

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **MAYO 2020**

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

**RUC: 1291758106001**

Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



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

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



Oficio # 00458-2020 FC-PC

Quevedo, 15 de junio del 2020

Ing.

**Doris Estefanía Padilla Suquilanda**

**INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR**

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

- ❖ El Balance de Situación Financiera al 31 de 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.
- ❖ Resumen de Préstamos otorgados al 31 de mayo del 2020.

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

Atentamente,

**Econ. Diana Estupiñan Loor**

**Gerente FCPC-CJDUTEQ**

C.c. Archivo



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

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



Oficio # 00459-2020 FC-PC

Quevedo, 15 de junio del 2020

Ing.

Mauricio Torres

**Fondos Complementarios**

**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**

En su despacho. -

De mi consideración;

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

- Copia del Oficio # 00458-2020 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-CJDUTEQ
- Copia de Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de mayo del 2020
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de mayo del 2020
- Copia del Estado de Resultado al 31 de mayo del 2020
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de mayo del 2020

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñan Loor

**Gerente FCPC-CJDUTEQ**

C.c. Archivo

| FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CJDUTEQ) | Nro. 60   |
|---|---|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN   | may-20  |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>  |   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS  | 151   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS  | 45  |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES  | 196   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES   | 2   |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES  | 4.000,00  |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>  |   |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A   | EDISON GABRIEL LOZA FLORES  |
| CORREO ELECTRÓNICO  | <a href="mailto:edisongabrielloza@gmail.com">edisongabrielloza@gmail.com</a>                            |
| NÚMERO DE CELULAR   | 996998758   |
| NOMBRE DEL GERENTE  | DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR   |
| CORREO ELECTRÓNICO  | <a href="mailto:ediana_90@hotmail.com">ediana_90@hotmail.com</a>  |
| NÚMERO DE CELULAR   | 987687698   |
| DIRECCIÓN DEL FCPC  | Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez", Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC  | N/A   |

---

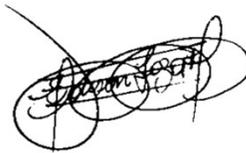
FIRMA GERENTE  
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

# FCPC - CJDUTEQ

PATRIMONIO - ESTRUCTURA  
AL 31 DE MAYO DEL 2020

| CUENTA                                | CUENTA CONTABLE | SALDO SEGUN BALANCE    | SALDO SEGUN ESTRUCTURA | DIFERENCIA      |
|---------------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| ACTIVO                                | 1               | 1.556.314,29           | 1.556.314,29           | -               |
| PASIVO                                | 2               | 1.517.336,19           | 1.517.336,19           | -               |
| PATRIMONIO                            | 3               | 38.978,10              | -                      | 38.978,10       |
| GASTOS                                | 4               | 17.751,45              | 17.751,45              | -               |
| INGRESOS                              | 5               | 56.729,55              | 56.729,55              | -               |
| <b>FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)</b> |                 |                        |                        |                 |
| <b>ACTIVO</b>                         | <b>GASTOS</b>   | <b>PASIVO</b>          | <b>PATRIMONIO</b>      | <b>INGRESOS</b> |
| \$ 1.556.314,29                       | \$ 17.751,45    | \$ 1.517.336,19        | \$ -                   | \$ 56.729,55    |
| <b>\$ 1.574.065,74</b>                |                 | <b>\$ 1.574.065,74</b> |                        |                 |
| <b>DIFERENCIA</b>                     |                 | <b>\$ -</b>            |                        |                 |

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



Ing. Edison Loza F.  
CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de mayo del 2020**

| Código | Nombre de la Cuenta  | Notas | Valor        |
|--------|--|-------|--------------|
| 1      | ACTIVOS  |       | 1.556.314,29 |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES   | 1     | 147.004,66   |
| 1101   | CAJA   |       | 100,00       |
| 110105 | EFFECTIVO  |       | 0,00         |
| 110110 | CAJA CHICA   |       | 100,00       |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                       |       | 146.904,66   |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES                     |       | 146.904,66   |
| 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     | 200.000,00   |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO               |       | 200.000,00   |
| 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          |       | 200.000,00   |
| 120130 | REPORTOS FINANCIEROS   |       | 0,00         |
| 120135 | REPORTO BURSÁTIL   |       | 0,00         |
| 120190 | OTRAS  |       | 0,00         |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO            |       | 0,00         |
| 120205 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00         |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS         |       | 0,00         |
| 120215 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS       |       | 0,00         |
| 120220 | REPORTOS BURSÁTILES  |       | 0,00         |
| 120290 | OTRAS  |       | 0,00         |
| 1203   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO               |       | 0,00         |
| 120305 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO                                       |       | 0,00         |
| 120310 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN   |       | 0,00         |
| 120315 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00         |
| 120320 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS   |       | 0,00         |
| 120325 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS |       | 0,00         |
| 1204   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO            |       | 0,00         |
| 120405 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00         |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA |       | 0,00         |
| 120415 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI |       | 0,00         |
| 1205   | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO           |       | 0,00         |
| 120505 | VALORES DE TITULARIZACIÓN                                      |       | 0,00         |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 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     | 1.121.824,41 |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                       |       | 720.473,56   |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                        |       | 14.203,56    |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                  |       | 0,00         |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                         |       | 26.862,20    |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                           |       | 349.318,03   |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                            |       | 0,00         |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                      |       | 0,00         |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                             |       | 13.809,40    |
| 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     | 2.842,34     |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS)  |       | 49,55        |
| 139910 | (PRENDARIOS)  |       | 2.792,79     |
| 139915 | (HIPOTECARIOS)  |       | 0,00         |
| 139990 | (PROVISIÓN GENERAL)                                       |       | 0,00         |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR  | 5     | 87.174,27    |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS         |       | 1.303,33     |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO          |       | 1.303,33     |
| 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               |       | 10.340,15    |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de mayo del 2020**

| Código | Nombre de la Cuenta                                     | Notas | Valor     |
|--------|---|-------|-----------|
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS                  |       | 8.124,33  |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                      |       | 2.215,82  |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                    |       | 0,00      |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                          |       | 150,05    |
| 140305 | PRÉSTAMOS   |       | 0,00      |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS                                    |       | 0,00      |
| 140390 | OTROS CONCEPTOS   |       | 150,05    |
| 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                               |       | 75.380,74 |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS                        |       | 0,00      |
| 149010 | ARRENDATARIOS   |       | 0,00      |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR                  |       | 0,00      |
| 149090 | OTROS   |       | 75.380,74 |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                   |       | 0,00      |
| 149905 | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)          |       | 0,00      |
| 149910 | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)    |       | 0,00      |
| 149915 | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)           |       | 0,00      |
| 149920 | (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)                  |       | 0,00      |
| 149990 | (PROVISIÓN GENERAL)                                     |       | 0,00      |
| 15     | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS                    |       | 0,00      |
| 1501   | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                 |       | 0,00      |
| 150105 | TERRENOS PARA URBANIZAR                                 |       | 0,00      |
| 150110 | TERRENOS PARA EDIFICAR                                  |       | 0,00      |
| 150115 | OBRAS DE URBANIZACIÓN                                   |       | 0,00      |
| 150120 | OBRAS DE EDIFICACIÓN                                    |       | 0,00      |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                    |       | 0,00      |
| 150205 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA                     |       | 0,00      |
| 150210 | INMUEBLES PARA ARRENDAR                                 |       | 0,00      |
| 150299 | (DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)                  |       | 0,00      |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                     |       | 0,00      |

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

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta  | Notas | Valor    |
|--------|--|-------|----------|
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO   |       | 210,95   |
| 1601   | BIENES INMUEBLES   |       | 0,00     |
| 160105 | TERRENOS   |       | 0,00     |
| 160110 | EDIFICIOS  |       | 0,00     |
| 160115 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO                         |       | 0,00     |
| 1602   | BIENES MUEBLES   |       | 3.681,70 |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES  |       | 877,80   |
| 160210 | EQUIPO DE OFICINA  |       | 0,00     |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN  |       | 2.803,90 |
| 160220 | VEHÍCULOS  |       | 0,00     |
| 160290 | OTROS  |       | 0,00     |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)   |       | 3.470,75 |
| 169905 | (EDIFICIOS)  |       | 0,00     |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES)  |       | 870,58   |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA)  |       | 0,00     |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION)  |       | 2.600,17 |
| 169925 | (VEHICULOS)  |       | 0,00     |
| 169990 | (OTROS)  |       | 0,00     |
| 17     | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN                |       | 0,00     |
| 1701   | TERRENOS   |       | 0,00     |
| 1702   | EDIFICIOS  |       | 0,00     |
| 1703   | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO                                  |       | 0,00     |
| 1704   | UNIDADES DE TRANSPORTE   |       | 0,00     |
| 1705   | TÍTULOS VALORES  |       | 0,00     |
| 1790   | OTROS  |       | 0,00     |
| 1799   | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ |       | 0,00     |
| 179905 | (EDIFICIOS)  |       | 0,00     |
| 179910 | (MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)                                |       | 0,00     |
| 179915 | (UNIDADES DE TRANSPORTE)   |       | 0,00     |
| 179920 | (TÍTULOS VALORES)  |       | 0,00     |
| 179990 | (OTROS)  |       | 0,00     |
| 19     | OTROS ACTIVOS  |       | 100,00   |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS  |       | 100,00   |
| 190105 | ANTICIPOS A CONTRATISTAS   |       | 0,00     |
| 190110 | ANTICIPOS A PROVEEDORES  |       | 0,00     |
| 190115 | ARRIENDOS  |       | 100,00   |
| 190120 | SEGUROS  |       | 0,00     |
| 190190 | OTROS  |       | 0,00     |
| 190199 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)                       |       | 0,00     |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de 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  |       | 1.517.336,19 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL                              | 6     | 1.444.915,11 |
| 2101   | CESANTÍA                                       |       | 300,00       |
| 210105 | APORTES PERSONALES                             |       | 300,00       |
| 210110 | APORTES PATRONALES                             |       | 0,00         |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL                      |       | 0,00         |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | 0,00         |
| 2102   | JUBILACIÓN                                     |       | 1.444.615,11 |
| 210205 | APORTES PERSONALES                             |       | 983.802,41   |
| 210210 | APORTES PATRONALES                             |       | 448.555,14   |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL                      |       | 12.257,56    |
| 210220 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | 0,00         |
| 210225 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | 0,00         |
| 22     | BENEFICIO DEFINIDO                             |       | 0,00         |
| 2201   | CESANTÍA                                       |       | 0,00         |
| 220105 | APORTES PERSONALES                             |       | 0,00         |
| 220110 | APORTES PATRONALES                             |       | 0,00         |
| 220115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL                      |       | 0,00         |
| 2202   | JUBILACIÓN                                     |       | 0,00         |

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

Al 31 de 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     | 72.063,14 |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                                |       | 66.275,94 |
| 230105 | CESANTÍA   |       | 0,00      |
| 230110 | JUBILACIÓN   |       | 16.510,79 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES   |       | 49.765,15 |
| 2302   | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR                                     |       | 0,00      |
| 230205 | APORTES  |       | 0,00      |
| 230210 | PRÉSTAMOS  |       | 0,00      |
| 2303   | CONTRIBUCIONES   |       | 0,00      |
| 230305 | SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS                             |       | 0,00      |
| 230390 | OTROS  |       | 0,00      |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS  |       | 300,96    |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES  |       | 0,00      |
| 230410 | RETENCIONES IVA  |       | 163,41    |
| 230490 | OTROS  |       | 137,55    |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS                                     |       | 2.823,35  |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR  |       | 2.662,89  |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR  |       | 0,00      |
| 239010 | PROVEEDORES  |       | 22,29     |
| 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  |       | 2.640,60  |
| 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  |       | 204,62    |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR   |       | 0,00      |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES  |       | 0,00      |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS                                       |       | 108,82    |
| 2504   | FONDO DE RESERVA   |       | 95,80     |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE   |       | 0,00      |
| 2506   | RETENCIONES JUDICIALES   |       | 0,00      |

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

Al 31 de 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  |       | 153,32       |
| 2901                | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO                        |       | 0,00         |
| 290105              | INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO                       |       | 0,00         |
| 290110              | ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO                       |       | 0,00         |
| 290120              | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS                         |       | 0,00         |
| 290190              | OTROS  |       | 0,00         |
| 2903                | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS |       | 0,00         |
| 290305              | TERRENOS URBANIZADOS                                     |       | 0,00         |
| 290310              | INMUEBLES  |       | 0,00         |
| 2904                | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS                         |       | 0,00         |
| 2990                | OTROS  |       | 153,32       |
| 299005              | SOBRANTES DE CAJA  |       | 0,00         |
| 299090              | VARIOS   |       | 153,32       |
| 3                   | PATRIMONIO   | 8     | 38.978,10    |
| 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   |       | 38.978,10    |
| 3401                | EXCEDENTES ACUMULADOS                                    |       | 0,00         |
| 3402                | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                                    |       | 0,00         |
| 3403                | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                                 |       | 38.978,10    |
| 3404                | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)                                 |       | 0,00         |
| ACTIVO              |  |       | 1.556.314,29 |
| PASIVO + PATRIMONIO |  |       | 1.556.314,29 |

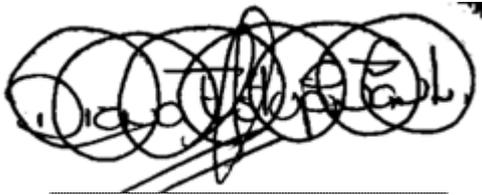
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

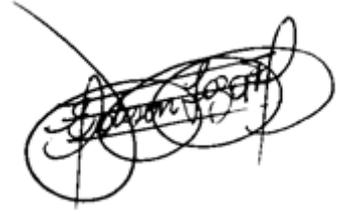
Al 31 de mayo del 2020

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

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR  
REPRESENTANTE LEGAL



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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de mayo del 2020

| Código | Nombre de la Cuenta                                       | Notas | Valor     |
|--------|---|-------|-----------|
| 4      | GASTOS  | 9     | 17.751,45 |
| 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  |       | 7.721,57  |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL                                       |       | 7.721,57  |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO                                  |       | 5.750,00  |
| 430110 | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA                               |       | 0,00      |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS   |       | 800,00    |
| 430120 | APORTE PATRONAL   |       | 692,57    |
| 430125 | FONDO DE RESERVA  |       | 479,00    |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****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                    |       | 7.608,69 |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                              |       | 288,04   |
| 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                                |       | 89,00    |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES                                   |       | 199,04   |
| 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                          |       | 500,00   |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS                 |       | 500,00   |
| 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                                  |       | 6.183,65 |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA         |       | 0,00     |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA                              |       | 0,00     |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES                                     |       | 6.183,65 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS                           |       | 0,00     |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           |       | 12,00    |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA   |       | 12,00    |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD |       | 0,00     |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                       |       | 625,00   |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****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       |       | 625,00   |
| 440790 | OTROS  |       | 0,00     |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                        |       | 790,00   |
| 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                                     |       | 66,65    |
| 450205 | INTERESES EN PRESTAMO                                  |       | 0,00     |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS                                       |       | 66,65    |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                       |       | 0,00     |
| 4504   | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS       |       | 723,35   |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                   |       | 1.490,62 |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                      |       | 1.490,62 |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS                                      |       | 905,07   |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS |       | 585,55   |
| 460190 | OTROS  |       | 0,00     |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES           |       | 120,96   |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                 |       | 120,96   |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR                   |       | 0,00     |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS                                 |       | 0,00     |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES                         |       | 13,75    |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA                        |       | 0,00     |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                    |       | 107,21   |
| 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                     |       | 0,00     |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS                           |       | 0,00     |
| 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     |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****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                                       |       | 19,61     |
| 4801   | SEGUROS   |       | 0,00      |
| 4890   | OTROS   |       | 19,61     |
| 489005 | GASTO CUSTODIA DE VALORES                                     |       | 0,00      |
| 489090 | OTROS   |       | 19,61     |
| 5      | INGRESOS  | 10    | 56.729,55 |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                              |       | 56.338,90 |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                 |       | 1.303,33  |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO              |       | 1.303,33  |
| 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                                    |       | 51.422,86 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS  |       | 44.853,01 |
| 510210 | PRENDARIOS  |       | 6.569,85  |
| 510215 | HIPOTECARIOS  |       | 0,00      |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                                |       | 3.612,71  |
| 52     | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                      |       | 0,00      |
| 5201   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS                |       | 0,00      |
| 520105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO              |       | 0,00      |
| 520110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO           |       | 0,00      |
| 520115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO              |       | 0,00      |
| 520120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO           |       | 0,00      |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de 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  |       | 390,65 |
| 5301   | ARRIENDOS   |       | 0,00   |
| 5302   | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                |       | 0,00   |
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                                      |       | 0,00   |
| 5390   | INGRESOS VARIOS   |       | 390,65 |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES                                      |       | 390,54 |
| 539090 | OTROS INGRESOS  |       | 0,11   |
| 59     | PÉRDIDAS Y GANANCIAS  |       | 0,00   |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN  |       | 0,00   |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN  |       | 0,00   |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO                   |       | 0,00   |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                               |       | 0,00   |
| 710105 | PAGARÉS   |       | 0,00   |
| 710110 | PRENDAS   |       | 0,00   |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de 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              |       | 1.362.492,17 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               |       | 1.362.492,17 |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUÍDAS                             |       | 0,00         |
| 7303   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                           |       | 0,00         |
| 7304   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA       |       | 0,00         |
| 7390   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                    |       | 0,00         |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO        |       | 1.362.492,17 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               |       | 1.362.492,17 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA                               |       | 1.362.492,17 |
| 740110 | VEHÍCULOS EN GARANTÍA                                |       | 0,00         |
| 740115 | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA                         |       | 0,00         |
| 740120 | OTROS BIENES EN GARANTÍA                             |       | 0,00         |
| 740125 | EN COMODATO  |       | 0,00         |
| 7402   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                             |       | 0,00         |
| 740205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO     |       | 0,00         |
| 740208 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO  |       | 0,00         |
| 740211 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO     |       | 0,00         |
| 740214 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO  |       | 0,00         |
| 740217 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO |       | 0,00         |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

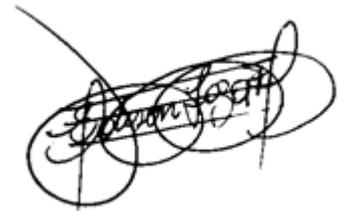
Al 31 de mayo del 2020

| 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                  | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                         |       | 0,00       |
| 740235                  | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                           |       | 0,00       |
| 740238                  | PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                            |       | 0,00       |
| 740241                  | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                      |       | 0,00       |
| 740244                  | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                             |       | 0,00       |
| 740247                  | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                         |       | 0,00       |
| 740250                  | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                          |       | 0,00       |
| 740253                  | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                    |       | 0,00       |
| 740256                  | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                           |       | 0,00       |
| 7403                    | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                                |       | 0,00       |
| 740305                  | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                 |       | 0,00       |
| 740310                  | INVERSIONES PRIVATIVAS                                    |       | 0,00       |
| 740315                  | CUENTAS POR COBRAR  |       | 0,00       |
| 740320                  | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                   |       | 0,00       |
| 740390                  | OTROS ACTIVOS   |       | 0,00       |
| 7404                    | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA            |       | 0,00       |
| 740405                  | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | 0,00       |
| 740410                  | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | 0,00       |
| 740415                  | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | 0,00       |
| 740420                  | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | 0,00       |
| 740425                  | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | 0,00       |
| 740430                  | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | 0,00       |
| 7490                    | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                         |       | 0,00       |
| Total Cuentas Orden     |   |       | 1362492,17 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO |   |       | 38.978,10  |

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES  
CONTADOR(A)

No. Mat:



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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE MAYO DEL 2020**

**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

**ANTECEDENTES.**

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

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

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

**1. ACTIVO.**

**11. FONDOS DISPONIBLES.**

Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja, depósitos en bancos y otras instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato.

**Nota 1.** La cuenta Fondo Disponible presenta un saldo actual de **USD 147.004,66**, el cual evidencia un incremento del 50,35% (**USD 49.231,61**), la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 54.532,96**, por la transferencia del abono correspondiente al mes anterior, aumento **USD 1.318,00**, por el depósito No. 218694253 abono de los créditos No. 332 y 464 correspondiente al participé Escobar Pavón Wilfrido; aumento por la transferencia de **USD 770,00** abono de crédito No. 312 del participé Moreno Cedeño César, aumento por depósito de **USD 326,00**, abono de crédito No. 456 correspondiente al participé Ramírez Huila Garis, aumento por el depósito No. 220612438 abono de crédito 451 del participé Alarcón López Henry, también aumento **USD 336,58** por el registro de los rendimientos ganados en cuenta bancaria banco internacional; disminuyó **USD 585,55**, cancelación a la Superintendencia de Bancos contribución del primer semestre año 2020, disminuyó **USD 7.891.30** por la cancelación de los gastos propios del fondo y colocación de crédito otorgados este mes. (**Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco**).



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

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

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

| Codigo | Cuenta Contable                          | abr-20    | may-20     | Aumento     | Variación  |
|--------|--|-----------|------------|-------------|------------|
|        |  |           |            | Disminución | Horizontal |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES                       | 97.773,05 | 147.004,66 | 49.231,61   | 50,35%     |
| 1101   | CAJA                                     | 100,00    | 100,00     | -           | 0,00%      |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 97.673,05 | 146.904,66 | 49.231,61   | 50,40%     |

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

**Nota 2.-** La sub cuenta 120105 Certificado de Depósito presenta un saldo actual de **USD 200.000,00**, para este mes no se muestra movimientos que afecten el saldo de esta cuenta.

**DETALLE DE INVERSIONES VIGENTES**

**DINERS CLUB DEL ECUADOR**

Papel Comercial No. 275719  
Valor Nominal: 200.000,00  
Plazo: 270 días  
Emisión: 27/04/2020  
Vence: 22/01/2021  
Tasa: 6.90%

El saldo de Inversiones no Privativas al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable                                       | abr-20     | may-20     | Aumento     | Variación  |
|--------|---|------------|------------|-------------|------------|
|        |   |            |            | Disminución | Horizontal |
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                             | 200.000,00 | 200.000,00 | -           | 0,00%      |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO      | 200.000,00 | 200.000,00 | -           | 0,00%      |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | 200.000,00 | 200.000,00 | -           | 0,00%      |

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

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

**ALCANCE:**

Esta política cubre:

- Préstamos quirografarios por vencer
- Préstamos Prendarios por vencer

**RECONOCIMIENTO:**

Los valores de préstamos quirografarios o prendarios por vencer son reconocidos como activo si y solo si:

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.



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

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

**PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

- Se registrará el otorgamiento, abono y cancelación de los préstamos. Los montos de las operaciones están garantizados con póliza de seguro o en su defecto con su propia cuenta individual.

**Nota 3.-** Para el 31 de mayo esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1'156.308,26** misma que refleja una disminución de 3,06% (**USD -36.458,39**) esta variación es originada por los siguientes movimientos:

**1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.**

La sub cuenta analítica 1301 Préstamos quirografarios por vencer presenta un saldo actual de **USD 720.473,56**, evidenciando una disminución del 2,77% (**USD - 20.507,54**) en relación al mes anterior, para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente; Disminuyó **USD 25.449,22** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes, descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 98,25** debido al depósito No. 220612438 pago de cuota de crédito No. 451 Alarcón López Henry; disminuyó **USD 148,97** debido al depósito de cuota de crédito No. 456 Ramírez Huila Garis; aumento **USD 4.000,00** por los créditos otorgados este mes, adicional a esto debo indicar que este mes se realizó un ajuste en vista de que la asistente cometió un error en el registro de las cuotas vencidas.

**1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.**

- Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujeto a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.  
Para el Renovación de préstamos quirografarios, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el partícipe mantenga con el fondo al momento de instrumentar la operación. La sub cuenta analítica 1302 Préstamos quirografarios renovados presenta un saldo actual de **USD 14.203,56**, evidenciando un decremento del -0,54% (**USD 77,59**) en relación al mes anterior, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: disminuyó **USD 77,59** por el abono de cuotas correspondientes a este mes.

**1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.**

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 26.862,20**, se observa una disminución del 4,96% **USD 1.401,34**, esta variación está dado por el pago de cuotas vencidas que quedaron pendiente el mes anterior.

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

**1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.**

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de



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

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

activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 349.318,03**, evidenciando una disminución del 3,63% **USD – 13.154,75** la dinámica de la cuenta fue la siguiente: Disminuyo (**USD -13.154,75**) por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes, descontadas mediante rol institucional y depósitos bancarios.

**1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 13.809,40**, evidenciando un incremento del 5,00% (**USD 657,37**), este incremento está dado por el registro de las cuotas vencidas del mes.
- Estos préstamos generan intereses a una tasa del 7%; y se encuentran garantizados por la suscripción de un contrato de prenda notariado y registrado en el registro mercantil. (**Adjunto resumen de préstamos otorgados, mayor contable**).

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

| Codigo | Cuenta Contable                     | abr-20       | may-20       | Aumento     | Variación  |
|--------|-------------------------------------|--------------|--------------|-------------|------------|
|        |                                     |              |              | Disminución | Horizontal |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS              | 1.156.308,26 | 1.121.824,41 | -34.483,85  | -2,98%     |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 740.981,10   | 720.473,56   | -20.507,54  | -2,77%     |
| 1302   | PRESTAMOS RENOVADOS                 | 14.281,15    | 14.203,56    | -77,59      | -0,54%     |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS   | 28.263,54    | 26.862,20    | -1.401,34   | -4,96%     |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER     | 362.472,78   | 349.318,03   | -13.154,75  | -3,63%     |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS       | 13.152,03    | 13.809,40    | 657,37      | 5,00%      |

**1. ACTIVO.**

**13. INVERSIONES PRIVATIVAS**

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

**139905. (Quirografarios).**

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

En esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, misma que para este mes no se evidencia ningún movimiento.



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

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

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

| Codigo | Cuenta Contable                           | abr-20    | may-20    | Aumento     | Variación  |
|--------|---|-----------|-----------|-------------|------------|
|        |   |           |           | Disminucion | Horizontal |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -2.842,34 | -2.842,34 | -           | 0,00%      |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS)                          | -49,55    | -49,55    | -           | 0,00%      |
| 139910 | (Prendarios)                              | -2.792,79 | -2.792,79 | -           | 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; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 87.174,27**, evidenciando un incremento del 0,48% (**USD 417,53**); a continuación, explico los movimientos de este grupo.

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

- Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes, el saldo actual de esta cuenta es **USD 1.303,33**, evidenciando un incremento de **USD 1.188,33** correspondiente al registro de los intereses ganados por la inversión realizada en DIANER CLUB ECUADOR a 270 días plazo.

**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 la sub cuenta 140205 Intereses por préstamos quirografarios refleja un saldo actual de **USD 8.124,33**; presenta un incremento del 7,58% **USD 666,39** debido a las cuotas vencidas de este mes, misma que son generadas por la crisis sanitaria que está atravesando el País.
- Para la sub-cuenta de Intereses por Préstamos Prendarios este mes refleja un saldo actual de **USD 2.215,82**, misma que evidencia un incremento del 1,31% (**USD 28,60**) debido al registro de las cuotas vencidas de este mes.

**1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.**

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 75.380,74** se observa una disminución de 0,18% (**USD 133,01**) con relación al mes anterior, esta disminución es debido al pago del seguro de desgravamen que fue registrado el mes anterior por cobrar y que en este mes ya fue cancelado, así mismo el registro del abono mensual de abril ya fue depositado y dado de baja de esta cuenta, además debo indicar que también se registró el abono de este mes ya que la Universidad no realizo la transferencia dentro del mes,



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

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

cabe indicar que esta cuenta es utilizada de manera transitoria hasta el próximo mes que depositen.

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

| Codigo | Cuenta Contable  | abr-20    | may-20    | Aumento     | Variacion  |
|--------|--|-----------|-----------|-------------|------------|
|        |  |           |           | Disminucion | Horizontal |
| 14     | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                | 86.756,74 | 87.174,27 | 417,53      | 0,48%      |
| 1401   | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> | 115,00    | 1.303,33  | 1.188,33    | 1033,33%   |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado         | 115,00    | 1.303,33  | 1.188,33    | 1033,33%   |
| 1402   | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       | 10.977,94 | 10.340,15 | -637,79     | -5,81%     |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                   | 8.790,72  | 8.124,33  | -666,39     | -7,58%     |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                       | 2.187,22  | 2.215,82  | 28,60       | 1,31%      |
| 1490   | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                         | 75.513,75 | 75.380,74 | -133,01     | -0,18%     |
| 149090 | Otros  | 75.513,75 | 75.380,74 | -133,01     | -0,18%     |

**1. ACTIVO.**  
**1990. OTROS**  
**199090. Otros activos.**

**Nota 6.-** En este grupo se registran los pagos anticipados, gastos diferidos, adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo. El saldo actual de esta cuenta es USD 100,00, evidenciando una disminución de 52,83% (**USD 112,00**), este decremento es debido a que el mes anterior se procedió con el pago del arriendo de la oficina, pero la UTEQ no nos emitió la factura correspondiente, quedando así en esta cuenta transitoriamente hasta que nos emitan el comprobante, es así que en este mes ya con la factura se procedió a regularizar este pago.

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

| Codigo | Cuenta Contable          | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|--------------------------|--------|--------|-------------|------------|
|        |                          |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 19     | <b>OTROS ACTIVOS</b>     | 212,00 | 100,00 | -112,00     | -52,83%    |
| 1901   | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b> | 212,00 | 100,00 | -112,00     | -52,83%    |
| 190110 | PAGOS ANTICIPADOS        | 112,00 | 100,00 | -12,00      | -10,71%    |
| 190115 | ARRIENDOS                | 100,00 | -      | -100,00     | -100,00%   |
| 1990   | <b>OTROS</b>             | -      | -      | -           | #iDIV/0!   |
| 199090 | Otros activos            | -      | -      | -           | #iDIV/0!   |

**2. PASIVO.**  
**21. CUENTA INDIVIDUAL**  
**2101. CESANTIA**  
**2102. JUBILACION**

**Nota 6.-** Dentro del grupo Cuenta Individual, se registran los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; al 31 de mayo del 2020 el Fondo cuenta con 151 participantes activos y 45 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1'517.336,19**.

- Para el 31 de mayo del 2020 la subcuenta **210105 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 300,00**, esta cuenta no presenta movimientos este mes.



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

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

- Para el 31 de mayo del 2020 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 983.802,41**, evidenciando un incremento de 0,73% (**USD 7.100,00**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 7.100,00** a causa del registro de los Aportes Personales descontados mediante rol institucional.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales** no presenta movimientos.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un saldo actual de **USD 12.257,56**, evidenciando un incremento de 6,89% (**USD 790,00**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 790,00** a causa del registro de los aportes adicionales descontados mediante rol institucional.

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

| Codigo | Cuenta Contable           | abr-20       | may-20       | Aumento     | Variación  |
|--------|---------------------------|--------------|--------------|-------------|------------|
|        |                           |              |              | Disminucion | Horizontal |
| 2      | PASIVOS                   | 1.509.341,59 | 1.517.336,19 | 7.994,60    | 0,53%      |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL         | 1.437.025,11 | 1.444.915,11 | 7.890,00    | 0,55%      |
| 2101   | CESANTÍA                  | 300,00       | 300,00       | -           | 0,00%      |
| 210105 | Aportes personales        | 300,00       | 300,00       | -           | 0,00%      |
| 2102   | JUBILACIÓN                | 1.436.725,11 | 1.444.615,11 | 7.890,00    | 0,55%      |
| 210205 | Aportes personales        | 976.702,41   | 983.802,41   | 7.100,00    | 0,73%      |
| 210210 | Aportes patronales        | 448.555,14   | 448.555,14   | -           | 0,00%      |
| 210215 | Aporte adicional personal | 11.467,56    | 12.257,56    | 790,00      | 6,89%      |

**2. PASIVO.**  
**23. CUENTAS POR PAGAR.**

**Nota 7.-** El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para al 31 de mayo del 2020 presenta un saldo actual de **USD 72.063,14**, evidenciando un incremento del 0,15% (**USD 104,59**) con relación al mes anterior, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

**2301. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR.**

- Registra las prestaciones que el fondo debe pagar a sus partícipes, para al 31 de mayo del 2020 presenta un saldo actual de **USD 66.275,94** debido a que no presento movimientos en este mes.

**2304. IMPUESTOS Y TASAS.**

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se refleja un incremento de USD 0,05, debido a las retenciones realizadas en este mes.

**2305. Tasa De Administración Biess**

- En esta cuenta se registra la provisión de la tasa de administración del Biess por pagar, para este mes se refleja un incremento de 6,05% (**USD 144,67**) esto debido a la provisión mensual de la Tasa de Administración, de esta manera damos cumplimiento con las



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

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

disposiciones dadas por el ente de control según Resolución No SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.

**2390. Otras Cuentas Por Pagar.**

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 2.662,89**, el cual evidencia una disminución del 1,48% (**USD 40,13**), a continuación, explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23901005 Proveedores presenta un saldo actual **USD 22,29**, debido al registro del pago por limpieza de oficina.
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, presenta un saldo actual de **USD - - 2.387,10**, misma que refleja una disminución de **USD 142,74**, detalle movimientos de la cuenta, disminuyo debido a la cancelación de la factura Seguros Pichincha No. 011-008-000016805, correspondiente a este mes, aumento **USD 583,17**, por pago del seguro de desgravamen correspondiente a las cuotas de este mes, además debo indicar que se realizó un ajuste debido a un error en el registro en las cuotas vencidas del mes anterior.
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldo a Favor Partícipes se refleja un saldo actual de **USD 235,50** evidenciando un incremento, debido a los que no lograron cancelar la cuota completa y queda registrada en esta cuenta transitoriamente hasta el próximo mes deposite y se de baja este valor.

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

| Codigo | Cuenta Contable                   | abr-20    | may-20    | Aumento     | Variación  |
|--------|-----------------------------------|-----------|-----------|-------------|------------|
|        |                                   |           |           | Disminución | Horizontal |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                 | 71.958,55 | 72.063,14 | 104,59      | 0,15%      |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 66.275,94 | 66.275,94 | -           | 0,00%      |
| 230110 | Jubilación                        | 16.510,79 | 16.510,79 | -           | 0,00%      |
| 230115 | Otras prestaciones                | 49.765,15 | 49.765,15 | -           | 0,00%      |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                 | 300,91    | 300,96    | 0,05        | 0,02%      |
| 230410 | Retenciones IVA                   | 163,71    | 163,41    | -0,30       | -0,18%     |
| 230490 | Otros                             | 137,20    | 137,55    | 0,35        | 0,26%      |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS      | 2.678,68  | 2.823,35  | 144,67      | 5,40%      |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           | 2.703,02  | 2.662,89  | -40,13      | -1,48%     |
| 239010 | Proveedores                       | 22,29     | 22,29     | -           | 0,00%      |
| 239090 | Otras cuentas por pagar           | 2.680,73  | 2.640,60  | -40,13      | -1,50%     |

**3. PATRIMONIO.**

**34. RESULTADO.**

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

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



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

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

El 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 38.978,10**, evidenciando un incremento del 22,04% (**USD 7.038,13**), con relación al mes anterior, este aumento en los excedentes se da por el registro de los intereses ganados por los créditos otorgados, y por los rendimientos ganados en cuenta corriente del Banco Internacional.

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

| Codigo | Cuenta Contable          | abr-20    | may-20    | Variación              |            |
|--------|--------------------------|-----------|-----------|------------------------|------------|
|        |                          |           |           | Aumento<br>Disminucion | Horizontal |
| 3      | PATRIMONIO               | 31.939,97 | 38.978,10 | 7.038,13               | 22,04%     |
| 34     | RESULTADOS               | 31.939,97 | 38.978,10 | 7.038,13               | 22,04%     |
| 3401   | EXCEDENTES ACUMULADOS    | -         | -         | -                      | 0,00%      |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 31.939,97 | 38.978,10 | 7.038,13               | 22,04%     |

#### 4. GASTOS

**Nota 9.-** Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 17.751,45**, a continuación, detallo el movimiento de este grupo para explicar el motivo de la variación:

- 43. Gastos de Personal.**

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 7.721,57**, correspondientes al pago del contador y asistente administrativa, aquí también se encuentra contabilizado el aporte patronal y fondos de reserva y décimo tercero.

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

| Codigo | Cuenta Contable          | abr-20    | may-20    | Variación              |            |
|--------|--------------------------|-----------|-----------|------------------------|------------|
|        |                          |           |           | Aumento<br>Disminucion | Horizontal |
| 4      | GASTOS                   | 13.704,14 | 17.751,45 | 4.047,31               | 29,53%     |
| 43     | GASTOS DE PERSONAL       | 6.336,04  | 7.721,57  | 1.385,53               | 21,87%     |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL      | 6.336,04  | 7.721,57  | 1.385,53               | 21,87%     |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 4.600,00  | 5.750,00  | 1.150,00               | 25,00%     |
| 430115 | Décimos sueldos          | 800,00    | 800,00    | -                      | 0,00%      |
| 430120 | Aporte Patronal          | 552,84    | 692,57    | 139,73                 | 25,27%     |
| 430125 | Fondo de reserva         | 383,20    | 479,00    | 95,80                  | 25,00%     |

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 7.608,69**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos:



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

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

- **4401 Servicios Públicos Y Generales:** En este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos, cancelación de la señora de limpieza según nota de venta No. 146 **USD 22,25**; cancelación de plan telefónico móvil factura No. 001-064-031722949 **USD 29,70** CONECEL, también se encuentra registrado un ajuste, debido a un error en la contabilización de la factura CONOCEL del mes anterior.

El saldo de Gastos por Bienes y Servicio de Consumo al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable                          | abr-20   | may-20   | Aumento     | Variacion  |
|--------|--|----------|----------|-------------|------------|
|        |  |          |          | Disminucion | Horizontal |
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 5.878,99 | 7.608,69 | 1.729,70    | 29,42%     |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES           | 232,07   | 288,04   | 55,97       | 24,12%     |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza             | 89,00    | 89,00    | -           | 0,00%      |
| 440190 | Otros servicios generales                | 143,07   | 199,04   | 55,97       | 39,12%     |

- **4402 Traslados, Viáticos y Subsistencias:** esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

El saldo de Traslados, Viáticos y Subsistencias al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable                     | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|-------------------------------------|--------|--------|-------------|------------|
|        |                                     |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 4402   | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | -      | -      | -           | #iDIV/0!   |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas   | -      | -      | -           | #iDIV/0!   |

- **4404 Gastos por Arrendamiento Operativo:** En este grupo se registra el pago de arriendo de oficina, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 500,00**, originando un incremento de **USD 300,00**, esto en vista del registro de las facturas No. 001-001-000014080 y 001-001-000014081 correspondiente al arriendo de marzo, abril y mayo del 2020.

El saldo de Gastos por Arrendamiento Operativo al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable                             | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|---|--------|--------|-------------|------------|
|        |   |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO          | 200,00 | 500,00 | 300,00      | 150,00%    |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | 200,00 | 500,00 | 300,00      | 150,00%    |

- **4405 Honorarios Profesionales:** Este grupo presenta un saldo actual **USD 6.183,65** en vista al registro de la factura 002-001-000000177 pago de sueldo Economista Diana Estupiñan representante legal del fondo.

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

| Codigo | Cuenta Contable                | abr-20   | may-20   | Aumento     | Variacion  |
|--------|--------------------------------|----------|----------|-------------|------------|
|        |                                |          |          | Disminucion | Horizontal |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES     | 4.946,92 | 6.183,65 | 1.236,73    | 25,00%     |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | -        | -        | -           | #iDIV/0!   |
| 440515 | Servicios profesionales        | 4.946,92 | 6.183,65 | 1.236,73    | 25,00%     |



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

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

- **4406 Bienes de uso y Consumo Corriente:** Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 12,00**, debido al registro de la factura No.001-001-000000701 impresoras gráficas, elaboración de retenciones.

El saldo de Bienes de uso y Consumo Corriente al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable   | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|---|--------|--------|-------------|------------|
|        |   |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           | -      | 12,00  | 12,00       | #¡DIV/0!   |
| 440605 | Material de Oficina   | -      | 12,00  | 12,00       | #¡DIV/0!   |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | -      | -      | -           | #¡DIV/0!   |

- **4407 Gastos de Informática:** Este grupo presenta un saldo actual de **USD 625,00** en vista del registro de la factura No. 001-101-000000249 Ximena Carrillo Serano, pago de mantenimiento mensual del sistema contable.

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

| Codigo | Cuenta Contable                                  | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|--|--------|--------|-------------|------------|
|        |  |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                            | 500,00 | 625,00 | 125,00      | 25,00%     |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 500,00 | 625,00 | 125,00      | 25,00%     |
| 440790 | Otros  | -      | -      | -           | #¡DIV/0!   |

- **45 Gastos Financieros y Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 790,00**, este incremento en el saldo es originado por el registro de los gastos de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos y emisión de estado de cuenta, adicional a esto se encuentra registrado **USD 144,67** por la provisión de la Tasa de Administración al BIESS según resolución vigente.

El saldo de Gastos Financieros y Operativos al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable                                  | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|--|--------|--------|-------------|------------|
|        |  |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                  | 641,22 | 790,00 | 148,78      | 23,20%     |
| 4502   | COSTOS FINANCIEROS                               | 62,54  | 66,65  | 4,11        | 6,57%      |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS                                 | 62,54  | 66,65  | 4,11        | 6,57%      |
| 4504   | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 578,68 | 723,35 | 144,67      | 25,00%     |

- **46 Gastos No Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 727,88**, este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes, también se encuentra registrado la contribución a la Superintendencia de Bancos del primer semestre año 2020



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

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



El saldo de Gastos no operativos al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable  | abr-20 | may-20   | Aumento     | Variacion  |
|--------|--|--------|----------|-------------|------------|
|        |  |        |          | Disminucion | Horizontal |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                   | 727,88 | 1.490,62 | 762,74      | 104,79%    |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                      | 727,88 | 1.490,62 | 762,74      | 104,79%    |
| 460105 | Impuestos y tasas                                      | 727,88 | 905,07   | 177,19      | 24,34%     |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | -      | 585,55   | 585,55      | #iDIV/0!   |
| 460190 | Otros  | -      | -        | -           | #iDIV/0!   |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES           | 100,40 | 120,96   | 20,56       | 20,48%     |

- 47 Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones.**

En esta cuenta se encuentra registrado la depreciación mensual de los activos fijos que posee el Fondo y la provisión de las inversiones privativas, para este mes se refleja un saldo de **USD 120,96** debido al registro de la depreciación de este mes.

El saldo de Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable                              | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|--|--------|--------|-------------|------------|
|        |  |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 100,40 | 120,96 | 20,56       | 20,48%     |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                       | 100,40 | 120,96 | 20,56       | 20,48%     |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres               | 11,00  | 13,75  | 2,75        | 25,00%     |
| 470125 | Depreciación equipos de computación          | 89,40  | 107,21 | 17,81       | 19,92%     |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS           | -      | -      | -           | #iDIV/0!   |
| 470405 | Por préstamos quirografarios                 | -      | -      | -           | #iDIV/0!   |
| 470410 | Por préstamos prendarios                     | -      | -      | -           | #iDIV/0!   |

**48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDA.**

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

Los gastos deben corresponder a la actividad del Fondo y estar debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno. Para este mes se registra un valor de **USD 19,61**, para este mes no se muestra movimientos que afecten el saldo de esta cuenta.

El saldo de Otros Gastos y Pérdidas al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable         | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|-------------------------|--------|--------|-------------|------------|
|        |                         |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 48     | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 19,61  | 19,61  | -           | 0,00%      |
| 4890   | OTROS                   | 19,61  | 19,61  | -           | 0,00%      |
| 489090 | Otros                   | 19,61  | 19,61  | -           | 0,00%      |



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

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

**5. INGRESOS.**  
**51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.**

**Nota 10.-** Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de mayo 2020 se presenta un saldo actual de **USD 45.644,11** a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

**5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.**

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este mes se refleja un saldo de **USD 1.303,33**, por el registro de intereses ganados en inversión realizada en DINER CLUB ECUADOR, a 270 días plazo.

El saldo de Intereses y Rendimientos Ganados al 31 de mayo del 2020 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable                                  | abr-20    | may-20    | Aumento     | Variacion  |
|--------|--|-----------|-----------|-------------|------------|
|        |  |           |           | Disminucion | Horizontal |
| 5      | INGRESOS   | 45.644,11 | 56.729,55 | 11.085,44   | 24,29%     |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                 | 45.253,49 | 56.338,90 | 11.085,41   | 24,50%     |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                    | 115,00    | 1.303,33  | 1.188,33    | 1033,33%   |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 115,00    | 1.303,33  | 1.188,33    | 1033,33%   |

**5102. INVERSIONES PRIVATIVAS.**

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes presenta un saldo de **USD 51.422,86**, esto es originado por el registro de los intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

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

| Codigo | Cuenta Contable            | abr-20    | may-20    | Aumento     | Variacion  |
|--------|----------------------------|-----------|-----------|-------------|------------|
|        |                            |           |           | Disminucion | Horizontal |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 41.946,62 | 51.422,86 | 9.476,24    | 22,59%     |
| 510205 | Quirografarios             | 35.376,77 | 44.853,01 | 9.476,24    | 26,79%     |
| 510210 | Prendarios                 | 6.569,85  | 6.569,85  | -           | 0,00%      |

**5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.**

- Registra los ingresos por otros conceptos diferentes a los incluidos en las otras cuentas de este grupo para este mes se presenta un saldo de **USD 3.612,71**, reflejando un incremento de **USD 420,84**, este aumento es a causa del registro de los rendimientos ganados en la cuenta bancaria del Banco Internacional.

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

| Codigo | Cuenta Contable                | abr-20   | may-20   | Aumento     | Variacion  |
|--------|--------------------------------|----------|----------|-------------|------------|
|        |                                |          |          | Disminucion | Horizontal |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | 3.191,87 | 3.612,71 | 420,84      | 13,18%     |



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

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



**5. INGRESOS.  
53. OTROS INGRESOS.  
5390. INGRESOS VARIOS.**

- En el grupo **53 OTROS INGRESOS**, comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 390,54** este incremento de dos centavos es por diferencia de redondeo en factura del banco pacifico

El saldo al 31 de mayo del 2020 de esta cuenta son los siguientes:

| Codigo | Cuenta Contable          | abr-20 | may-20 | Aumento     | Variacion  |
|--------|--------------------------|--------|--------|-------------|------------|
|        |                          |        |        | Disminucion | Horizontal |
| 53     | OTROS INGRESOS           | 390,62 | 390,65 | 0,03        | 0,01%      |
| 5390   | INGRESOS VARIOS          | 390,62 | 390,65 | 0,03        | 0,01%      |
| 539005 | Reversión de provisiones | 390,54 | 390,54 | -           | 0,00%      |
| 539090 | Otros ingresos           | 0,08   | 0,11   | 0,03        | 37,50%     |

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