

Oficio #070– FCPC-CJETUTEQ-2021

Quevedo, 05 de agosto del 2021

Ing.

Cristina Margarita Luna Viera

COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Presente. –

De mi consideración;

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

- Identificación del Fondo para ingreso al sistema Quipux
- Copia del Oficio #069 – FCPC-CJETUTEQ-2021 enviado a la Superintendencia de Bancos
- Información FCPC-CJETUTEQ al 31 de julio del 2021
- Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de julio del 2021.
- Copia El Balance de Situación Financiera al 31 de julio del 2021.
- Copia Estado de Resultado al 31 de julio del 2021.
- Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de julio del 2021.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Econ. Diana Estupinán Loo

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CJETUTEQ

C.c. Archivo

ESTADOS FINANCIEROS MES

JULIO 2021

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

FCPC-CJETUTEQ (58)

RUC: 1291758122001

Atención:

Ingeniera

Cristina Margarita Luna Viera

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio #069 – FCPC-CJETUTEQ-2021

Quevedo, 05 de agosto del 2021

Ing.

Amparo Nataly Espinoza Zambrano
INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente. –

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

- El Balance de Situación Financiera al 31 de julio del 2021.
- Estado de Resultado al 31 de julio del 2021.
- Estado de cambios en el Patrimonio al 31 de julio del 2021.
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de julio del 2021.
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de julio del 2021.
- Notas Explicativas al 31 de julio del 2021.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Econ. Diana Estupinan Loor

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CJETUTEQ

C.c. Archivo

FCPC- DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FCPC-CJETUTEQ)	Nro. 58
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 31 DE JULIO DEL 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	153
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	63
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	216
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	20
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 41.150,00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0988672945
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	KM 1,5 VIA A SANTO DOMINGO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	-



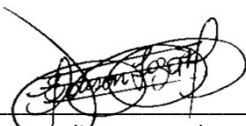
FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y
JUBILACIÓN DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD
TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FCPC-CJETUTEQ
PATRIMONIO - ESTRUCTURA
AL 31 DE JULIO DEL 2021**

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	\$ 731.876,99	\$ 731.876,99	-
PASIVO	2	\$ 710.518,14	\$ 710.518,14	-
PATRIMONIO	3	\$ 21.358,85		21.358,85
GASTOS	4	\$ 19.352,88	\$ 19.352,88	-
INGRESOS	5	\$ 40.711,73	\$ 40.711,73	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
\$ 731.876,99	\$ 19.352,88	\$ 710.518,14	\$ -	\$ 40.711,73
\$ 751.229,87		\$ 751.229,87		
DIFERENCIA		\$ -		

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



 Ing. Edison Loza Flores
 CONTADOR FCPC-CJETUTEQ

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		731.876,99
11	FONDOS DISPONIBLES	1	191.537,76
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		191.437,76
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		191.437,76
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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	511.084,11
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		462.393,77
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		11.327,42
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		19.844,25
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		17.413,42
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		1.234,59
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	1.129,34
139905	(QUIROGRAFARIOS)		1.031,62
139910	(PRENDARIOS)		97,72
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	26.941,77
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		7.306,96

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		7.228,60
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		78,36
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2.100,75
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		2.050,00
140390	OTROS CONCEPTOS		50,75
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		17.534,06
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR		16.870,50
149090	OTROS		663,56
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		2.101,35
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		11.951,44
160205	MUEBLES Y ENSERES		1.973,91
160210	EQUIPO DE OFICINA		1.400,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		8.577,53
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		9.850,09
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		1.583,85
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		1.108,52
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		7.157,72
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		212,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		212,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		112,00
190115	ARRIENDOS		100,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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		710.518,14
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	695.660,58
2101	CESANTÍA		453,34
210105	APORTES PERSONALES		212,34
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		241,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACIÓN		695.207,24
210205	APORTES PERSONALES		314.977,05
210210	APORTES PATRONALES		331.198,61
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		49.031,58
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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	13.667,98
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		149,44
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		82,39
230490	OTROS		67,05
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.022,68
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10.495,86
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		129,34
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		10.366,52
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1.189,58
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.046,79
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		103,98
2504	FONDO DE RESERVA		38,81
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio 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		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00
3	PATRIMONIO	8	21.358,85
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		21.358,85
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		21.358,85
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO			731.876,99
PASIVO + PATRIMONIO			731.876,99

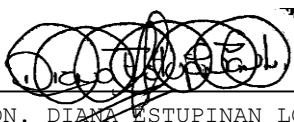
FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2021

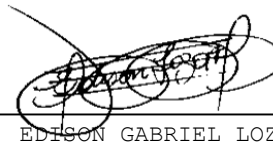
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
--------	---------------------	-------	-------

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

REPRESENTANTE LEGAL



ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

CONTADOR(A)

No. Mat:

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2021

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	19.352,88
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		10.358,06
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10.358,06
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		7.700,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1.090,88
430120	APORTE PATRONAL		928,27
430125	FONDO DE RESERVA		638,91

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de julio 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		7.025,90
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		59,95
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		40,39
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		19,56
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		600,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		600,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		5.352,89
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		1.410,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		3.942,89
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		33,37
440605	MATERIAL DE OFICINA		33,37
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		979,69

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de julio del 2021**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		862,32
440790	OTROS		117,37
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		384,66
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		78,90
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		78,90
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		305,76
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.081,77
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.081,77
460105	IMPUESTOS Y TASAS		1.081,77
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		502,49
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		358,37
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		115,15
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		81,69
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		161,53
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		144,12
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		144,12
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	40.711,73
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		40.385,24
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		36.620,27
510205	QUIROGRAFARIOS		35.290,45
510210	PRENDARIOS		1.329,82
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3.764,97
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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	11	326,49
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		326,49
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		326,49
539090	OTROS INGRESOS		0,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio 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		594.936,23
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		594.936,23
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		594.936,23
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		594.936,23
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		594.936,23
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00

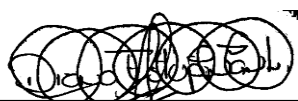
FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

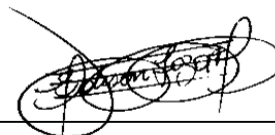
Al 31 de julio del 2021

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	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			594936,23
RESULTADO DEL EJERCICIO			21.358,85

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



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

AL 31 DE JULIO DEL 2021

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

ANTECEDENTES

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

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

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

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

Al 31 de julio del 2021 el fondo cuenta con: **153 PARTÍCIPIES ACTIVOS Y 63 PASIVOS.**

Los valores de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD \$ 695.660,58.**

Los Activos del FCPC-CJETUTEQ al 31 de julio del 2021 aumentaron a **USD \$ 731.876,99.**

1. ACTIVO.

11. FONDOS DISPONIBLES.

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

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

Nota 1.- En el grupo 11 Fondos Disponibles se registra un saldo de **USD 191.537,76**, el cual está distribuido en:

Detalle	Valor
Caja Chica	\$ 100,00
Banco Pacifico	\$ 38.281,35
Banco internacional	\$ 153.156,41
Total	\$ 191.537,76

El saldo de este mes refleja una disminución de **USD -4.536,07** con relación al mes anterior, debido a los créditos otorgados. **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).**

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de julio es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
1	ACTIVOS	\$ 725.041,22	\$ 731.876,99	\$ 6.835,77	0,94%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 196.073,83	\$ 191.537,76	\$ (4.536,07)	-2,31%
1101	CAJA	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%
110110	Caja chica	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 195.973,83	\$ 191.437,76	\$ (4.536,07)	-2,31%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	\$ 195.973,83	\$ 191.437,76	\$ (4.536,07)	-2,31%

1. ACTIVO.

12. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

120105. Certificados de Depósito.

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

En este mes no se ha realizado inversiones.

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS.

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

Nota 3.- Para el 31 de julio del 2021 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 511.084,11**, reflejando un aumento de **USD 11.506,52** esta variación es originada por los siguientes movimientos:

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos. Esta cuenta refleja un saldo actual de **USD 462.393,77**, evidenciando un aumento de **USD 14.530,63** esto debido al aumento en créditos otorgados en este mes. (**Adjunto lista de créditos otorgados**).

1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 11.327,42**, disminuyó **USD -237,50** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes, descontadas mediante rol institucional.

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados. Al 31 de julio del 2021 presenta un saldo actual de **USD \$ 19.844,25** la misma que refleja una disminución de **USD -1.140,77** con relación al mes anterior; por cancelación de cuotas vencidas del mes de junio 2021 (**Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable**).

1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la SB. Para este mes el saldo de esta cuenta es **USD \$ 17.413,42**, disminuyó **USD \$ -1.653,00** esto debido a descuentos por rol institucional del mes de julio.

1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos prendarios cuyas cuotas no fueron canceladas este mes dentro de los plazos estipulados. Al 31 de julio del 2021, presenta un saldo de **USD \$ 1.234,59**, aumentó **USD \$ 7,16** por cuotas vencidas del mes de julio.

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de julio del 2021 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 499.577,59	\$ 511.084,11	\$ 11.506,52	2,30%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$ 447.863,14	\$ 462.393,77	\$ 14.530,63	3,24%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$ 11.564,92	\$ 11.327,42	\$ (237,50)	-2,05%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$ 20.985,02	\$ 19.844,25	\$ (1.140,77)	-5,44%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	\$ 19.066,42	\$ 17.413,42	\$ (1.653,00)	-8,67%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	\$ 1.227,43	\$ 1.234,59	\$ 7,16	0,58%

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS.

1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS).

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.129,34**, no registra movimientos este mes.

139905. (QUIROGRAFARIOS).

Presenta un saldo de **USD 1.031,62**, no registra movimientos este mes.

139910. (PRENDARIOS).

Presenta un saldo de **USD 97,72**, no registra movimientos este mes.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	\$ 1.129,34	\$ 1.129,34	\$ -	0,00%
139905	(Quirografarios)	\$ 1.031,62	\$ 1.031,62	\$ -	0,00%
139910	(Prendarios)	\$ 97,72	\$ 97,72	\$ -	0,00%

1. ACTIVO.

14. CUENTAS POR COBRAR.

Nota 5.- En este grupo se registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las cuentas por

cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables; el saldo actual de esta cuenta es de **USD 26.941,77**, el mismo que refleja una disminución de **USD -175,20** con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta:

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizó aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 7.306,96** registrando una disminución de **USD -161,08** correspondiente a los intereses por préstamos quirografario y prendario; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente:
 - Para la subcuenta 14020505 Intereses Por Préstamos Quirografarios, registra un saldo de **USD 7.228,60**, disminuyó **USD -153,92** los movimientos de esta cuenta son: aumentó **USD 3.520,33** por cuotas vencidas del mes de julio 2021 y disminuyó **USD 3.674,25** por pago de cuotas vencidas del mes de junio
 - Para la subcuenta 14021005 Intereses Por Préstamos Prendarios, registra un saldo de **USD 78,36**, disminuyó **USD -7,16**; los movimientos de esta cuenta son: aumentó **USD 78,36** por cuotas vencidas del mes de julio y disminuyó **USD 85,52** por pago de cuotas vencidas del mes de junio.

1403. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL.

- Se registran los valores entregados a los empleados y funcionarios del Fondo en calidad de préstamos, anticipos de sueldos. Este mes refleja un saldo actual de **USD 2.100,75**.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 17.534,06** evidenciando una disminución de **USD -14.12** con relación al mes anterior, los movimientos de esta cuenta son los siguientes;

- **149015 Pago por cuenta partícipes a Cobrar**, registra un saldo de **USD 16.870,50**, registra un aumento de **USD 6,12**, los movimientos de esta cuenta son: disminuyó **\$10,00** por descuento mediante Rol Institucional al sr. Vera Tarira Javier por crédito no cobrado en el 2017 por error en migración al sistema contable y aumentó **\$16,12** por cuenta por obrar al Sr Mendieta.
- **149090 Otros**, registra un saldo de **USD 663,56** disminuyó **USD -20,24** en relación al mes anterior por:
 - ✓ **14909005 Otras cuentas por cobrar**, esta cuenta registra **USD 4,83**, no registra movimientos para este mes.
 - ✓ **14909025 Seguros por cobrar**, registra un saldo de **USD 658,73** disminuyó **USD -20,24** en relación al mes anterior, los movimientos de esta cuenta son: disminuyó **USD 348,45** por cancelación de seguro de desgravamen vencido y aumento **USD 328,21** por el seguro de desgravamen por cobrar de cuotas del mes de julio 2021.
 - ✓ **14909030 Cuentas Por Cobrar a la UTEQ**, no registra saldos este mes.

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	\$ 27.116,97	\$ 26.941,77	\$ (175,20)	-0,65%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			\$ -	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			\$ -	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 7.468,04	\$ 7.306,96	\$ (161,08)	-2,16%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	\$ 7.382,52	\$ 7.228,60	\$ (153,92)	-2,08%
140210	Intereses por préstamos prendarios	\$ 85,52	\$ 78,36	\$ (7,16)	-8,37%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	\$ 2.100,75	\$ 2.100,75	\$ -	0,00%
140305	Préstamos			\$ -	
140310	ANTICIPO SUELDOS	\$ 2.050,00	\$ 2.050,00	\$ -	0,00%
140390	Otros conceptos	\$ 50,75	\$ 50,75	\$ -	0,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 17.548,18	\$ 17.534,06	\$ (14,12)	-0,08%
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	\$ 16.864,38	\$ 16.870,50	\$ 6,12	0,04%
149090	Otros	\$ 683,80	\$ 663,56	\$ (20,24)	-2,96%

1. ACTIVO.

16. PROPIEDAD Y EQUIPO.

1602. BIENES MUEBLES

Registra un saldo de **USD 11.951,44**, no registra movimientos este mes.

1699. (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)

Registra un saldo de **USD 9,850.09** aumentó **USD 71,48**, por depreciación de activos fijos.

El saldo para Propiedad y Equipo al 31 de julio del 2021 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 2.172,83	\$ 2.101,35	\$ (71,48)	-3,29%
1602	BIENES MUEBLES	\$ 11.951,44	\$ 11.951,44	\$ -	0,00%
160205	Muebles y enseres	\$ 1.973,91	\$ 1.973,91	\$ -	0,00%
160210	Equipo de oficina	\$ 1.400,00	\$ 1.400,00	\$ -	0,00%
160215	Equipo de computación	\$ 8.577,53	\$ 8.577,53	\$ -	0,00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ 9.778,61	\$ 9.850,09	\$ 71,48	0,73%
169910	(Muebles y enseres)	\$ 1.567,40	\$ 1.583,85	\$ 16,45	1,05%
169915	(Equipo de oficina)	\$ 1.096,85	\$ 1.108,52	\$ 11,67	1,06%
169920	(Equipo de computacion)	\$ 7.114,36	\$ 7.157,72	\$ 43,36	0,61%

1. ACTIVO.

19. OTROS ACTIVOS.

1901. PAGOS ANTICIPADOS

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 212,00**, aumento \$112.00 por arriendo del mes de julio 2021, se registro en esta cuenta debido a que se realizó el pago del arriendo, pero por error no emitieron la factura a tiempo.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 100,00	\$ 212,00	\$ 112,00	112,00%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	\$ 100,00	\$ 212,00	\$ 112,00	112,00%
190110	Anticipos a Proveedores		\$ 112,00	\$ 112,00	
190115	ARRIENDOS	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%

2. PASIVO.

21. CUENTA INDIVIDUAL

2101. CESANTÍA

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Cesantía se registra los Aportes Personales y Adicionales; para el 31 de julio del 2021 se refleja un saldo actual de **USD 453,34**, se refleja un aumento de **USD 50,00**, por aporte del mes de julio 2021.

2102. JUBILACION.

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de julio del 2021 se refleja un saldo actual de **USD 695.207,24** aumentó **USD 3.374,07** en relación al mes anterior, el movimiento en esta cuenta fue el siguiente:

- En la subcuenta 210205 Aportes Personales presenta un saldo actual de **USD 314.977,05** evidenciando un aumento de **USD 2.723,19**, los movimientos de esta cuenta son: aumentó por el registro de los Aportes del mes de julio 2021 descontados por rol institucional **USD \$2.980,00** y disminuyó **USD \$256.81**, por liquidación de aportes partícipe Falcones Espinoza Emma.
- Para este mes la subcuenta 210210 Aportes Patronales presenta un saldo actual de **USD 331.198,61**, evidenciando una disminución de **USD -402.03**, por liquidación de aportes partícipe Falcones Espinoza Emma.
- Para este mes la subcuenta 210215 Aporte Adicional Personal presenta un saldo actual de **USD 49.031,58**, evidenciando un aumento de **USD 1.052,91**, los movimientos de esta cuenta son: aumentó por el registro de los Aportes del mes de julio 2021 descontados por rol institucional **USD \$1,077.76** y disminuyó **USD \$24.85**, por liquidación de aportes partícipe Falcones Espinoza Emma.

El saldo para Cuenta Individual al 31 de julio del 2021 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
2	PASIVOS	\$ 707.308,76	\$ 710.518,14	\$ 3.209,38	0,45%
21	CUENTA INDIVIDUAL	\$ 692.236,51	\$ 695.660,58	\$ 3.424,07	0,49%
2101	CESANTÍA	\$ 403,34	\$ 453,34	\$ 50,00	12,40%
210105	Aportes personales	\$ 192,34	\$ 212,34	\$ 20,00	10,40%
210115	Aporte personal adicional	\$ 211,00	\$ 241,00	\$ 30,00	14,22%
2102	JUBILACIÓN	\$ 691.833,17	\$ 695.207,24	\$ 3.374,07	0,49%
210205	Aportes personales	\$ 312.253,86	\$ 314.977,05	\$ 2.723,19	0,87%
210210	Aportes patronales	\$ 331.600,64	\$ 331.198,61	\$ (402,03)	-0,12%
210215	Aporte adicional personal	\$ 47.978,67	\$ 49.031,58	\$ 1.052,91	2,19%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR

Nota 7.- Dentro del grupo Cuentas por Pagar, al 31 de julio del 2021 se muestra un saldo actual de **USD 13.667,98**, reflejando una disminución de **USD -370.53**, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo:

- En la cuenta **2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar**, no se registra saldos para este mes.

- En la cuenta **2304 Impuestos y Tasas** se registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se identifica un saldo actual **USD 149.44**, aumentó **\$ 3.01**.
- En la cuenta **2305 Tasa De Administración BIESS** registra un saldo de **USD 3.022,00**, evidencia un aumento de **USD 43,68** debido a la provisión mensual de la Tasa de Administración de julio 2021.
- En la cuenta **2390 Otras Cuentas Por Pagar**, registra un saldo de **USD 10.495,86**, refleja una disminución de **USD -417.22**, debido a los movimientos en la siguientes sub cuentas:
 - En la subcuenta **239010 Proveedores** registra un saldo de **USD 129.34**, para este mes disminuyó **USD \$ -112.88**, por pago de factura 001-101-419 de sistema contable.
 - 239090 Otras Cuentas Por pagar**, registra un saldo de **USD 10.366,52** disminuyó **USD -304,34** en relación al mes anterior, esto debido a:
 - ✓ En la subcuenta **23909010 Seguro Desgravamen** registra un saldo de **USD 9.221,19**, los movimientos de esta cuenta son: disminuyó **USD 521,18** por factura del seguro del mes de julio, y aumentó **USD 519,24** por descuento de partícipes del mes de julio, cabe señalar que la empresa de Seguros Pichincha aumentó la tasa de interés del 0.00052% al 0.00104%.
 - ✓ La subcuenta **23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes**, es una cuenta utilizada para registrar valores transitoriamente, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.145,33**, el movimiento de esta cuenta es el siguiente: aumentó **USD 843,51**, por los partícipes que no lograron descontar la totalidad de la cuota quedando pendiente hasta el próximo mes que deposite el saldo y se pueda dar de baja este valor; y disminuyó **USD 1145.91** debido a que en el mes de junio algunos partícipes quedaron con saldos a favor, mismo que fueron dados de baja este mes.

El Saldo de Cuentas Por Pagar al 31 de julio del 2021 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	\$ 14.038,51	\$ 13.667,98	\$ (370,53)	-2,64%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	\$ 146,43	\$ 149,44	\$ 3,01	2,06%
230410	Retenciones IVA	\$ 80,37	\$ 82,39	\$ 2,02	2,51%
230490	Otros	\$ 66,06	\$ 67,05	\$ 0,99	1,50%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	\$ 2.979,00	\$ 3.022,68	\$ 43,68	1,47%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 10.913,08	\$ 10.495,86	\$ (417,22)	-3,82%
239010	Proveedores	\$ 242,22	\$ 129,34	\$ (112,88)	-46,60%
239090	Otras cuentas por pagar	\$ 10.670,86	\$ 10.366,52	\$ (304,34)	-2,85%

25. OBLIGACIONES PATRONALES

Nota 8.- Al 31 de julio del 2021 se muestra un saldo actual de **USD 1.189,58**, reflejando un aumento de **USD 155,84**, los movimientos de esta cuenta son:

- 25020505 Décimo tercer sueldo**, registra un saldo de **USD 713,40**, aumentó **USD 89,17**, por provisión de decimo de julio 2021.
- 25020510 Décimo cuarto sueldo**, registra un saldo de **USD 333.39**, los movimientos de este mes son: aumentó **USD 66,67**, por provisión de decimo de julio 2021.

- **25030505 Aporte Personal IESS**, registra un saldo de **USD 103,98**, por planilla del IESS.
- **25040505 Fondo de Reserva**, registra un saldo de **USD 38,81**, por planilla del IESS.

El Saldo de Cuentas Por Pagar al 31 de julio 2021 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
25	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1.033,74	\$ 1.189,58	\$ 155,84	15,08%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 890,95	\$ 1.046,79	\$ 155,84	17,49%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	\$ 103,98	\$ 103,98	\$ -	0,00%
2504	FONDO DE RESERVA	\$ 38,81	\$ 38,81	\$ -	0,00%

29. OTROS PASIVOS

Esta cuenta no refleja saldos para este mes.

3. PATRIMONIO.

34. RESULTADOS.

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

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

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

Para el 31 de julio del 2021 se presenta un saldo actual de **USD 21.358,85** se evidencia un aumento de **USD 3.626,39**, por registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

El saldo de Patrimonio al 31 de julio del 2021 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
3	PATRIMONIO	\$ 17.732,46	\$ 21.358,85	\$ 3.626,39	20,45%
34	RESULTADOS	\$ 17.732,46	\$ 21.358,85	\$ 3.626,39	20,45%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			\$ -	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 17.732,46	\$ 21.358,85	\$ 3.626,39	20,45%

4. GASTOS.

Nota. - 9. El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 19.352,88** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **43 Gastos de Personal. -**

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un saldo de **USD 10.358,06**, aumentó **USD 1.481,12** debido a: salario del personal **USD 1.100,00**

del mes de julio 2021, cancelación planillas IESS **USD 133,65**, fondos de reserva **USD 91,63**; y **USD 155,84** por provisión de Décimo Tercero y Cuarto del mes de julio 2021.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
4	GASTOS	\$ 16.891,22	\$ 19.352,88	\$ 2.461,66	14,57%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 8.876,94	\$ 10.358,06	\$ 1.481,12	16,69%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	\$ 8.876,94	\$ 10.358,06	\$ 1.481,12	16,69%
430105	Remuneraciones o salario	\$ 6.600,00	\$ 7.700,00	\$ 1.100,00	16,67%
430115	Décimos sueldos	\$ 935,04	\$ 1.090,88	\$ 155,84	16,67%
430120	Aporte Patronal	\$ 794,62	\$ 928,27	\$ 133,65	16,82%
430125	Fondo de reserva	\$ 547,28	\$ 638,91	\$ 91,63	16,74%

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 7.025,90** originado por los gastos realizados en las siguientes subcuentas:

- **4401 Servicios Públicos Generales**, registra un saldo de **USD 59,95**, se registra un aumento **USD \$ 2** por movilización.
- **4402 Traslado, Viáticos y Subsistencias**, no registra gastos este mes.
- **4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones**, no registra gastos este mes.
- **4404 Gasto por arrendamiento Operativo**, registra un saldo de **USD 600,00**, no registra gastos este mes.
- **4405 Honorarios a Profesionales**, registra un saldo de **USD 5.352,89**, este mes aumentó **USD 563,27**, por los servicios profesionales prestados por la Representante Legal del mes de julio 2021 según factura 002-001-228.
- **4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente**, registra un saldo de **USD 33,37**, registra un aumento de **USD \$23,09** por facturas **234-004-1310664** y **001-001-3955** compra de materiales de aseo
- **4407 Gastos de Informática**, registra un saldo de **USD 979,69**, este mes aumentó **USD 142,32**, de los cuales **USD \$120** corresponden a mantenimiento del sistema contable del 15/06/2021 al 15/07/2021 factura 001-101-000000431 y **USD \$ 20,32** por servicio técnico para laptop factura 001-002-000001032

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 6.295,22	\$ 7.025,90	\$ 730,68	11,61%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	\$ 57,95	\$ 59,95	\$ 2,00	3,45%
440115	Movilizaciones	\$ 38,39	\$ 40,39	\$ 2,00	5,21%
440190	Otros servicios generales	\$ 19,56	\$ 19,56	\$ -	0,00%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ -	0,00%
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ -	0,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	\$ 4.789,62	\$ 5.352,89	\$ 563,27	11,76%
440510	Servicios de auditoría externa	\$ 1.410,00	\$ 1.410,00	\$ -	0,00%
440515	Servicios profesionales	\$ 3.379,62	\$ 3.942,89	\$ 563,27	16,67%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	\$ 10,28	\$ 33,37	\$ 23,09	224,61%
440605	Material de Oficina	\$ 10,28	\$ 33,37	\$ 23,09	224,61%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	\$ 837,37	\$ 979,69	\$ 142,32	17,00%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	\$ 720,00	\$ 862,32	\$ 142,32	19,77%
440790	OTROS	\$ 117,37	\$ 117,37	\$ -	0,00%

• **45 Gastos Financieros y Operativos. –**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 384.66**, este mes aumentó **USD 60.24** debido a:

- **45021005 Gastos por servicio y comisiones bancarias**, registra un saldo de **USD 78.90** para este mes aumentó **USD 16.56** por factura 001-001-160085730 del Banco Pacífico por gastos de servicios, originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos, emisión de estado de cuenta.
- **45040505 Gasto por Tasa de Administración pagada al BIESS**, registra un saldo de **USD 305.76**, este mes aumentó **USD 43,68** por la tasa del mes de julio 2021.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 324,42	\$ 384,66	\$ 60,24	18,57%
4502	COSTOS FINANCIEROS	\$ 62,34	\$ 78,90	\$ 16,56	26,56%
450210	GASTOS BANCARIOS	\$ 62,34	\$ 78,90	\$ 16,56	26,56%
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA A	\$ 262,08	\$ 305,76	\$ 43,68	16,67%

• **46 Gastos No Operativos. –**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.081,77**, este mes aumentó **USD 118,14** por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 963,63	\$ 1.081,77	\$ 118,14	12,26%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$ 963,63	\$ 1.081,77	\$ 118,14	12,26%
460105	Impuestos y tasas	\$ 963,63	\$ 1.081,77	\$ 118,14	12,26%

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

En esta cuenta refleja un saldo de **USD 502,49**, registra un aumento de **USD 71.48** por los gastos por depreciación del mes de julio 2021.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISION	\$ 431,01	\$ 502,49	\$ 71,48	16,58%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	\$ 286,89	\$ 358,37	\$ 71,48	24,92%
470115	Depreciación muebles y enseres	\$ 98,70	\$ 115,15	\$ 16,45	16,67%
470120	Depreciación equipos de oficina	\$ 70,02	\$ 81,69	\$ 11,67	16,67%
470125	Depreciación equipos de computación	\$ 118,17	\$ 161,53	\$ 43,36	36,69%

• **48 Otros Gastos y Perdidas. –**

Esta cuenta no registra saldos

5. INGRESOS

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de julio del 2021 refleja un saldo actual de **USD 40.711,73**, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

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

5102. INVERSIONES PRIVATIVAS

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes se presenta un saldo actual de **USD 36.620,27**, aumentó **USD 5.604,55** en comparación al mes anterior, de los cuales **USD 5.493,33** corresponde a intereses de créditos Quirografarios y **USD 111,22** por intereses de créditos Prendarios, esto a causa del registro de los intereses devengados y ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

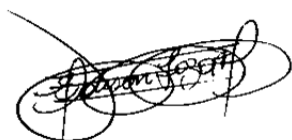
5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.

- Registra **USD 3.764,97**, este mes aumentó **USD 483,50**, de los cuales **USD 361,81** corresponden a intereses generados en la cuenta corriente del Banco Internacional y **USD 121,69**, de intereses por mora.

53. OTROS INGRESOS

NOTA 11.- En este grupo registra un saldo de **USD 326,49**, no registra movimientos este mes.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-21	jul-21	Disminucion	
5	INGRESOS	\$ 34.623,68	\$ 40.711,73	\$ 6.088,05	17,58%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 34.297,19	\$ 40.385,24	\$ 6.088,05	17,75%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 31.015,72	\$ 36.620,27	\$ 5.604,55	18,07%
510205	Quirografarios	\$ 29.797,12	\$ 35.290,45	\$ 5.493,33	18,44%
510210	Prendarios	\$ 1.218,60	\$ 1.329,82	\$ 111,22	9,13%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	\$ 3.281,47	\$ 3.764,97	\$ 483,50	14,73%
53	OTROS INGRESOS	\$ 326,49	\$ 326,49	\$ -	0,00%
5390	INGRESOS VARIOS	\$ 326,49	\$ 326,49	\$ -	0,00%
539005	Reversión de provisiones	\$ 326,49	\$ 326,49	\$ -	0,00%



ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FCPC-CJETUTEQ