

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

CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

Ambato, 05 de octubre de 2020

N° CONT-2020-036

Ingeniera

Cristina Margarita Luna Viera

COORDINACIÓN DE FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

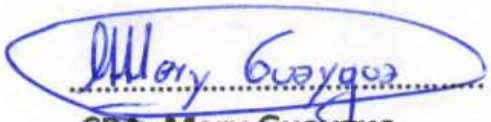
Quito. -

De mis consideraciones:

Por medio de la presente me permito hacer entrega de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Docentes de la Universidad Técnica de Ambato - FCPCUTA, con N° de RUC: 1891700152001, correspondientes a Septiembre de 2020, en los que encontrará: hoja de información, Ecuación Contable, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Notas Explicativas. También adjunto la calificación de cartera correspondiente al tercer trimestre del año 2020 (septiembre-2020)

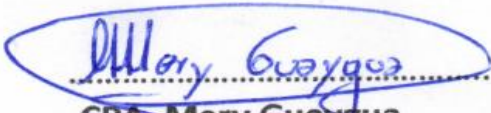
Por la gentil atención a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



CPA. Mery Guaygua
Contador FCPC UTA

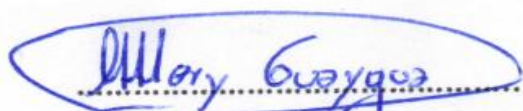
INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPCUTA	Nro. 03
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	sep-20
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	166
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	49
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES FIN DE MES	215
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	64
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1.814.924,64
<u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Lcda. Mery Guaygua
CORREO ELECTRÓNICO	meryconsuelog10@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0983054424
NOMBRE DEL GERENTE	
CORREO ELECTRÓNICO	
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Mariano Eguez y Sucre Edificio Elite 4to piso
NÚMERO CONVENCIONAL	032823543


CPA. Mery Guaygua
Contador FCPC UTA

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

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	2.078.584,00
4	GASTO	45.338,53
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		2.123.922,53
2	PASIVOS	1.861.672,11
3	PATRIMONIO	122.058,84
5	INGRESOS	140.191,58
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		2.123.922,53
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)		
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		0,00


CPA. Mery Guaygua
Contador FCPC UTA

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
1	ACTIVOS		2.078.584,00
11	FONDOS DISPONIBLES	1	188.252,32
1101	CAJA	1	100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica	1	100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1	188.152,32
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1	188.152,32
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en transitorias		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	Certificadas de depósito		0,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones Financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportes financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emilidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Repartos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
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	2	1.805.905,45
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2	504.920,01
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	2	157.188,31
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	2	67.031,01
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2	913.525,50
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2	172.259,81
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	2	-9.019,19
139905	(Quirografarios)	2	-3.456,93
139910	(Prendarios)	2	-542,93
139915	(Hipotecarios)	2	-5.019,33
139990	(Previsión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		49.102,26
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable anclar financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable secler no financiero privada		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0,00
140210	Intereses por prestamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		137,29
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		137,29

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector 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	3	48.588,45
140505	Aportes	3	12.571,26
140510	Préstamos	3	36.017,19
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		376,52
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0,00
149090	Otros		376,52
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	4	35.323,97
1601	BIENES INMUEBLES	4	48.178,50
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios	4	48.178,50
160115	Construcciones y remodelaciones en Curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES	4	33.186,31
160205	Muebles y enseres	4	6.349,51
160210	Equipo de oficina	4	70,00
160215	Equipo de computación	4	5.083,60
160220	Vehiculos		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
160290	Otros	4	21.683,20
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	4	-46.040,84
169905	(Edificios)	4	-13.900,83
169910	(Muebles y enseres)	4	-5.637,03
169915	(Equipa de oficina)	4	-69,00
169920	(Equipo de computación)	4	-4.753,78
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)	4	-21.680,20
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		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 DACION)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anicipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	Licencias y programas de computación		0,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Oros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no pnvatrvs		0,00
190310	Inversiones 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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVO		1.861.672,11
21	CUENTA INDIVIDUAL		1.777.943,86
2101	CESANTÍA		0,00
210105	Aportes personales		0,00
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0,00
2102	JUBILACIÓN	5	1.777.943,86
210205	Aportes personales	5	1.248.160,17
210210	Aportes patronales	5	499.136,67
210215	Aporte adicional personal	5	30.647,02
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes. personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		80.696,29
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	6	70.874,45
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación	6	70.874,45
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		499,01
230305	Superintendencia de Bancas y Seguros		499,01
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		2,94
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		0,38
230490	Otros		2,56

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		3.202,11
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6.117,78
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		2.607,23
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	6	3.510,55
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7	3.031,96
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	7	0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	7	2.602,24
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	7	429,72
2504	FONDO CE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		122.058,84
31	RESERVAS	8	93.156,62
3101	RESERVAS ESPECIALES		93.156,62
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	8	28.902,22

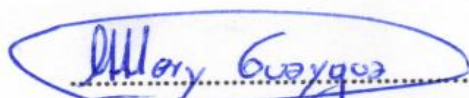
INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		28.902,22
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00


CPA. Mery Guaygua
Contador FCPC UTA

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA
DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPC UTA****ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020****CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561**

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
4	GASTOS	9	45.338,53
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 financiera privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero pirbirco		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector linanbero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija seclor financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no finandero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN 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		24.307,33
4301	GASTOS DEL PERSONAL		24.307,33
430105	Remuneraciones o salario	9	17.905,23
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos	9	2.092,05
430120	Aporte Patronal	9	2.175,63
430125	Fondo de reserva	9	1.492,10
430130	Jubilación patronal		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
430135	Por desahucio o despido		373,71
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastes de representación		0,00
430190	Otros	9	268,61
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		16.746,16
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2.010,51
440105	Servicios básicos	9	1.000,81
440110	Servido transporte personal	9	20,35
440115	Movilizaciones	9	35,28
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		7,17
440125	Servidos de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza	9	943,60
440190	Otros servicios generales	9	3,30
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		548,24
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	9	548,24
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehiculos		0,00
440390	Otros		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edilicios. locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehiculos		0,00
440415	Arrendamienios de equipos informáticas		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		14.055,20
440505	Consultoría, asesoría e invesligaden especializada		0,00
440510	Servicios de auditoria externa		6.104,00
440515	Servicios profesionales	9	7.951,20
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	9	132,21
440605	Materiales de Oficina		132,21
440610	Material de imprenta, fotograba, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		0,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		0,00
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2.030,77

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
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		76,51
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios	9	76,51
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	9	1.954,26
46	GASTOS NO OPERATIVOS		925,79
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		925,79
460105	Impuestos y tasas	9	39,37
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	9	886,42
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1.321,74
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.321,74
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios	9	722,88
470115	Depreciación muebles y enseres	9	390,15
470120	Depreciación equipos de oficina		0,00
470125	Depreciación equipos de computación	9	208,71
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	9	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
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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Titulos 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		6,74
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS	9	6,74
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		6,74
5	INGRESOS		140.191,58
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		139.477,10
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		138.497,32
510205	Ouirogrararios	9	70.698,09
510210	Prendarios	9	4.146,70
510215	Hipotecarios	9	63.652,53
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		979,78
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero pubirco		0,00
520125	Inversiones renta variable seclor financiero privado		0,00
520130	Inversiones renta variable sector no Financiero privado		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fria sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
520305	Ouirografarios		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 equipas		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehiculos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	Inversiones no privalivas		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		714,48
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		714,48
539005	Reversión de provisiones		714,48
539090	Otros ingresos		0,00
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		2.529.086,48
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		2.529.086,48
710105	Pagarés		1.265.659,59
710110	Prendas		84.128,00
710115	Hipoteca		1.179.298,89
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no pnvativas		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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
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		2.529.086,48
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		2.529.086,48
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		0,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
740105	Documentos en garantía		0,00
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes Inmuebles en garent1a		0,00
740120	Otros bienes en garanlia		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta tija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta tija sector financiero público		0,00
740214	inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable seclor financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografanos renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios venados		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

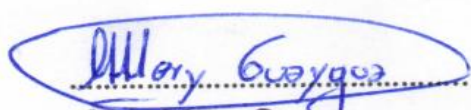
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA
DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FCPC UTA**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3561

CÓDIGO	CUENTA	N O T A S	SALDO
740244	Préstamos prendanos 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


CPA. Mery Guaygua
Contador FCPC UTA

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

SEPTIEMBRE - 2020

NOTAS GENERALES

Nombre del fondo:

Fondo Complementario Provisional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Profesores de la Universidad Técnica de Ambato

Fecha de constitución:

24 de octubre de 1997

Actividad:

Actividades de entidades jurídicas organizadas para la mancomunidad de valores u otros activos financieros, sin gestión, en nombre de accionistas o beneficiarios. Las carteras se adaptan a especificaciones concretas para lograr determinadas características

Políticas y prácticas contables significativas:

Como política general contable adoptada por el FCPC Asociación de Fondo de Jubilación de los Profesores de la Universidad Técnica de Ambato es la realización de Estados Financieros en un periodo contable, con datos razonables en su totalidad de cada una de las cuentas y valores económicos de acuerdo al giro de actividades realizadas en la institución, dando facilidad a los organismos de control, auditorías, dirigentes y partícipes para su verificación y control.

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

SEPTIEMBRE - 2020

NOTAS ESPECÍFICAS

ACTIVO

Nota 1

Cuenta Contable:

1.1. Fondos Disponibles.- Los activos disponibles comprenden los valores en efectivo que el FCPC UTA posee, los mismos que al 30/ Septiembre / 2020, tienen un saldo de **\$ 188.152,32** (SIENTO OCHENTA Y OCHO MIL CIENTO CINCUENTA Y DOS CON 32/100); comprendiendo a las cuentas detalladas a continuación:

Código Contable	Nombre de la cuenta	Valor
1.1.01.10.01	Caja chica	100,00
1.1.02.05.01	Produbanco	187.815,02
1.1.02.05.02	Banco Pacifico	93,53
1.1.02.05.03	Banco internacional	243,77

SUMAN 188.152,32

Nota 2

Cuenta Contable

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

RESUMEN DE LA CARTERA VIGENTE AL 30-Septiembre-2020

N° de operación	Nº DE CÉDULAS	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO AL 30-09-2020
OP-798	1803086923	Altamirano Amaluisa Danio Javier	892,05
OP-598	1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	16.065,74
OP-616	1802430643	Barreno Córdova Carlos Alberto	17.102,39
OP-674	1802884062	Calero Sánchez Ximena Alexandra	26.337,77
OP-668	1802913754	Camacho Estrada Sara Nidhya	30.531,34
OP-357	1709169773	Cardoso Pacheco Pablo Daniel	2.120,97
OP-671	1802604684	Castro Solórzano Fidel A.	14.543,96

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

SEPTIEMBRE - 2020

OP-666	1709032906	Chávez Yepez Howard Fabián	32.587,73
OP-540	1801696624	García Carrillo Mario G.	11.634,00
OP-740	1717848111	Gavilánez Sáez Víctor Patricio	1.973,69
OP-447	1802605749	Guevara Aulestia David O	5.626,22
OP-726	1802616027	Hernández Cherrez Elsa de los Ángeles	681,60
OP-835	1308842077	Indacochea Mendoza Luis Rene	2.951,46
OP-680	1803079761	Jordán Vaca Jorge Enrique	32.913,36
OP-741	1803606126	Jurado Melo Verónica Cristina	19.680,09
OP-620	1802198968	Lascano Aimacaña Nelson Rodrigo	16.570,94
OP-659	1707931976	León Saltos Amparito Cecilia	20.489,92
OP-634	1803372471	Martínez Bonilla Carlos Alberto	18.102,95
OP-819	1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monserrath	4.148,56
OP-642	1803017365	Melo Fiallos Diego Fernando	19.959,63
OP-823	1802128353	Mera Andrade Rafael Isaias	349,43
OP-737	1801407667	Noriega Puga Vicente Rubén	1.976,57
OP-820	1802459840	Paredes Cabezas Maribel del Rocio	4.959,25
OP-677	1802246346	Peñaherrera Z.Santiago Xavier	33.147,56
OP-670	1802376259	Quiroga López Malena Karina	32.624,14
OP-810	0912139136	Rivera Badillo Pilar Lorena	83,04
OP-710	1802592293	Salazar Mejía César Augusto	29.768,37
OP-760	1801611383	Sanchez Miño Alexis Reinaldo	37.539,35
OP-493	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	6.825,79
OP-660	1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	20.047,15
OP-728	1802481950	Tamayo Vásquez Fausto Mauricio	792,49
OP-690	1803234945	Vayas Ruiz Elisa Carolina	24.618,50
OP-633	0602293482	Yungan Yugan Raúl	17.274,00
TOTAL QUIROGRAFARIOS cod. 1.3.01.05.01			504.920,01
OP-682	1803202827	Armas Arias Sonia Paola	33.359,21
OP-774	1801320175	Cortes Naranjo Edwin Wilfrido	14.057,62

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

SEPTIEMBRE - 2020

OP-822	1802618916	Mantilla García Jimena Paola	7.357,22
OP-818	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	2.685,78
OP-814	1802463370	Moreno Gaviláñez Klever Armando	7.607,16
OP-733	1104231640	Muñoz Espinoza Manolo Sebastián	20.971,87
OP-799	1702621325	Naranjo López Galo Oswaldo	23.673,05
OP-803	1801320027	Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	3.983,10
OP-786	1801552694	Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	21.025,44
OP-812	1758533747	Vasquez Freytez Carlos Luis	1.697,63
OP-758	1802890036	Verdesoto Velastegui Oswaldo Santiago	20.770,27
TOTAL QUIROG.RENOVADOS cod. 1.3.02.05.01			157.188,31
OP-807	1803141538	Acosta Morales Maria Gabriela	15.512,50
OP-836	1802760635	Artiaga Rojas Jorge Rofrigo	11.058,22
OP-817	1803458668	CAISA YUCAILLA ELIAS DAVID	12.454,61
OP-816	1803962792	Garcia Ramos Diana Carolina	11.892,29
OP-837	1802128353	Mera Andrade Rafael Isaias	9.829,51
OP-773	1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	6.283,89
TOTAL PRENDARIOS cod. 1.3.05.01.01			67.031,01
OP-787	1802529477	Barrera Erreyes Helder Marcell	24.239,06
OP-782	1801854017	Cevallos Cabrera Jorge Washington	46.589,50
OP-802	1802467462	Cruz Lascano Mary Elizabeth	95.618,65
OP-780	1802289320	Gamboa Salinas Jenny Margoth	44.850,87
OP-793	501797351	Jimenez Silva Walter Ramiro	90.781,42
OP-783	1802411270	Llerena Medina Edison Gerardo	20.244,70
OP-815	1803454964	Masabanda Analuisa Galo Ivan	37.978,91
OP-806	1802567683	Mayorga Morales Tito Patricio	65.236,30
OP-800	1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monserrath	34.865,33
OP-804	1802463370	Moreno Gaviláñez Klever Armando	88.194,32
OP-776	1800299727	Miranda Alban Zoila Beatriz	8.547,81
OP-785	1801908490	Núñez López Carmita del Rocio	56.581,10

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

SEPTIEMBRE - 2020

OP-801	1802259190	Rodriguez Hurtado Carlos Patricio	14.314,98
OP-792	1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	28.469,20
OP-795	1803459401	Rosero Morales Elena del Rocio	97.919,63
OP-781	1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	93.176,79
OP-794	1802922938	Valle Alvarez Alexandra Tatiana	65.916,93
TOTAL HIPOTECARIOS cod 1.3.09.05.01			913.525,50
OP-791	1801947597	Escobar Luna Luis Eduardo	50.124,75
OP-808	1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	32.645,71
OP-834	1802013704	Vargas Villacres Borman Renab	89.489,36
TOTAL HIPOTECARIOS RENOVADOS cod 1.3.10.05.01			172.259,82

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

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

SEPTIEMBRE - 2020

Nº DE CÉDULAS	NOMBRE DE LA CUENTA	Calificación AL 30-09- 2020	A(TOTAL) PRESTAMOS / SALDO AL 30-09- 2020	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C)SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	FORMULA CREDITOS HIPOTECARIOS	(D)% DE PROVISION AL 30/09/2020	(F)PROVISIONES REQUERIDAS	(E)PROVISIONES AL 30-06-2020 CONSTITUIDAS	AJUSTE
1803086923	Altamirano Amaluisa Danio Javier	A1	892,05	4.313,47	-		0,99%	-	-	-
1801911890	Andrade Zurita Sylvia Jeannette	A1	16.065,74	6.068,42	9.997,33		0,99%	98,97	112,45	(13,48)
1803202827	Armas Arias Sonia Paola	A1	33.359,21	5.649,68	27.709,53		0,99%	274,32	284,98	(10,66)
1802430643	Barreno Córdova Carlos Alberto	A1	17.102,39	21.722,16	-		0,99%	-	-	-
1802884062	Calero Sánchez Ximena Alexandra	A1	26.337,77	4.676,03	21.661,74		0,99%	214,45	223,32	(8,87)
1802913754	Camacho Estrada Sara Nidhya	A1	30.531,34	6.949,53	23.581,81		0,99%	233,46	245,60	(12,14)
1709169773	Cardoso Pacheco Carlos Daniel	A1	2.120,97	3.675,76	-		0,99%	-	-	-
1802604684	Castro Solórzano Fidel A.	A1	14.543,96	4.517,89	10.026,07		0,99%	99,26	108,76	(9,50)
1709032906	Chávez Yopez Howard Fabián	A1	32.587,73	4.619,40	27.968,33		0,99%	276,89	288,38	(11,49)
1801320175	Cortes Naranjo Edwin Wilfrido	A1	14.057,62	37.546,50	-		0,99%	-	-	-
1801696624	García Carrillo Mario G.	A1	11.634,00	41.103,09	-		0,99%	-	-	-
1717848111	Gavilánez Sáez Víctor Patricio	A1	1.973,69	1.945,80	27,89		0,99%	0,28	10,16	(9,88)
1802605749	Guevara Aulestia David O	A1	5.626,22	32.375,43	-		0,99%	-	-	-
1802616027	Hernández Cherrez Elsa de los Ángeles	A1	681,60	5.063,72	-		0,99%	-	-	-
1308842077	Indacochea Mendoza Luis Rene	A1	2.951,46	3.376,68	-		0,99%	-		
1803079761	Jordán Vaca Jorge Enrique	A1	32.913,36	4.287,92	28.625,44		0,99%	283,39	294,78	(11,39)
1803606126	Jurado Melo Verónica Cristina	A1	19.680,09	1.434,47	18.245,62		0,99%	180,63	185,02	(4,39)
1802198968	Lascano Aimacaña Nelson Rodrigo	A1	16.570,94	6.194,35	10.376,59		0,99%	102,73	116,04	(13,32)

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

SEPTIEMBRE - 2020

1707931976	León Saltos Amparito Cecilia	A1	20.489,92	5.601,41	14.888,51		0,99%	147,40	160,08	(12,68)
1802618916	Mantilla García Paola Ximena	A1	7.357,22	15.056,67	-		0,99%	-	-	-
1803372471	Martínez Bonilla Carlos Alberto	A1	18.102,95	6.179,17	11.923,78		0,99%	118,05	131,48	(13,43)
1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monserath	A1	4.148,56	4.943,97	-		0,99%	-	-	-
1803017365	Melo Fiallos Diego Fernando	A1	19.959,63	7.036,90	12.922,73		0,99%	127,94	139,80	(11,87)
1802128353	Mera Andrade Rafael Isaias	A1	349,43	1.356,71	-		0,99%	-	-	-
1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	A1	2.685,78		2.685,78		0,99%	26,59	31,25	(4,66)
1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	A1	7.607,16	6.720,64	886,52		0,99%	8,78	17,66	(8,89)
1104231640	Muñoz Espinoza Manolo Sebastián	A1	20.971,87	4.512,99	16.458,88		0,99%	162,94	168,91	(5,97)
1702621325	Naranjo López Galo Oswaldo	A1	23.673,05	91.054,89	-		0,99%	-	-	-
1801407667	Noriega Puga Vicente Rubén	A1	1.976,57	4.923,53	-		0,99%	-	-	-
1801320027	Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido	A1	3.983,10	43.807,62	-		0,99%	-	-	-
1802459840	Paredes Cabezas Maribel del Rocio	A1	4.959,25	7.393,87	-		0,99%	-	-	-
1801552694	Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo	A1	21.025,44	66.909,32	-		0,99%	-	-	-
1802246346	Peñaherrera Z.Santiago Xavier	A1	33.147,56	21.958,18	11.189,38		0,99%	110,77	122,77	(11,99)
1802376259	Quiroga López Malena Karina	A1	32.624,14	6.226,28	26.397,86		0,99%	261,34	272,82	(11,48)
1801318914	Reinoso Núñez María Adriana	A1			-		0,99%	-	-	-
0912139136	Rivera Badillo Pilar Lorena	A1	83,04	2.006,82	-		0,99%	-	-	-
1802592293	Salazar Mejía César Augusto	A1	29.768,37	3.741,75	26.026,62		0,99%	257,66	266,26	(8,59)
1802190239	Salazar Mera Javier Vinicio	A1	-	54.864,05	-		0,99%	-	-	-

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

SEPTIEMBRE - 2020										
1801611383	Sanchez Miño Alexis Reinaldo	A1	37.539,35	60.340,73	-		0,99%	-	-	-
1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	A1	6.825,79	7.103,20	-		0,99%	-	14,34	(14,34)
1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	A1	20.047,15	5.333,70	14.713,45		0,99%	145,66	159,08	(13,41)
1802481950	Tamayo Vásquez Fausto Mauricio	A1	792,49	4.832,22	-		0,99%	-	-	-
1758533747	Vasquez Freytez Carlos Luis	A1	1.697,63	3.557,59	-		0,99%	-	-	-
1803234945	Vayas Ruiz Elisa Carolina	A1	24.618,50	6.468,72	18.149,78		0,99%	179,68	193,83	(14,15)
1802890036	Verdesoto Velastegui Oswaldo Santiago	A1	20.770,27	19.205,11	1.565,16		0,99%	15,50	28,71	(13,22)
0602293482	Yungan Yugan Raúl	A1	17.274,00	4.117,46	13.156,54		0,99%	130,25	143,35	(13,10)
			662.108,36	660.773,81	349.185,33			3.456,93	3.719,84	(262,90)
1803141538	Acosta Morales Maria Gabriela	A1	15.512,50	2.670,66	12.841,84		0,99%	127,13	139,72	(12,59)
1802760635	Artiaga Rojas Jorge Rofrigo	A1	11.058,22	857,81	10.200,41		0,99%	100,98		100,98
1803458668	CAISA YUCAILLA ELIAS DAVID	A1	12.454,61	1.653,37	10.801,24		0,99%	106,93	116,94	(10,01)
1803962792	Garcia Ramos Diana Carolina	A1	11.892,29	1.608,23	10.284,06		0,99%	101,81	114,53	(12,71)
1802128353	Mera Andrade Rafael Isaías	A1	9.829,51		9.829,51		0,99%	97,31		97,31
1802417673	Morales Carrasco Lilian Victoria	A1	6.283,89	5.399,90	883,99		0,99%	8,75	19,30	(10,55)
			67.031,02	12.189,97	54.841,05	-		542,93	390,49	152,43
1802529477	Barrera Erreyes Helder Marcell	A1	24.239,06	1.603,42	22.635,64	11.317,82	0,99%	112,05	114,84	(2,79)
1801854017	Cevallos Cabrera Jorge Washington	A1	46.589,50	1.644,59	44.944,91	22.472,45	0,99%	222,48	225,52	(3,04)
1802467462	Cruz Lascano Mary Elizabeth	A1	95.618,65	3.815,09	91.803,56	45.901,78	0,99%	454,43	459,97	(5,54)
1801947597	Escobar Luna Luis Eduardo	A1	50.124,75	1.560,48	48.564,27	24.282,14	0,99%	240,39	244,81	(4,42)

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

SEPTIEMBRE - 2020

1802289320	Gamboa Salinas Jenny Margoth	A1	44.850,87	4.512,99	40.337,88	20.168,94	0,99%	199,67	204,11	(4,44)
501797351	Jimenez Silva Walter Ramiro	A1	90.781,42	4.447,27	86.334,15	43.167,08	0,99%	427,35	431,56	(4,20)
1802411270	Llerena Medina Edison Gerardo	A1	20.244,70	5.399,21	14.845,49	7.422,74	0,99%	73,49	79,22	(5,73)
1803454964	Masabanda Analuisa Galo Juan	A1	37.978,91	1.256,87	36.722,04	18.361,02	0,99%	181,77	185,77	(4,00)
1802567683	Mayorga Morales Tito Patricio	A1	65.236,30	2.015,30	63.221,00	31.610,50	0,99%	312,94	319,91	(6,96)
1802190239	Meléndez Escobar Lorena Monserath	A1	34.865,33		34.865,33	17.432,67	0,99%	172,58	177,46	(4,88)
1800299727	Miranda Alban Zoila Beatriz	A1	8.547,81		8.547,81	4.273,91	0,99%	42,31	90,37	(48,05)
1802463370	Moreno Gavilánez Klever Armando	A1	88.194,32		88.194,32	44.097,16	0,99%	436,56	439,01	(2,44)
1801908490	Núñez López Carmita del Rocio	A1	56.581,10	20.421,27	36.159,83	18.079,91	0,99%	178,99	185,82	(6,83)
1802259190	Rodriguez Hurtado Carlos Patricio	A1	14.314,98	4.111,13	10.203,85	5.101,92	0,99%	50,51	56,86	(6,35)
1802868099	Romero Villaroel Wilmer Orlando	A1	28.469,20	5.303,07	23.166,13	11.583,06	0,99%	114,67	125,89	(11,22)
1803459401	Rosero Morales Elena del Rocio	A1	97.919,63	4.317,01	93.602,62	46.801,31	0,99%	463,33	466,12	(2,78)
1802360386	Sánchez Sánchez Rubén Mauricio	A1	93.176,79		93.176,79	46.588,40	0,99%	461,23	466,13	(4,90)
1802931426	Santamaría Freire Edwin Javier	A1	32.645,70		32.645,70	16.322,85	0,99%	161,60	164,63	(3,03)
1802922938	Valle Alvarez Alexandra Tatiana	A1	65.916,93	6.485,21	59.431,73	29.715,86	0,99%	294,19	298,75	(4,56)
1802013704	Vargas Villacres Borman Renab	A1			-	-	0,99%	-	173,23	(173,23)
1802013704	Vargas Villacres Borman Renab	A1	89.489,35	4.886,30	84.603,05	42.301,53	0,99%	418,79		418,79
			1.085.785,30	71.779,22	1.014.006,08	507.003,04		5.019,33	4.909,96	109,37
			1.814.924,68		1.418.032,47			9.019,19	9.020,29	(1,10)
Quirografario			504.920,01		Quirografario			3.456,93	3.719,84	262,90

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

SEPTIEMBRE - 2020					
Quirografario Renovados	157.188,35	Prendario	542,93	390,49	(152,43)
Prendarios	67.031,01	Hipotecario	5.019,33	4.909,96	(109,37)
Hipotecarios	913.525,50				
Hipotecarios Renovado	172.259,81				
Hipotecarios vencidos					
	1.814.924,68	-	SUMAN	9.019,19	9.020,29
				1,10	

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

SEPTIEMBRE - 2020

Nota 3

1.4 Cuenta por cobrar

1.4.05. Planillas emitidas.- En esta cuenta se registró el valor de \$ 48.588,45 (cuarenta y ocho mil quinientos ochenta y ocho con 45 /100) por concepto de valores enviados a cobrar en la Universidad Técnica de Ambato , por concepto de abono a créditos y aportes de las cuentas individuales

Nota 4

1.6 Propiedad y equipo.- En esta cuenta se registra los valores por concepto de bienes que pertenecen al fondo y su desgaste por el uso (depreciaciones) con corte al 30/Septiembre/2020

Cantidad	EDIFICIOS	Valor facturado	Dep Acum.2020	Septiem-2020	TOTALES DEP AÑO 2020
1	Edificio Elite 4º piso	19.276,28	13.900.83	80,32	722.88
	Edificio Elite 4º piso / Reevaluó	20.082,22			-
	Edificio Elite 4º piso / Reevaluó	8.820,00			-
	TOTAL ACTIVO / EDIFICIOS	48.178,50	13.900.83	80,32	722.88

Cantidad	MUEBLES Y ENSERES	Valor facturado	Dep Acum.2020	Septiem-2020	TOTALES DEP AÑO 2020
					-
2	Papeleras metálicas color negro	33,68	32,68		-
1	Dispensador de agua con base de cerámica	32,83	31,83		-
1	Refrigeradora Indurama	136,36	135,36		-
1	Informativo metalico	34,00	33,00		-
1	Modular de madera empotrado /4 puertas	160,00	159,00		-
1	Mesa de centro cuadrada de madera	30,00	29,00		-
1	Mesa rectangular pequeña de madera	30,00	29,00		-
1	Mesa de madera pequeña, esquinera de dos cajones	30,00	29,00		-
1	Sillas metálicas yute verde	51,63	50,63		-
1	Sillones giratorios metálicos -yute verde	88,76	87,76		-
3	Archivador Aéreo metálico con tela negra	360,00	359,00		-
1	Biblioteca dos puertas	250,00	249,00		-

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

SEPTIEMBRE - 2020

1	Juego de mesa para reuniones	571,43	505.24	4.76	42.86
1	Mueble recepción	1.286,88	1115.08	10,72	96.52
1	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	949.43	9,31	83.75
1	Escritorios, sillas, muebles pequeños	1.116,64	958.72	9,31	83.75
1	Repisas empotradas en la bodega	1.109,42	971.03	9,25	83.25
	TOTAL ACTIVO / MUEBLES Y ENSERES	6.349,51	5.637,00	43.35	390.12

Cantidad	EQUIPO DE OFICINA	Valor facturado	Dep Acum.2020	Septiem -2020	TOTALES DEP AÑO 2020
1	TELEFONO-FAX PANASONIC # 80433066665 color NEGRO	70,00	69,00		
		70,00	69,00	-	-
Cantidad	EQUIPO DE COMPUTACION	Valor facturado	Dep Acum.2020	Septiem -2020	TOTALES DEP AÑO 2020
1	Computador Pentium III, color negro 256 MB DISCO 40 / Recepción	856,80	855,80		
1	Computador Pentium III, color negro / Gerencia	580,00	579,00		
1	Servidor hp e impresora ho 4480 color negro	1.513,17	1512,17		
1	Computador con accesorios /	889,00	888,00		
1	Memoria y accesorios	409,63	408,63		
1	CPU modelo I 7	835,00	510.18	23.19	208.71
		5.083,60	4.753.78	23.19	208.71
Cantidad	SOFTWARE	Valor facturado	Dep Acum.2020	Septiem -2020	TOTALES DEP AÑO 2020
---	Software Modulo de préstamos- desarrollo e instalación	896,00	895,00		-
	Software Financiero (Jubil UTA) / Compañía Bexiplus	9.990,40	9989,40		-
	Software Contable (Jubil UTA) / Compañía Bexiplus	10.796,80	10795,80		-
		21.683,20		-	-

PASIVO

Nota 5

Cuenta contable

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

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

SEPTIEMBRE - 2020

Código Contable	Nombre de la cuenta	Valor
2.1.02.05.01	Aporte Personales	1.248.160,17
2.1.02.10.01	Aportes Patronales	499.136,67
2.1.02.15.01	Aporte Adicional	30.647,02
	SUMAN	1.777.943.86

Nota 6

CUENTA CONTABLE

2.3. Cuentas por pagar

Jubilación.- Constituye el valor acumulado por pagar, haciendo referencia a las liquidaciones de los partícipes por concepto de aportes personales patronales más sus respectivos rendimientos incluido aportes adicionales que el partícipe haya realizado durante el tiempo que permaneció en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Docentes de la Universidad Técnica de Ambato FCPC UTA, luego que haya cumplido con los requisitos establecido de jubilación y presentado su carta de retiro voluntario del Fondo, con un saldo por pagar de \$ **70.874,45** (SETENTA MIL OCHOCIENTOS SETENTA Y CUATRO CON 45/100)

2.3.90.90. Otras cuentas por pagar

Dentro de este código contable se registra los valores que el FCPC recibió en su cuenta bancaria a efecto de transferencias sin ser identificadas de años anteriores y realizando las debidas indagaciones no se pudo empatar a quien pertenecía por lo que en el mes de diciembre de 2019 se realiza una reclasificación de cuentas contables para un mejor control de estos valores se le separo de la cuenta registrada inicialmente en la cuenta 2.3.01.10 Cuentas por pagar jubilación, siendo el valor registrado por \$ 3.510,55 (TRES MIL QUINIENTOS DIEZ CON 55/100)

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

Nota 7

2.5. Obligaciones patronales

En esta cuenta registramos mensualmente los beneficios sociales y el aporte al less, de acuerdo a los valores pagados en planillas de roles.

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

SEPTIEMBRE - 2020

PATRIMONIO

Nota 8

3.2. Superávit por Valuaciones

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

3.3. Reservas Especiales

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

GASTOS E INGRESOS

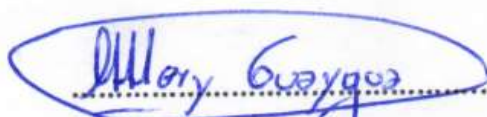
Nota 9

4. GASTOS

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

5. INGRESOS

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


CPA. Mery Guaygua
Contador FCPC UTA