046,39  |
| 1601   | BIENES INMUEBLES   |       | 0,00      |
| 160105 | TERRENOS   |       | 0,00      |
| 160110 | EDIFICIOS  |       | 0,00      |
| 160115 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO                         |       | 0,00      |
| 1602   | BIENES MUEBLES   |       | 10.217,44 |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES  |       | 1.973,91  |
| 160210 | EQUIPO DE OFICINA  |       | 1.400,00  |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN  |       | 6.843,53  |
| 160220 | VEHÍCULOS  |       | 0,00      |
| 160290 | OTROS  |       | 0,00      |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)   |       | 9.171,05  |
| 169905 | (EDIFICIOS)  |       | 0,00      |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES)  |       | 1.353,55  |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA)  |       | 945,14    |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION)  |       | 6.872,36  |
| 169925 | (VEHICULOS)  |       | 0,00      |
| 169990 | (OTROS)  |       | 0,00      |
| 17     | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN                |       | 0,00      |
| 1701   | TERRENOS   |       | 0,00      |
| 1702   | EDIFICIOS  |       | 0,00      |
| 1703   | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO                                  |       | 0,00      |
| 1704   | UNIDADES DE TRANSPORTE   |       | 0,00      |
| 1705   | TÍTULOS VALORES  |       | 0,00      |
| 1790   | OTROS  |       | 0,00      |
| 1799   | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ |       | 0,00      |
| 179905 | (EDIFICIOS)  |       | 0,00      |
| 179910 | (MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)                                |       | 0,00      |
| 179915 | (UNIDADES DE TRANSPORTE)   |       | 0,00      |
| 179920 | (TÍTULOS VALORES)  |       | 0,00      |
| 179990 | (OTROS)  |       | 0,00      |
| 19     | OTROS ACTIVOS  |       | 100,00    |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS  |       | 100,00    |
| 190105 | ANTICIPOS A CONTRATISTAS   |       | 0,00      |
| 190110 | ANTICIPOS A PROVEEDORES  |       | 0,00      |
| 190115 | ARRIENDOS  |       | 100,00    |
| 190120 | SEGUROS  |       | 0,00      |
| 190190 | OTROS  |       | 0,00      |
| 190199 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)                       |       | 0,00      |

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta                            | Notas | Valor      |
|--------|--|-------|------------|
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS                               |       | 0,00       |
| 190205 | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN           |       | 0,00       |
| 190210 | GASTOS DE ADECUACIÓN                           |       | 0,00       |
| 190290 | OTROS  |       | 0,00       |
| 190299 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)    |       | 0,00       |
| 1903   | DERECHOS FIDUCIARIOS                           |       | 0,00       |
| 190305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                      |       | 0,00       |
| 190310 | INVERSIONES PRIVATIVAS                         |       | 0,00       |
| 190315 | PROYECTOS INMOBILIARIOS                        |       | 0,00       |
| 190320 | PROYECTOS TERMINADOS                           |       | 0,00       |
| 190325 | PROPIEDAD Y EQUIPO                             |       | 0,00       |
| 190330 | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN                 |       | 0,00       |
| 190335 | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA                       |       | 0,00       |
| 1990   | OTROS  |       | 0,00       |
| 199005 | FALTANTES DE CAJA                              |       | 0,00       |
| 199090 | OTROS ACTIVOS                                  |       | 0,00       |
| 1999   | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)                 |       | 0,00       |
| 199905 | (DERECHOS FIDUCIARIOS)                         |       | 0,00       |
| 199990 | (OTROS)  |       | 0,00       |
| 2      | PASIVOS  |       | 683.301,19 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL                              | 6     | 670.760,87 |
| 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                                     |       | 670.760,87 |
| 210205 | APORTES PERSONALES                             |       | 278.671,82 |
| 210210 | APORTES PATRONALES                             |       | 357.088,76 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL                      |       | 35.000,29  |
| 210220 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | 0,00       |
| 210225 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | 0,00       |
| 22     | BENEFICIO DEFINIDO                             |       | 0,00       |
| 2201   | CESANTÍA                                       |       | 0,00       |
| 220105 | APORTES PERSONALES                             |       | 0,00       |
| 220110 | APORTES PATRONALES                             |       | 0,00       |
| 220115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL                      |       | 0,00       |
| 2202   | JUBILACIÓN                                     |       | 0,00       |

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta  | Notas | Valor     |
|--------|--|-------|-----------|
| 220205 | APORTES PERSONALES   |       | 0,00      |
| 220210 | APORTES PATRONALES   |       | 0,00      |
| 220215 | APORTE PERSONAL ADICIONAL  |       | 0,00      |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR  | 7     | 12.402,87 |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                                |       | 0,00      |
| 230105 | CESANTÍA   |       | 0,00      |
| 230110 | JUBILACIÓN   |       | 0,00      |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES   |       | 0,00      |
| 2302   | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR                                     |       | 0,00      |
| 230205 | APORTES  |       | 0,00      |
| 230210 | PRÉSTAMOS  |       | 0,00      |
| 2303   | CONTRIBUCIONES   |       | 0,00      |
| 230305 | SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS                             |       | 0,00      |
| 230390 | OTROS  |       | 0,00      |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS  |       | 141,16    |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES  |       | 0,00      |
| 230410 | RETENCIONES IVA  |       | 76,59     |
| 230490 | OTROS  |       | 64,57     |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS                                     |       | 2.625,14  |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR  |       | 9.636,57  |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR  |       | 0,00      |
| 239010 | PROVEEDORES  |       | 72,05     |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR   |       | 0,00      |
| 239020 | SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR                                      |       | 0,00      |
| 239025 | DIETAS   |       | 0,00      |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS                                      |       | 0,00      |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR  |       | 9.564,52  |
| 24     | OBLIGACIONES FINANCIERAS   |       | 0,00      |
| 2401   | SOBREGIROS BANCARIOS   |       | 0,00      |
| 2402   | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE |       | 0,00      |
| 2403   | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX |       | 0,00      |
| 2490   | OTRAS OBLIGACIONES   |       | 0,00      |
| 25     | OBLIGACIONES PATRONALES  |       | 137,45    |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR   |       | 0,00      |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES  |       | 0,00      |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS                                       |       | 101,14    |
| 2504   | FONDO DE RESERVA   |       | 36,31     |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE   |       | 0,00      |
| 2506   | RETENCIONES JUDICIALES   |       | 0,00      |

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2020

| Código                     | Nombre de la Cuenta                                      | Notas | Valor      |
|----------------------------|--|-------|------------|
| 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       |
| 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  |       | 0,00       |
| 299005                     | SOBRANTES DE CAJA  |       | 0,00       |
| 299090                     | VARIOS   |       | 0,00       |
| 3                          | PATRIMONIO   | 8     | 20.097,70  |
| 31                         | RESERVAS   |       | 0,00       |
| 3101                       | RESERVAS ESPECIALES                                      |       | 0,00       |
| 32                         | SUPERÁVIT POR VALUACIONES                                |       | 0,00       |
| 3201                       | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES                   |       | 0,00       |
| 3202                       | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES       |       | 0,00       |
| 33                         | OTROS APORTES RESTRINGIDOS                               |       | 0,00       |
| 3301                       | CESANTÍA   |       | 0,00       |
| 3302                       | JUBILACIÓN   |       | 0,00       |
| 34                         | RESULTADOS   |       | 20.097,70  |
| 3401                       | EXCEDENTES ACUMULADOS                                    |       | 0,00       |
| 3402                       | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                                    |       | 0,00       |
| 3403                       | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                                 |       | 20.097,70  |
| 3404                       | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)                                 |       | 0,00       |
| <b>ACTIVO</b>              |  |       | 703.398,89 |
| <b>PASIVO + PATRIMONIO</b> |  |       | 703.398,89 |

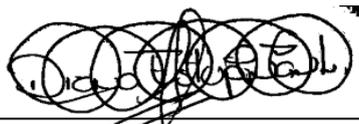
**FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de mayo del 2020

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

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR  
**REPRESENTANTE LEGAL**



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

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta                                       | Notas | Valor     |
|--------|---|-------|-----------|
| 4      | GASTOS  | 9     | 12.762,14 |
| 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  |       | 7.239,62  |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL                                       |       | 7.239,62  |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO                                  |       | 5.350,00  |
| 430110 | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA                               |       | 0,00      |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS   |       | 800,00    |
| 430120 | APORTE PATRONAL   |       | 643,97    |
| 430125 | FONDO DE RESERVA  |       | 445,65    |

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta   | Notas | Valor    |
|--------|---|-------|----------|
| 430130 | JUBILACIÓN PATRONAL   |       | 0,00     |
| 430135 | POR DESAHUCIO O DESPIDO                                     |       | 0,00     |
| 430140 | UNIFORMES   |       | 0,00     |
| 430145 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN                                    |       | 0,00     |
| 430190 | OTROS   |       | 0,00     |
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO                    |       | 3.984,47 |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                              |       | 166,63   |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS   |       | 0,00     |
| 440110 | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL                                |       | 0,00     |
| 440115 | MOVILIZACIONES  |       | 0,00     |
| 440120 | IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES                     |       | 0,00     |
| 440125 | SERVICIOS DE VIGILANCIA                                     |       | 0,00     |
| 440130 | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA                                |       | 111,25   |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES                                   |       | 55,38    |
| 4402   | TRASLADOS, VIATICOS 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                 |       | 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                          |       | 600,00   |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS                 |       | 600,00   |
| 440410 | ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS                                  |       | 0,00     |
| 440415 | ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS                      |       | 0,00     |
| 440420 | ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS  |       | 0,00     |
| 440490 | OTROS   |       | 0,00     |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES                                  |       | 2.816,35 |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA         |       | 0,00     |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA                              |       | 0,00     |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES                                     |       | 2.816,35 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS                           |       | 0,00     |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           |       | 13,50    |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA   |       | 13,50    |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD |       | 0,00     |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                       |       | 387,99   |

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta                                    | Notas | Valor  |
|--------|--|-------|--------|
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS                    |       | 0,00   |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS       |       | 375,00 |
| 440790 | OTROS  |       | 12,99  |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                        |       | 821,03 |
| 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                                     |       | 31,58  |
| 450205 | INTERESES EN PRESTAMO                                  |       | 0,00   |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS                                       |       | 31,58  |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                       |       | 0,00   |
| 4504   | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS       |       | 789,45 |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                   |       | 464,72 |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                      |       | 464,72 |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS                                      |       | 464,72 |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS |       | 0,00   |
| 460190 | OTROS  |       | 0,00   |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES           |       | 252,30 |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                 |       | 195,45 |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR                   |       | 0,00   |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS                                 |       | 0,00   |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES                         |       | 82,25  |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA                        |       | 58,35  |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                    |       | 54,85  |
| 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                     |       | 56,85  |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS                           |       | 56,85  |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                               |       | 0,00   |
| 470415 | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                             |       | 0,00   |
| 470490 | PROVISIÓN GENERAL                                      |       | 0,00   |
| 4705   | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR                         |       | 0,00   |
| 470505 | RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS                 |       | 0,00   |
| 470510 | INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS                       |       | 0,00   |
| 470515 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS                     |       | 0,00   |
| 470520 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR                               |       | 0,00   |

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta   | Notas | Valor     |
|--------|---|-------|-----------|
| 470590 | PROVISIÓN GENERAL   |       | 0,00      |
| 4706   | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS                      |       | 0,00      |
| 470605 | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                       |       | 0,00      |
| 470610 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA                           |       | 0,00      |
| 4707   | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN |       | 0,00      |
| 470705 | TERRENOS  |       | 0,00      |
| 470710 | EDIFICIOS   |       | 0,00      |
| 470715 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO                               |       | 0,00      |
| 470720 | UNIDADES DE TRANSPORTE  |       | 0,00      |
| 470725 | TÍTULOS VALORES   |       | 0,00      |
| 470790 | OTROS   |       | 0,00      |
| 4708   | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS                                |       | 0,00      |
| 470805 | DERECHOS FIDUCIARIOS  |       | 0,00      |
| 470890 | OTROS   |       | 0,00      |
| 48     | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                                       |       | 0,00      |
| 4801   | SEGUROS   |       | 0,00      |
| 4890   | OTROS   |       | 0,00      |
| 489005 | GASTO CUSTODIA DE VALORES                                     |       | 0,00      |
| 489090 | OTROS   |       | 0,00      |
| 5      | INGRESOS  | 10    | 32.859,84 |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                              |       | 31.793,15 |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                 |       | 0,00      |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO              |       | 0,00      |
| 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                                    |       | 30.718,65 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS  |       | 28.306,67 |
| 510210 | PRENDARIOS  |       | 2.411,98  |
| 510215 | HIPOTECARIOS  |       | 0,00      |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                                |       | 1.074,50  |
| 52     | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                      |       | 0,00      |
| 5201   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS                |       | 0,00      |
| 520105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO              |       | 0,00      |
| 520110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO           |       | 0,00      |
| 520115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO              |       | 0,00      |
| 520120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO           |       | 0,00      |

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta   | Notas | Valor    |
|--------|---|-------|----------|
| 520125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO          |       | 0,00     |
| 520130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO       |       | 0,00     |
| 5202   | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS            |       | 0,00     |
| 520205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO              |       | 0,00     |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO           |       | 0,00     |
| 520215 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO              |       | 0,00     |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO           |       | 0,00     |
| 520225 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO          |       | 0,00     |
| 520230 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO       |       | 0,00     |
| 5203   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS                   |       | 0,00     |
| 520305 | QUIROGRAFARIOS  |       | 0,00     |
| 520310 | PRENDARIOS  |       | 0,00     |
| 520315 | HIPOTECARIOS  |       | 0,00     |
| 5204   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO                |       | 0,00     |
| 520405 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS                          |       | 0,00     |
| 520410 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS                         |       | 0,00     |
| 520415 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS        |       | 0,00     |
| 520420 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS                         |       | 0,00     |
| 5205   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN |       | 0,00     |
| 5206   | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS      |       | 0,00     |
| 520605 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                     |       | 0,00     |
| 520610 | INVERSIONES PRIVATIVAS  |       | 0,00     |
| 520615 | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                       |       | 0,00     |
| 520620 | PROYECTOS TERMINADOS  |       | 0,00     |
| 520625 | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN                                |       | 0,00     |
| 520630 | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA                                      |       | 0,00     |
| 53     | OTROS INGRESOS  | 11    | 1.066,69 |
| 5301   | ARRIENDOS   |       | 0,00     |
| 5302   | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                |       | 0,00     |
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                                      |       | 0,00     |
| 5390   | INGRESOS VARIOS   |       | 1.066,69 |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES                                      |       | 123,90   |
| 539090 | OTROS INGRESOS  |       | 942,79   |
| 59     | PÉRDIDAS Y GANANCIAS  |       | 0,00     |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN  |       | 0,00     |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN  |       | 0,00     |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO                   |       | 0,00     |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                               |       | 0,00     |
| 710105 | PAGARÉS   |       | 0,00     |
| 710110 | PRENDAS   |       | 0,00     |

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta                                  | Notas | Valor      |
|--------|--|-------|------------|
| 710115 | HIPOTECA   |       | 0,00       |
| 710190 | OTROS  |       | 0,00       |
| 7102   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                       |       | 0,00       |
| 710205 | TÍTULOS VALORES                                      |       | 0,00       |
| 710210 | CARTERA DE CRÉDITOS                                  |       | 0,00       |
| 710215 | BIENES INMUEBLES                                     |       | 0,00       |
| 710290 | OTROS  |       | 0,00       |
| 7103   | ACTIVOS CASTIGADOS                                   |       | 0,00       |
| 710305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                            |       | 0,00       |
| 710310 | INVERSIONES PRIVATIVAS                               |       | 0,00       |
| 710315 | CUENTAS POR COBRAR                                   |       | 0,00       |
| 710390 | OTROS ACTIVOS  |       | 0,00       |
| 7104   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                          |       | 0,00       |
| 710405 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                            |       | 0,00       |
| 710410 | INVERSIONES PRIVATIVAS                               |       | 0,00       |
| 710415 | CUENTAS POR COBRAR                                   |       | 0,00       |
| 710490 | OTROS ACTIVOS  |       | 0,00       |
| 7105   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO                 |       | 0,00       |
| 710505 | BIENES MUEBLES                                       |       | 0,00       |
| 710510 | BIENES INMUEBLES                                     |       | 0,00       |
| 710590 | OTROS  |       | 0,00       |
| 7190   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                      |       | 0,00       |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                |       | 0,00       |
| 7201   | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS                      |       | 0,00       |
| 7202   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                       |       | 0,00       |
| 7203   | ACTIVOS CASTIGADOS                                   |       | 0,00       |
| 7204   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                          |       | 0,00       |
| 7205   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO                 |       | 0,00       |
| 7290   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                      |       | 0,00       |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO              |       | 678.057,78 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               |       | 678.057,78 |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUÍDAS                             |       | 0,00       |
| 7303   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                           |       | 0,00       |
| 7304   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA       |       | 0,00       |
| 7390   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                    |       | 0,00       |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO        |       | 678.057,78 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               |       | 678.057,78 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA                               |       | 678.057,78 |
| 740110 | VEHÍCULOS EN GARANTÍA                                |       | 0,00       |
| 740115 | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA                         |       | 0,00       |
| 740120 | OTROS BIENES EN GARANTÍA                             |       | 0,00       |
| 740125 | EN COMODATO  |       | 0,00       |
| 7402   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                             |       | 0,00       |
| 740205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO     |       | 0,00       |
| 740208 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO  |       | 0,00       |
| 740211 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO     |       | 0,00       |
| 740214 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO  |       | 0,00       |
| 740217 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO |       | 0,00       |

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2020

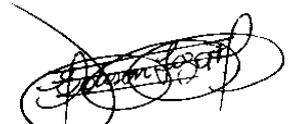
| Código                         | Nombre de la Cuenta                                       | Notas | Valor     |
|--------------------------------|---|-------|-----------|
| 740220                         | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO   |       | 0,00      |
| 740223                         | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                       |       | 0,00      |
| 740226                         | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                        |       | 0,00      |
| 740229                         | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                  |       | 0,00      |
| 740232                         | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                         |       | 0,00      |
| 740235                         | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                           |       | 0,00      |
| 740238                         | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                            |       | 0,00      |
| 740241                         | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                      |       | 0,00      |
| 740244                         | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                             |       | 0,00      |
| 740247                         | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                         |       | 0,00      |
| 740250                         | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                          |       | 0,00      |
| 740253                         | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                    |       | 0,00      |
| 740256                         | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                           |       | 0,00      |
| 7403                           | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                                |       | 0,00      |
| 740305                         | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                 |       | 0,00      |
| 740310                         | INVERSIONES PRIVATIVAS                                    |       | 0,00      |
| 740315                         | CUENTAS POR COBRAR  |       | 0,00      |
| 740320                         | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                   |       | 0,00      |
| 740390                         | OTROS ACTIVOS   |       | 0,00      |
| 7404                           | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA            |       | 0,00      |
| 740405                         | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | 0,00      |
| 740410                         | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | 0,00      |
| 740415                         | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | 0,00      |
| 740420                         | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | 0,00      |
| 740425                         | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | 0,00      |
| 740430                         | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | 0,00      |
| 7490                           | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                         |       | 0,00      |
| <b>Total Cuentas Orden</b>     |   |       | 678057,78 |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b> |   |       | 20.097,70 |

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

REPRESENTANTE LEGAL



ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

CONTADOR(A)

No. Mat:

**AL 31 DE MAYO DEL 2020**

**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

## ANTECEDENTES

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

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

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

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

Al 31 de mayo del 2020 el fondo cuenta con 164 partícipes Activos y 62 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD \$ 670.760,87**.

Los Activos del FCPC-CJETUTEQ al 31 de mayo del 2020 ascienden a **USD \$ 703.398,89**.

### 1. ACTIVO.

#### 11. FONDOS DISPONIBLES.

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

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

**Nota 1.-** En el grupo 11 Fondos Disponibles se registra un saldo de **USD 109.788,94**, el cual está distribuido en: Caja Chica \$100.00, Banco Pacifico \$59.225.38 y Banco Internacional \$50.463.56. El saldo de este mes refleja un aumento de **USD 42.795,17** con relación al mes anterior, esto debido al cobro de cuotas por préstamos otorgados, y la devolución de créditos de partícipes fallecidos por parte de Seguros Pichincha, **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco)**.

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| CODIGO | CUENTA CONTABLE                            | Valores       | Valores       | Aumento      | Variacion % |
|--------|--|---------------|---------------|--------------|-------------|
|        |  | abr-20        | may-20        | Disminucion  |             |
| 1      | ACTIVOS                                    | \$ 694.693,03 | \$ 703.398,89 | \$ 8.705,86  | 1,25%       |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES                         | \$ 66.993,77  | \$ 109.788,94 | \$ 42.795,17 | 63,88%      |
| 1101   | CAJA                                       | \$ 100,00     | \$ 100,00     | \$ -         | 0,00%       |
| 110110 | Caja chica                                 | \$ 100,00     | \$ 100,00     | \$ -         | 0,00%       |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS   | \$ 66.893,77  | \$ 109.688,94 | \$ 42.795,17 | 63,97%      |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | \$ 66.893,77  | \$ 109.688,94 | \$ 42.795,17 | 63,97%      |

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

**Nota 2.-** Se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero y no financiero público y privado, y cuyos rendimientos se basan en una tasa fija predeterminada, se clasifican por tipo de instrumento financiero.

En este mes no se ha realizado inversiones.

1. ACTIVO.
13. INVERSIONES PRIVATIVAS.

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

**Nota 3.-** Para el 31 de mayo del 2020 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 534.531,77**, reflejando una disminución de **USD -32.771,13** esta variación es originada por los siguientes movimientos:

#### 1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos. Esta cuenta refleja un saldo actual de **USD 420.489,23**, evidenciando una disminución de **USD -18.196,96** por el abono mensual de las cuotas, mismas que son descontadas mediante rol institucional. (**Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable**).

#### 1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 14.393,98**, disminuyó **USD -197,74** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes, descontadas mediante rol institucional (**Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable**).

#### 1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados. Al 31 de mayo 2020 presenta un saldo actual de **USD \$ 28.239,95** la misma que refleja un aumento de **USD 754.01** con relación al mes anterior; por cuotas vencidas del mes de mayo 2020 (**Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable**).

#### 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 SBS. Para este mes el saldo de esta cuenta es **USD \$ 70.833,89**, disminuyó **USD \$ -14.965,98** esto debido a: **USD \$12.368,68** por devolución de Seguros Pichincha

por partícipe fallecido Sr. Yober Intriago, **USD \$385,69** por transferencia de cuota de Mendoza Alexandra y **USD \$2.211,61** descuentos por rol institucional.

### 1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos prendarios cuyas cuotas no fueron canceladas este mes dentro de los plazos estipulados. Al 31 de mayo 2020 presenta un saldo de **USD \$ 2.506,15**, disminuyó **USD \$ 164,46** por cuotas vencidas del mes de mayo 2020.

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| CODIGO | CUENTA CONTABLE                     | Valores       | Valores       | Aumento        | Variacion % |
|--------|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|
|        |                                     | abr-20        | may-20        | Disminucion    |             |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS              | \$ 567.302,90 | \$ 534.531,77 | \$ (32.771,13) | -5,78%      |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | \$ 438.686,19 | \$ 420.489,23 | \$ (18.196,96) | -4,15%      |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS  | \$ 14.591,72  | \$ 14.393,98  | \$ (197,74)    | -1,36%      |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS   | \$ 27.485,94  | \$ 28.239,95  | \$ 754,01      | 2,74%       |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER     | \$ 85.799,87  | \$ 70.833,89  | \$ (14.965,98) | -17,44%     |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS       | \$ 2.670,61   | \$ 2.506,15   | \$ (164,46)    | -6,16%      |

#### 1. ACTIVO.

#### 13. INVERSIONES PRIVATIVAS.

#### 1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS).

**Nota 4.-** La provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02-septiembre-2014, en la cual indica -en su Artículo 2 "**La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea quirografario, prendario o hipotecario. Las obligaciones de cada deudor serán de acuerdo al tipo de crédito y al riesgo que corresponda.**".

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.931,43**, la misma que no refleja movimientos este mes.

#### 139905. (QUIROGRAFARIOS).

Presenta un saldo de **USD 1.137,80** no registra movimientos este mes

#### 139910. (PRENDARIOS).

Presenta un saldo de **USD 793,63** no registra movimientos este mes

El saldo para Provisiones Para Inversiones Privativas al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| CODIGO | CUENTA CONTABLE                           | Valores     | Valores     | Aumento     | Variacion % |
|--------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
|        |   | abr-20      | may-20      | Disminucion |             |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | \$ 1.931,43 | \$ 1.931,43 | \$ -        | 0,00%       |
| 139905 | (Quirografarios)                          | \$ 1.137,80 | \$ 1.137,80 | \$ -        | 0,00%       |
| 139910 | (Prendarios)                              | \$ 793,63   | \$ 793,63   | \$ -        | 0,00%       |

#### 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; el saldo actual de esta cuenta es de **USD 57.931,79**, el mismo que refleja una

disminución de **USD -1.167,09** con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta:

**1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.**

- Esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

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

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 8.749,22**, registrando una disminución de **USD -109,64** correspondiente a los intereses por préstamos quirografario y prendario; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente:
  - Para la subcuenta 14020505 Intereses Por Préstamos Quirografarios, registra un saldo de **USD 8.339,69**, los movimientos de esta cuenta son: aumentó **USD 5.216,96** por cuotas vencidas del mes de mayo y disminuyó **USD 5.285,63** por pago de cuotas vencidas
  - Para la subcuenta 14021005 Intereses Por Préstamos Prendarios, registra un saldo de **USD 409,53** los movimientos de esta cuenta son: aumentó **USD 362,77** por cuotas vencidas del mes de mayo y disminuyó **USD 403,74** por pago de cuotas vencidas. **(Adjunto Mayor contable).**

**1403. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL.**

- Se registran los valores entregados a los empleados y funcionarios del Fondo en calidad de préstamos, anticipos de sueldos. Este mes refleja un saldo actual de **USD 921,65**, aumentó **USD 25,54**, los movimientos de esta cuenta son: disminuyó por abono del Ing. Edison Loza **USD -50,83** y aumento **USD 76,25** cuenta por cobrar Edison Loza por multa en declaraciones, y **USD 0,12** cuenta por cobrar Angelica Yáñez por error en declaración.

**1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.**

En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 48.260,92** evidenciando una disminución de **USD -1.082,99** con relación al mes anterior, los movimientos de esta cuenta son los siguientes;

- **149015 Pago por cuenta partícipes a Cobrar**, registra un saldo de **USD 16.969,90** disminuyó **USD 10,00**, por descuento mediante Rol Institucional al sr. Vera Tarira Javier de crédito no cobrado en el 2017 por error en migración al sistema contable.
- **149090 Otros**, registra un valor **USD 31.291,02**, disminuyó **USD -1.072,99** en relación al mes anterior por:
  - ✓ **14909005 Otras cuentas por cobrar**, esta cuenta registra **USD 4,83**, no registra movimientos para este mes.
  - ✓ **14909005 Valores por cobrar partícipes**, esta cuenta registra **\$0.08 ctvs.** Por cobrar a la Sra. Fátima Rodríguez y Sr. Zorrilla, no registra movimientos para este mes.
  - ✓ **14909025 Seguros por cobrar**, registra un saldo de **USD 411,56** disminuyó **USD -273,50 por cancelación de seguro de desgravamen vencido y aumento USD 268,40** por el seguro de desgravamen por cobrar de cuotas del mes de mayo.
  - ✓ **14909030 Cuentas Por Cobrar a la UTEQ**, registra un saldo de **USD 30.874,55**, valor pendiente de cobro a la UTEQ, de las retenciones del mes de mayo 2020

El saldo para Cuentas por Cobrar al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| CODIGO | CUENTA CONTABLE                                   | Valores      | Valores      | Aumento       | Variacion % |
|--------|---|--------------|--------------|---------------|-------------|
|        |   | abr-20       | may-20       | Disminucion   |             |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                | \$ 59.098,88 | \$ 57.931,79 | \$ (1.167,09) | -1,97%      |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS |              |              | \$ -          | 0,00%       |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado  |              |              | \$ -          | 0,00%       |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS       | \$ 8.858,86  | \$ 8.749,22  | \$ (109,64)   | -1,24%      |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios            | \$ 8.408,36  | \$ 8.339,69  | \$ (68,67)    | -0,82%      |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                | \$ 450,50    | \$ 409,53    | \$ (40,97)    | -9,09%      |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                    | \$ 896,11    | \$ 921,65    | \$ 25,54      | 2,85%       |
| 140305 | Préstamos   | \$ 890,85    | \$ 840,02    | \$ (50,83)    | -5,71%      |
| 140390 | Otros conceptos                                   | \$ 5,26      | \$ 81,63     | \$ 76,37      | 1451,90%    |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                         | \$ 49.343,91 | \$ 48.260,92 | \$ (1.082,99) | -2,19%      |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar            | \$ 16.979,90 | \$ 16.969,90 | \$ (10,00)    | -0,06%      |
| 149090 | Otros   | \$ 32.364,01 | \$ 31.291,02 | \$ (1.072,99) | -3,32%      |

## 1. ACTIVO.

### 19. OTROS ACTIVOS.

#### 1901. PAGOS ANTICIPADOS

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 100,00**, disminuyó **USD 112,00**, debido a que la UTEQ nos emitió la factura 001-001-000014087 del mes de Marzo 2020.

| CODIGO | CUENTA CONTABLE         | Valores   | Valores   | Aumento     | Variacion % |
|--------|-------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|        |                         | abr-20    | may-20    | Disminucion |             |
| 19     | OTROS ACTIVOS           | \$ 212,00 | \$ 100,00 | \$ (112,00) | -52,83%     |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS       | \$ 212,00 | \$ 100,00 | \$ (112,00) | -52,83%     |
| 190110 | Anticipos a Proveedores | \$ 112,00 |           | \$ (112,00) | -100,00%    |
| 190115 | ARRIENDOS               | \$ 100,00 | \$ 100,00 | \$ -        | 0,00%       |

## 2. PASIVO.

### 21. CUENTA INDIVIDUAL

#### 2102. JUBILACION.

**Nota 6.-** Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de mayo del 2020 se refleja un saldo actual de **USD 670.760,87** aumentó **USD 4.120,74** en relación al mes anterior, el movimiento en esta cuenta fue el siguiente:

- En la subcuenta 210205 Aportes Personales presenta un saldo actual de **USD 278.671,82** evidenciando un aumento de **USD 3.080,00**, por el registro de los Aportes del mes de mayo descontados por rol institucional. **(Adjunto liquidaciones)**
- Para este mes la subcuenta 210210 Aportes Patronales presenta un saldo actual de **USD 357.088,76**, no registra movimientos este mes. **(Adjunto liquidaciones)**
- Para este mes la subcuenta 210215 Aporte Adicional Personal presenta un saldo actual de **USD 35.000,29**, aumentó **USD 1.040,74** por el registro de los Aportes adicionales del mes de mayo descontados por rol institucional. **(Adjunto liquidaciones)**

El saldo para Cuenta Individual al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| CODIGO | CUENTA CONTABLE           | Valores       | Valores       | Aumento     | Variacion % |
|--------|---------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
|        |                           | abr-20        | may-20        | Disminucion |             |
| 2      | PASIVOS                   | \$ 678.982,70 | \$ 683.301,19 | \$ 4.318,49 | 0,64%       |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL         | \$ 666.640,13 | \$ 670.760,87 | \$ 4.120,74 | 0,62%       |
| 2102   | JUBILACIÓN                | \$ 666.640,13 | \$ 670.760,87 | \$ 4.120,74 | 0,62%       |
| 210205 | Aportes personales        | \$ 275.591,82 | \$ 278.671,82 | \$ 3.080,00 | 1,12%       |
| 210210 | Aportes patronales        | \$ 357.088,76 | \$ 357.088,76 | \$ -        | 0,00%       |
| 210215 | Aporte adicional personal | \$ 33.959,55  | \$ 35.000,29  | \$ 1.040,74 | 3,06%       |

## 2. PASIVO.

### 23. CUENTAS POR PAGAR

**Nota 7.-** Dentro del grupo Cuentas por Pagar, al 31 de mayo del 2020 se muestra un saldo actual de **USD 12.402,87**, reflejando un aumento de **USD 197,75**, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo:

- En la cuenta **2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar**, no se registra saldos para este mes.
- En la cuenta **2304 Impuestos y Tasas** se registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se identifica un saldo actual **USD 141,16**, evidenciando un aumento de **USD 0,19**, esta variación es a causa de las de retenciones de IVA y retenciones en la fuente realizada por la compra de bienes y servicios efectuadas en este mes.
- En la cuenta **2305 Tasa De Administración BIESS** registra un saldo de **USD 2.625,14**, evidencia un aumento USD **157,89** por la provisión mensual de la Tasa de Administración, dando cumplimiento con las disposiciones dadas por el ente de control según Resolución No SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.
- En la cuenta **2390 Otras Cuentas Por Pagar**, registra un saldo de **USD 9.636,57**, refleja un aumento de **USD 39,67**, debido a los movimientos en la siguientes sub cuentas:
  - En la subcuenta **239010 Proveedores** registra un saldo de **USD 72,05**, no registra movimientos este mes.
  - **239090 Otras Cuentas Por pagar**, registra un saldo de **USD 9.564,52** aumentó **USD 39,67** en relación al mes anterior.
    - ✓ En la subcuenta **23909010 Seguro Desgravamen** registra un saldo de USD **9.309,25**, los movimientos de esta cuenta son: disminuyó **USD 297,41**, por factura del seguro del mes de abril, y aumentó **USD 289,26** por descuento de partícipes del mes de mayo.
    - ✓ La subcuenta **23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes**, es una cuenta puente utilizada para registrar valores transitoriamente, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 254,57**, misma que evidencia un aumento de **USD 47,82** en relación al mes anterior, el movimiento de esta cuenta es el siguiente: aumentó **USD 135,95**, por los partícipes que no lograron descontar la totalidad de la cuota quedando pendiente hasta el próximo mes que deposite el saldo y se pueda dar de baja este valor; disminuyó **USD 88,13** debido a que en el mes de abril algunos partícipes quedaron con saldos a favor, mismo que fueron dados de baja este mes.

El Saldo de Cuentas Por Pagar al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| CODIGO | CUENTA CONTABLE                   | Valores      | Valores      | Aumento     | Variacion % |
|--------|-----------------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|        |                                   | abr-20       | may-20       | Disminucion |             |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                 | \$ 12.205,12 | \$ 12.402,87 | \$ 197,75   | 1,62%       |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR |              |              | \$ -        | 0,00%       |
| 230110 | Jubilación                        |              |              | \$ -        | 0,00%       |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                 | \$ 140,97    | \$ 141,16    | \$ 0,19     | 0,13%       |
| 230410 | Retenciones IVA                   | \$ 76,59     | \$ 76,59     | \$ -        | 0,00%       |
| 230490 | Otros                             | \$ 64,38     | \$ 64,57     | \$ 0,19     | 0,30%       |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS      | \$ 2.467,25  | \$ 2.625,14  | \$ 157,89   | 6,40%       |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           | \$ 9.596,90  | \$ 9.636,57  | \$ 39,67    | 0,41%       |
| 239010 | Proveedores                       | \$ 72,05     | \$ 72,05     | \$ -        | 0,00%       |
| 239090 | Otras cuentas por pagar           | \$ 9.524,85  | \$ 9.564,52  | \$ 39,67    | 0,42%       |

## 29. OTROS PASIVOS

Esta cuenta no refleja saldos para este mes.

## 3. PATRIMONIO.

## 34. RESULTADOS.

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

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

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

Para el 31 de mayo del 2020 se presenta un saldo actual de **USD 20.097,70**, se evidencia un aumento de **USD 4.387,37**, a causa del registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

El saldo de Patrimonio al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| CODIGO | CUENTA CONTABLE          | Valores      | Valores      | Aumento     | Variacion % |
|--------|--------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|        |                          | abr-20       | may-20       | Disminucion |             |
| 3      | PATRIMONIO               | \$ 15.710,33 | \$ 20.097,70 | \$ 4.387,37 | 27,93%      |
| 34     | RESULTADOS               | \$ 15.710,33 | \$ 20.097,70 | \$ 4.387,37 | 27,93%      |
| 3401   | EXEDENTES ACUMULADOS     |              |              | \$ -        | 0,00%       |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | \$ 15.710,33 | \$ 20.097,70 | \$ 4.387,37 | 27,93%      |

## 4. GASTOS.

**Nota. - 9.** El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 12.762,14** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **43 Gastos de Personal. -**

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un saldo de **USD 7.239,62**, registra un aumento de **USD 1.289,14** debido a: salario del personal **USD 1.070,00** del mes de mayo 2020,; cancelación planillas IESS **USD 130,01**, fondos de reserva **USD 89,13**.

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 3.984,47** originado por los gastos realizados en las siguientes subcuentas:

- **4401 Servicios Públicos Generales**, no registra gastos este mes.
- **4402 Traslado, Viáticos y Subsistencias**, no registra gastos este mes.
- **4404 Gasto por arrendamiento Operativo**, registra **USD 600,00** este mes aumentó **USD 300,00** por factura 001-001-000014087 correspondiente al arriendo marzo abril y mayo 2020 UTEQ
- **4405 Honorarios a Profesionales**, aumentó **USD 563,27** por los servicios profesionales prestados por la Representante Legal del mes de mayo 2020 según factura 002-001-175.
- **4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente**, registra **USD 13,50** este mes aumentó **USD 12,00** por factura 001-001-700 por block de retenciones.
- **4407 Gastos de Informática**, aumentó **USD 75,00** por mantenimiento del sistema contable del 15/04/2020 al 15/05/2020 factura 001-101-248.

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 821,03** debido a:

- **45021005 Gastos por servicio y comisiones bancarias**, registra un saldo de **USD 31,58** aumentó **USD 7,73** por gastos de servicios y comisiones bancarias en Banco Pacífico e Internacional originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos, emisión de estado de cuenta, y aumentó en la subcuenta.
- **45040505 Gasto por Tasa de Administración pagada al BIESS**, registra un saldo de **USD 789,45**, aumentó **USD 157,89** por la tasa del mes de mayo 2020.

- **46 Gastos No Operativos. -**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 464,72**, aumento **USD 113,47** por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio.

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

En esta cuenta refleja un saldo de **USD 252,30**, aumentó **USD 39,09** por los gastos por depreciación del mes de mayo.

## 5. INGRESOS

**Nota 10.-** Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de mayo del 2020 refleja un saldo actual de **USD 32.859,84**, se registra un aumento de **USD 6.944,96**, en relación al mes anterior, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

### 51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

#### 5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

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

#### **5102. INVERSIONES PRIVATIVAS**

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes se presenta un saldo actual de **USD 30.718,65**, este mes aumentó **USD 5.796,14**, de los cuales **USD 5.299,97** corresponde a intereses de créditos Quirografarios y **USD 496,17** por intereses de créditos Prendarios, esto a causa del registro de los intereses devengados y ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

#### **5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.**

- Registra **USD 1.074,50**, este mes aumentó **USD 206,03**, de los cuales **USD 205,53** corresponde a intereses generados en la cuenta corriente del Banco Internacional y **USD 0,50** a intereses por mora.

#### **5. INGRESOS**

#### **53. OTROS INGRESOS.**

**NOTA 11.-** En este grupo se registran los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes refleja un saldo de **USD 1.066,69**, este mes aumentó **USD 942,79**, este valor ingresó por devolución de Seguros Pichincha, correspondiente a los intereses corrientes (por cobrar) de los créditos de partícipes fallecidos Sr. Yober Intriago y Sr. Andrade Arias Carlos.



**ING. EDISON LOZA FLORES**  
**CONTADOR – FCPC-CJETUTEQ**

**Oficio Nro. SB-IRG-2020-0192-O**

**Guayaquil, 09 de junio de 2020**

Economista

Diana Estupiñan Loor

**Representante Legal**

**FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y  
TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**

En su Despacho

En referencia, a su Oficio #406-FCPC-CJETUTEQ-2020, de 3 de junio del año en curso, mediante el cual solicita prórroga hasta el 18 de junio de 2020 para la entrega de Estados Financieros y Estructuras correspondientes al mes de mayo de 2020 a causa de la emergencia sanitaria del país y que el contador del Fondo se encuentra delicado con sintomatología del Covid19.

Al respecto, Mediante Resolución No. SBS-2013-507 de 11 de julio de 2013, la Superintendencia de Bancos, expidió el Catalogo de Cuentas para uso obligatorio de los Fondos Complementarios, en cuyo artículo 3, dispone lo siguiente:

*“Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados deberán remitir obligatoriamente a la Superintendencia de Bancos y Seguros los estados financieros mensuales del fondo como administrador, dentro del plazo de ocho (8) días contado a partir del último día laboral del mes que se reporta”*

Los numerales 1,3 y 10 del artículo 40, Parágrafo III: Del representante Legal, Subsección IV, Sección II, Capítulo XLI, Título II, del Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, prescribe:

*“1. Representar legal, judicial y extrajudicialmente al Fondo Complementario Previsional Cerrado;”*

*“3. Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera del fondo complementario previsional cerrado e informar mensualmente al consejo de administración de los resultados de su gestión;”*

*“10. Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno.”*

Por otra parte, el 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró el brote de coronavirus COVID-19 como pandemia global, pidiendo a los países intensificar las acciones para mitigar su propagación, proteger a las personas y trabajadores de salud, y salvar vidas.

Como consecuencia de ello, a través del Acuerdo Ministerial Nro. 126-2020, de 11 de marzo de 2020, el Ministerio de Salud Pública del Ecuador, declaró el estado de emergencia sanitaria en todo el país con el fin de prevenir la propagación del COVID-19.

Así mismo, mediante Decreto Ejecutivo No. 1017 de 16 de marzo de 2020, el Presidente Constitucional de la República, declaró estado de excepción por calamidad pública en todo el

**Oficio Nro. SB-IRG-2020-0192-O**

**Guayaquil, 09 de junio de 2020**

territorio nacional por los casos de coronavirus y la declaratoria de pandemia de COVID-19 por parte de la OMS, y dispuso, entre otros aspectos, suspender el ejercicio a la libertad de tránsito con la finalidad de mantener una cuarentena comunitaria para contener el contagio de la enfermedad; estableciendo excepciones para asegurar la continuidad de la provisión de servicios básicos que requieren los ciudadanos, garantizar la accesibilidad, regularidad y continuidad de los mismos, entre ellos, los servicios bancarios.

Por lo expuesto, considerando que la situación de emergencia sanitaria que atraviesa el país, ha alterado el desenvolvimiento normal de las actividades y por el estado delicado de salud del contador, se concede la prórroga hasta el 16 de junio del presente año.

Sin embargo, se le recuerda que en calidad de representante legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía y Jubilación de los Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo FCPC-CJETUTEQ, deberá adoptar las medidas pertinentes que coadyuven al cumplimiento oportuno de los plazos otorgados por el órgano de control, para la presentación de los estados financieros, así como para la carga de las estructuras.

Atentamente,

***Documento firmado electrónicamente***

Ing. Doris Estefanía Padilla Suquilanda  
**INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL**

Copia:

Economista  
Francisco Javier Bolaños Trujillo  
**Intendente Nacional de Control del Sistema Seguridad Social**

Magister  
Félix Germán Campoverde Vélez  
**Director Regional de Control de Seguridad Social (E)**

Contadora  
Yessenia Samantha Mejillon Orozco  
**Experto en Supervisión INSS1**

ym/fc