

ESTADOS FINANCIEROS MES

ENERO 2021

**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 # 00541-2021 FC-PC

Quevedo, 08 de diciembre 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 # 00540-2021 FC-PC enviado a la Superintendencia de Bancos.
- Información de FCPC-CJDUTEQ
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de enero del 2021
- Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de enero del 2021
- Copia del Estado de Resultado al 31 de enero del 2021
- Copia de las Notas Explicativas al 31 de enero del 2021

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñán Loor
Gerente FCPC-CJDUTEQ
C.c. Archivo



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

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



Oficio # 00540-2021 FC-PC

Quevedo, 08 de febrero del 2021

**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:

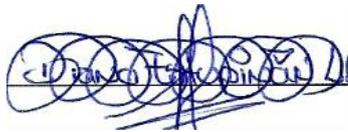
- ❖ El Balance de Situación Financiera al 31 de enero del 2021
- ❖ Estado de Resultado al 31 de enero del 2021
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de enero del 2021
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 31 de enero del 2021
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de enero del 2021
- ❖ Notas Explicativas al 31 de enero del 2021.
- ❖ Resumen de Préstamos otorgados al 31 de enero del 2021.

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

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñán 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 | ene-21 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 142 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS | 44 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | 186 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 5 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 21.018,00 |
| INFORMACION ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | EDISON GABRIEL LOZA FLORES |
| CORREO ELECTRÓNICO | edisongabrielloza@gmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 996998758 |
| NOMBRE DEL GERENTE | DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR |
| CORREO ELECTRÓNICO | ediana_90@hotmail.com |
| 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 |



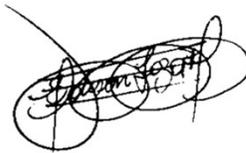
FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FCPC - CJDUTEQ

PATRIMONIO - ESTRUCTURA
AL 31 DE ENERO DEL 2021

| CUENTA | CUENTA CONTABLE | SALDO SEGUN BALANCE | SALDO SEGUN ESTRUCTURA | DIFERENCIA |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------|------------------------|-----------------|
| ACTIVO | 1 | 1.574.972,31 | 1.574.972,31 | - |
| PASIVO | 2 | 1.475.134,51 | 1.475.134,51 | - |
| PATRIMONIO | 3 | 99.837,80 | 92.950,51 | 6.887,29 |
| GASTOS | 4 | 3.398,79 | 3.398,79 | - |
| INGRESOS | 5 | 10.286,08 | 10.286,08 | - |
| FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE) | | | | |
| ACTIVO | GASTOS | PASIVO | PATRIMONIO | INGRESOS |
| \$ 1.574.972,31 | \$ 3.398,79 | \$ 1.475.134,51 | \$ 92.950,51 | \$ 10.286,08 |
| \$ 1.578.371,10 | | \$ 1.578.371,10 | | |
| DIFERENCIA | | \$ - | | |

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 enero del 2021

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|--|-------|--------------|
| 1 | ACTIVOS | | 1.574.972,31 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 518.614,61 |
| 1101 | CAJA | | 100,00 |
| 110105 | EFFECTIVO | | 0,00 |
| 110110 | CAJA CHICA | | 100,00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 518.514,61 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 518.514,61 |
| 110210 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | | 0,00 |
| 110215 | REMESAS EN TRÁNSITO | | 0,00 |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | 0,00 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 2 | 0,00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | | 0,00 |
| 120110 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN | | 0,00 |
| 120115 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0,00 |
| 120120 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 0,00 |
| 120125 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 0,00 |
| 120130 | REPORTOS FINANCIEROS | | 0,00 |
| 120135 | REPORTO BURSÁTIL | | 0,00 |
| 120190 | OTRAS | | 0,00 |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 120205 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0,00 |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | | 0,00 |
| 120215 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | | 0,00 |
| 120220 | REPORTOS BURSÁTILES | | 0,00 |
| 120290 | OTRAS | | 0,00 |
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 120305 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | | 0,00 |
| 120310 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN | | 0,00 |
| 120315 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0,00 |
| 120320 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS | | 0,00 |
| 120325 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS | | 0,00 |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 120405 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0,00 |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA | | 0,00 |
| 120415 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI | | 0,00 |
| 1205 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 120505 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0,00 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de enero del 2021**

| 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 | 974.142,38 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 688.603,85 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 13.554,24 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 0,00 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 21.418,87 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 238.052,29 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 0,00 |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 0,00 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 14.353,64 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 0,00 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 0,00 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 0,00 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 0,00 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 4 | 1.840,51 |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | 114,25 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | 1.726,26 |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | | 0,00 |
| 139990 | (PROVISIÓN GENERAL) | | 0,00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 5 | 82.052,35 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 140110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 140115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 140125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 140130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 8.611,66 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de enero del 2021**

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|---|-------|-----------|
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 7.057,25 |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 1.554,41 |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 0,00 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | | 475,03 |
| 140305 | PRÉSTAMOS | | 0,00 |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS | | 0,00 |
| 140390 | OTROS CONCEPTOS | | 475,03 |
| 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 | | 72.965,66 |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS | | 0,00 |
| 149010 | ARRENDATARIOS | | 0,00 |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR | | 0,00 |
| 149090 | OTROS | | 72.965,66 |
| 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 enero del 2021

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|--|-------|----------|
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 62,97 |
| 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) | | 3.618,73 |
| 169905 | (EDIFICIOS) | | 0,00 |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | 876,08 |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | 0,00 |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | | 2.742,65 |
| 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 enero del 2021

| 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 | | 1.475.134,51 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 6 | 1.401.127,85 |
| 2101 | CESANTÍA | | 1.200,00 |
| 210105 | APORTES PERSONALES | | 1.200,00 |
| 210110 | APORTES PATRONALES | | 0,00 |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 0,00 |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | | 0,00 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 1.399.927,85 |
| 210205 | APORTES PERSONALES | | 971.852,60 |
| 210210 | APORTES PATRONALES | | 409.497,69 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL | | 18.577,56 |
| 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 enero del 2021

| 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 | 72.561,23 |
| 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 | | 756,31 |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES | | 0,00 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | 336,06 |
| 230490 | OTROS | | 420,25 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | | 2.991,45 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 2.537,53 |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR | | 0,00 |
| 239010 | PROVEEDORES | | 89,04 |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR | | 0,00 |
| 239020 | SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR | | 0,00 |
| 239025 | DIETAS | | 0,00 |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS | | 0,00 |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 2.448,49 |
| 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 | | 1.292,11 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 0,00 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 1.087,41 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 108,90 |
| 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 enero del 2021

| 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 | 99.837,80 |
| 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 | | 99.837,80 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | | 92.950,51 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | | 0,00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | 6.887,29 |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | | 0,00 |
| ACTIVO | | | 1.574.972,31 |
| PASIVO + PATRIMONIO | | | 1.574.972,31 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA Y JUBILACION DE DOC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

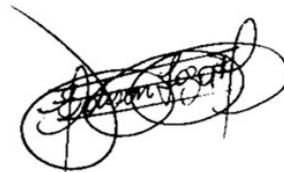
Al 31 de enero del 2021

| 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 enero del 2021

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|---|-------|----------|
| 4 | GASTOS | 9 | 3.398,79 |
| 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 | | 1.548,03 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 1.548,03 |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | | 1.150,00 |
| 430110 | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA | | 0,00 |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | | 162,50 |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | 139,73 |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | 95,80 |

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

Al 31 de enero del 2021

| 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 | | 1.552,22 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | 35,49 |
| 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 | | 0,00 |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES | | 35,49 |
| 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 | | 100,00 |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS | | 100,00 |
| 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 | | 1.236,73 |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA | | 0,00 |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA | | 0,00 |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | | 1.236,73 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS | | 0,00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | 0,00 |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | 0,00 |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD | | 0,00 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 180,00 |

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

Al 31 de enero del 2021

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|--|-------|--------|
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS | | 0,00 |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS | | 180,00 |
| 440790 | OTROS | | 0,00 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | 93,47 |
| 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 | | 8,27 |
| 450205 | INTERESES EN PRESTAMO | | 0,00 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | 8,27 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 0,00 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | | 85,20 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 187,26 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 187,26 |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS | | 187,26 |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | 0,00 |
| 460190 | OTROS | | 0,00 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | 17,81 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 17,81 |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR | | 0,00 |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS | | 0,00 |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | | 0,00 |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | | 0,00 |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | | 17,81 |
| 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 enero del 2021

| Código | Nombre de la Cuenta | Notas | Valor |
|--------|---|-------|-----------|
| 470590 | PROVISIÓN GENERAL | | 0,00 |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0,00 |
| 470605 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0,00 |
| 470610 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0,00 |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | | 0,00 |
| 470705 | TERRENOS | | 0,00 |
| 470710 | EDIFICIOS | | 0,00 |
| 470715 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | | 0,00 |
| 470720 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 0,00 |
| 470725 | TÍTULOS VALORES | | 0,00 |
| 470790 | OTROS | | 0,00 |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | | 0,00 |
| 470805 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0,00 |
| 470890 | OTROS | | 0,00 |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | 0,00 |
| 4801 | SEGUROS | | 0,00 |
| 4890 | OTROS | | 0,00 |
| 489005 | GASTO CUSTODIA DE VALORES | | 0,00 |
| 489090 | OTROS | | 0,00 |
| 5 | INGRESOS | 10 | 10.286,08 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 10.286,03 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 843,30 |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 843,30 |
| 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 | | 8.617,30 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | 7.178,65 |
| 510210 | PRENDARIOS | | 1.438,65 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | 0,00 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 825,43 |
| 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 enero del 2021

| 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 | | 0,05 |
| 5301 | ARRIENDOS | | 0,00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 0,00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | 0,00 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 0,05 |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | | 0,00 |
| 539090 | OTROS INGRESOS | | 0,05 |
| 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 enero del 2021

| 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 | 1.269.244,08 | |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 1.269.244,08 | |
| 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 | | 1.269.244,08 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1.269.244,08 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | | 1.269.244,08 |
| 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**

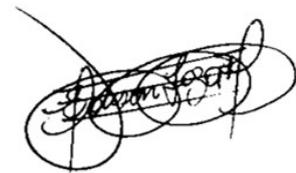
Al 31 de enero del 2021

| 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 | | | 1269244,08 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | | 6.887,29 |

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
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DEL 2021

(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 518.614,61**, el cual evidencia un incremento del 60,35% (**USD 195.189,44**), la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 12.771,92** por el abono de cuotas vencidas y abonos a créditos, aumento **USD 745,20**, por los intereses ganados en cuenta corriente del banco internacional; aumento **USD 210.349,95** debido a la cancelación de la inversión realizada en Diners club del Ecuador SA No. 275719; disminución **USD 25.109,59** por la colocación de créditos nuevos y novados y por la liquidación de cuenta individual del partícipe, Palma Agustín, también disminución por la cancelación de los gastos propios del fondo. (**Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco**).

El saldo de Fondos Disponibles al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Variación | |
|--------|--|------------|------------|------------|-------------|
| | | | | Aumento | Disminución |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 323.425,17 | 518.614,61 | 195.189,44 | 60,35% |
| 1101 | CAJA | 100,00 | 100,00 | - | 0,00% |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 323.325,17 | 518.514,61 | 195.189,44 | 60,37% |



**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>

1. **ACTIVO.**
12. **INVERSIONES NO PRIVATIVAS**
120125. **Certificado de Depósito**

Nota 2.- La sub cuenta 120125 Papel comercial emitido por instituciones financieras presenta disminución de **USD 200.000,00**, debido a la liquidación del certificado de inversión Dineros emitido el 27 de abril del 2020.

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 enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Aumento | Variacion |
|--------|---|------------|--------|-------------|------------|
| | | | | Disminucion | Horizontal |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 200.000,00 | - | -200.000,00 | -100,00% |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 200.000,00 | - | -200.000,00 | -100,00% |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | 200.000,00 | - | -200.000,00 | -100,00% |

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.

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.



**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>

Nota 3.- Para el 31 de enero esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 974.142,38**, misma que refleja una disminución de 3,29% (**USD 33.180,79**) 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 688.603,85**, evidenciando una disminución del 2,18% (**USD - 15.330,00**) en relación al mes anterior, para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente; aumento **USD 21.018,00**, por la colocación de créditos nuevos y novados, Disminuyó **USD 23.126.65**, por el registro del abono de las cuotas correspondientes a este mes, descontadas mediante rol institucional, disminuyo **USD 13.221,35** por la novación de créditos y abonos a capital.

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 13.554,24**, evidenciando una disminución del -0,62% (**USD 84,02**) en relación al mes anterior, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: disminuyo **USD 84,02** 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 21.418,87**, se observa una disminución del 5,37% (**USD 1.216,46**) este decremento en el saldo es originado por la cancelación de las cuotas vencidas y liquidación de créditos.

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

1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 238.052,29**, evidenciando una disminución del 6,60% **USD 16.824,83**, la dinámica de la cuenta fue la siguiente: Disminuyo (**USD 16.824,83**) por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes y el mes anterior, descontadas mediante rol institucional y depósitos bancarios.



**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>

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 14.353,64** evidenciando un incremento del 1,95% (**USD 274,52**), este aumento es a causa de que algunos participes no lograron cumplir con las obligaciones contraídas con el fondo.

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 enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Aumento | Variacion |
|--------|-------------------------------------|--------------|------------|-------------|------------|
| | | | | Disminucion | Horizontal |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 1.007.323,17 | 974.142,38 | -33.180,79 | -3,29% |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 703.933,85 | 688.603,85 | -15.330,00 | -2,18% |
| 1302 | PRESTAMOS RENOVADOS | 13.638,26 | 13.554,24 | -84,02 | -0,62% |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 22.635,33 | 21.418,87 | -1.216,46 | -5,37% |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 254.877,12 | 238.052,29 | -16.824,83 | -6,60% |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | 14.079,12 | 14.353,64 | 274,52 | 1,95% |

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS

1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

139905. (Quirografarios).

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

En esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.840,51**, misma que no refleja movimientos en este mes.

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Aumento | Variacion |
|--------|---|-----------|-----------|-------------|------------|
| | | | | Disminucion | Horizontal |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -1.840,51 | -1.840,51 | - | 0,00% |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | -114,25 | -114,25 | - | 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



**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>

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 82.052,35**, evidenciando un incremento del 104,84% (**USD 41.994,63**); 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 0,00** evidenciando una disminución del 100%, esto envista a la liquidación del certificado de inversión Diners Club, que se realizó el 27 de abril 2020.

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 realizó aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; este mes la sub cuenta 140205 Intereses por préstamos quirografarios refleja un saldo actual de **USD 7.057,25**; presenta una disminución del 6,70% (**USD 506,68**) debido a la cancelación de las cuotas vencidas y liquidación de créditos que se realizaron en este mes.
- Para la subcuenta de Intereses por Préstamos Prendarios este mes refleja un saldo actual de **USD 1.554,41**, misma que evidencia una disminución del 3,66 % (**USD 59,00**) debido al pago de las cuotas vencidas de este mes.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 72.965,66** se observa un incremento de 249,82% (**USD 52.107,65**) con relación al mes anterior, este aumento en el saldo es debido a que el Ministerio de Finanza no deposito los valores de recaudación dentro de este mes, quedando de esta manera pendiente de cobro hasta el próximo.

El saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Aumento | Variacion |
|-----------|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | | | | Disminucion | Horizontal |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 40.057,72 | 82.052,35 | 41.994,63 | 104,84% |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 9.506,65 | - | -9.506,65 | -100,00% |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 9.506,65 | - | -9.506,65 | -100,00% |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 9.177,34 | 8.611,66 | -565,68 | -6,16% |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | 7.563,93 | 7.057,25 | -506,68 | -6,70% |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | 1.613,41 | 1.554,41 | -59,00 | -3,66% |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 20.858,01 | 72.965,66 | 52.107,65 | 249,82% |



**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>

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 de **USD 100,00**, misma que no refleja movimientos en este mes.

El saldo de Otros Activos al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Aumento | Variacion |
|--------|-------------------|--------|--------|-------------|------------|
| | | | | Disminucion | Horizontal |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 100,00 | 100,00 | - | 0,00% |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | 100,00 | 100,00 | - | 0,00% |
| 190110 | PAGOS ANTICIPADOS | 100,00 | 100,00 | - | 0,00% |
| 190115 | ARRIENDOS | - | - | - | #iDIV/0! |
| 1990 | OTROS | - | - | - | #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 enero del 2021 el Fondo cuenta con 150 participes activos y 45 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a **USD 1'401.127,85**.

- Para el 31 de enero del 2021 la subcuenta **210105 Aportes Personales Cesantía** presenta un saldo actual de **USD 1.200,00**, reflejando un incremento de 9,09% (**USD 100,00**), con relación al mes anterior, este crecimiento en el saldo en esta cuenta esta originado por el registro de los aportes personales correspondiente a este mes.
- Para el 31 de enero del 2021 la subcuenta **210205 Aportes Personales** presenta un saldo actual de **USD 971.852,60**, evidenciando un incremento del 0,01% (**USD 73,69**) este saldo está dado por la liquidación de cuenta individual del partícipe Campuzano Palma Agustín, y por el registro de aportes personales descontados mensualmente mediante rol de pagos.
- Para este mes la subcuenta **210210 Aportes Patronales**, presenta un saldo de **USD 409.497,69**, evidenciando una disminución del -0,92% (**USD 3.822,25**), esto en vista de la liquidación de la cuenta individual del partícipe Campuzano Palma Agustín.
- Para este mes la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un saldo actual de **USD 18.577,56**, evidenciando un incremento 4,15% (**USD 740,00**) a continuación detallo los movimientos de esta cuenta: aumento **USD 740,00** a causa del registro de los aportes adicionales descontados mediante rol institucional.



**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 Cuenta Individual al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Aumento | Variacion |
|--------|---------------------------|--------------|--------------|-------------|------------|
| | | | | Disminucion | Horizontal |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 1.404.036,41 | 1.401.127,85 | -2.908,56 | -0,21% |
| 2101 | CESANTÍA | 1.100,00 | 1.200,00 | 100,00 | 9,09% |
| 2102 | JUBILACIÓN | 1.402.936,41 | 1.399.927,85 | -3.008,56 | -0,21% |
| 210205 | Aportes personales | 971.778,91 | 971.852,60 | 73,69 | 0,01% |
| 210210 | Aportes patronales | 413319,94 | 409497,69 | -3822,25 | -0,92% |
| 210215 | Aporte adicional personal | 17837,56 | 18577,56 | 740 | 4,15% |

- 2. PASIVO.
- 23. CUENTAS POR PAGAR.
- 25. OBLIGACIONES PATRONALES

Nota 7.- El grupo **23 Cuentas por Pagar**, para al 31 de enero del 2021 presenta un saldo actual de **USD 72.561,23** evidenciando una disminución del 0,21% (**USD 155,77**) 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 enero del 2021 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, esta cuenta presenta un incremento de **USD 138,71** por el registro de las retenciones a las facturas de compras 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 refleja un incremento del 2,93% (**USD 85,20**), debido al registro de la tasa de administración, misma que esta bajo los lineamientos de la resolución SB-2019-418.

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 2.537,53**, el cual evidencia una disminución del 13,02% (**USD 379,18**), a continuación, explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23901005 Proveedores presenta un saldo actual **USD 89,04**, no presenta movimientos en 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>

- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, presenta un saldo actual de **USD 1.559,91**, misma que refleja una disminución de **USD 103,47**, detalle movimientos de la cuenta, disminuyo **USD 614,22** debido a la cancelación de la factura Seguros Pichincha No. 011 - 008 - 000020968, correspondiente a este mes, aumento **USD 510,75**, por pago del seguro de desgravamen correspondiente a las cuotas de este mes, descontadas mediante rol institucional.
- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se refleja un saldo actual de **USD 888,58** evidenciando una disminución de **USD 276,21** debido a los partícipes que no lograron cancelar la cuota completa de este mes, quedando así registrada transitoriamente en esta cuenta.

El saldo de Cuentas por Pagar al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Variacion | |
|-----------|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------|
| | | | | Aumento Disminucion | Horizontal |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 72.717,00 | 72.561,23 | -155,77 | -0,21% |
| 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 | 617,60 | 756,31 | 138,71 | 22,46% |
| 230410 | Retenciones IVA | 336,06 | 336,06 | - | 0,00% |
| 230490 | Otros | 281,54 | 420,25 | 138,71 | 49,27% |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | 2.906,25 | 2.991,45 | 85,20 | 2,93% |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 2.917,21 | 2.537,53 | -379,68 | -13,02% |
| 239010 | Proveedores | 89,04 | 89,04 | - | 0,00% |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | 2.828,17 | 2.448,49 | -379,68 | -13,42% |

25. OBLIGACIONES PATRONALES

2502. Beneficios Sociales.

2503. Aportes y Retenciones del IESS

2504. Fondo de Reserva

Nota 8. Esta cuenta registra los valores que el Fondo debe pagar a sus empleados, y aquellas retenciones realizadas y que se deben consignar a un tercero, como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Servicio de Rentas Internas, etc., para este mes se refleja un incremento de **USD 162,51** por el registro de la provisión de decimos tercero y cuarto de este mes.

El saldo de obligaciones patronales al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Variacion | |
|-----------|--------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|---------------|
| | | | | Aumento Disminucion | Horizontal |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 1.129,60 | 1.292,11 | 162,51 | 14,39% |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | 924,91 | 1.087,41 | 162,50 | 17,57% |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 108,89 | 108,90 | 0,01 | 0,01% |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | 95,80 | 95,80 | - | 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
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

3. PATRIMONIO.

34. RESULTADO.

Nota 9. Corresponde a los excedentes no distribuidos, perdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y el excedente del ejercicio actual. Se reconocerán los valores de resultados como patrimonio si y solo si:

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

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

Para al 31 de enero del 2021 se presenta un saldo actual de **USD 99.837,80**, evidenciando un incremento del 7,41% (**USD 6.887,29**), 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 enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | dic-20 | ene-21 | Aumento | Variacion Horizontal |
|--------|--------------------------|-----------|-----------|-------------|----------------------|
| | | | | Disminucion | |
| 3 | PATRIMONIO | 92.950,51 | 99.837,80 | 6.887,29 | 7,41% |
| 34 | RESULTADOS | 92.950,51 | 99.837,80 | 6.887,29 | 7,41% |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | - | 92.950,51 | 92.950,51 | 100,00% |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | - | 6.887,29 | 6.887,29 | 100,00% |

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 3.398,79**, 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 1.548,03**, se evidencia correspondientes al pago del contador y asistente administrativa, aquí también se encuentra contabilizado el aporte patronal y fondos de reserva, además debo indicar que cada mes se registra la provisión de los décimos tercero y cuarto de la asistente y contador, dando así cumplimiento al oficio Nro. SB-DRCSS-2020-0022-O, emitido el 3 de junio del 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
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

El saldo de Gastos de Personal al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|---------------------------|-----------------|
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 1.548,03 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 1.548,03 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 1.150,00 |
| 430115 | Décimos sueldos | 162,50 |
| 430120 | Aporte Patronal | 139,73 |
| 430125 | Fondo de reserva | 95,80 |
| 430190 | Otros | - |

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.552,22**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos:

- **4401. Servicios Públicos Y Generales:** En este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos, cancelación de plan telefónico móvil factura No. -001-064-032377584 **USD 35,49** CONECEL.

El saldo de Gastos por Bienes y Servicio de Consumo al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|---|-----------------|
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 1.552,22 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 35,49 |
| 440190 | Otros servicios generales | 35,49 |

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

El saldo de Traslados, Viáticos y Subsistencias al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|--|---------------|
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | - |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | - |

- **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 100,00**, esto en vista del registro de las facturas No. 001-001-000017462 Universidad Técnica Estatal de Quevedo, correspondiente al arriendo del mes de enero del 2021.



**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 Gastos por Arrendamiento Operativo al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|---|---------------|
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 100,00 |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | 100,00 |

- **4405. Honorarios Profesionales:** Este grupo presenta un saldo actual **USD 1.236,73**, evidenciando un incremento de **USD 1.236,73**, esto en vista del registro de la factura 002-001-213 pago de sueldo Economista Diana Estupiñan representante legal del fondo.

El saldo de Honorarios Profesionales al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|-----------------------------------|-----------------|
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 1.236,73 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | - |
| 440515 | Servicios profesionales | 1.236,73 |

- **4406. Bienes de uso y Consumo Corriente:** Para este mes se refleja un saldo actual de **USD 0,00**, esta cuenta no refleja movimientos en este mes.

El saldo de Bienes de uso y Consumo Corriente al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|---|---------------|
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | - |
| 440605 | Material de Oficina | - |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | - |

- **4407. Gastos de Informática:** Este grupo presenta un saldo actual de **USD 180,00** en vista del registro de la factura No. 001-101-000000349 Ximena Carrillo Serano, pago de mantenimiento mensual del sistema contable y arriendo de servidor web y pago de hosting y dominio de la página web.

El saldo de Gastos de Informática al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|--|---------------|
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 180,00 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 180,00 |
| 440790 | Otros | - |



**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>

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 93,47**, este 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, también aumenta por el registro de la tasa de administración del mes anterior y este mes.

El saldo de Gastos Financieros y Operativos al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|--|---------------|
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 93,47 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | 8,27 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | 8,27 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 85,20 |

- **46. Gastos No Operativos.**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 187,26** este aumento es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes.

El saldo de Gastos no operativos al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|--|---------------|
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 187,26 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 187,26 |
| 460105 | Impuestos y tasas | 187,26 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | - |
| 460190 | Otros | - |

- **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 17,81**, debido al registro de la depreciación de 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>

El saldo de Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|---|---------------|
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 17,81 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 17,81 |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | - |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | 17,81 |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | - |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | - |
| 470410 | Por préstamos prendarios | - |

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 no se registra movimientos en esta cuenta.

El saldo de Otros Gastos y Pérdidas al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|--------------------------------|---------------|
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | - |
| 4890 | OTROS | - |
| 489090 | Otros | - |

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de enero del 2021 se presenta un saldo actual de **USD 10.286,08** 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 843,30**, este saldo se da por el registro de los rendimientos ganados por el certificados de inversión DINERS CLUS S.A realizado el 27 de abril del 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
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758106001
<http://www.fcpcduteq.com>

El saldo de Intereses y Rendimientos Ganados al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|--|------------------|
| 5 | INGRESOS | 10.286,08 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 10.286,03 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 843,30 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 843,30 |

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 8.617,30**, esto es originado por el registro de los intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional y depósito bancario.

El saldo de la cuenta Por Inversiones Privativas al 31 de enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|-----------------------------------|-----------------|
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 8.617,30 |
| 510205 | Quirografarios | 7.178,65 |
| 510210 | Prendarios | 1.438,65 |

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 825,43**, 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 enero del 2021 es el siguiente:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|---------------------------------------|---------------|
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | 825,43 |

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



**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>

mes se refleja un saldo actual de **USD 0.05**, este valor es originado por el registro de la factura del banco pacifico que viene con error de redondeo.

El saldo al 31 de enero del 2021 de esta cuenta son los siguientes:

| Codigo | Cuenta Contable | ene-21 |
|---------------|--------------------------|---------------|
| 53 | OTROS INGRESOS | 0,05 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 0,05 |
| 539005 | Reversión de provisiones | |
| 539090 | Otros ingresos | 0,05 |

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