

Oficio #0125– FCPC-CJETUTEQ-2022

Quevedo, 07 de septiembre del 2022

Lcda.

Gina Paola Silva Latorre

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 #0124– FCPC-CJETUTEQ-2022 enviado a la Superintendencia de Bancos
- Información FCPC-CJETUTEQ al 31 de agosto del 2022.
- Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de agosto del 2022.
- Copia El Balance de Situación Financiera al 31 de agosto del 2022.
- Copia Estado de Resultado al 31 de agosto del 2022.
- Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de agosto del 2022.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
DIANA CAROLINA
ESTUPIÑAN LOOR

Econ. Diana Estupiñán Loor

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CJETUTEQ

C.c. Archivo

ESTADOS FINANCIEROS MES

AGOSTO 2022

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:

Lcda.

Gina Paola Silva Latorre

COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL



Oficio #0124– FCPC-CJETUTEQ-2022

Quevedo, 07 de septiembre del 2022

Mgs.

Karina Yolanda Ortíz Mina

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Presente. –

De mi consideración:

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 agosto del 2022.
- Estado de Resultado al 31 de agosto del 2022.
- Estado de cambios en el Patrimonio al 31 de agosto del 2022.
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de agosto del 2022.
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 31 de agosto del 2022.
- Notas Explicativas al 31 de agosto del 2022.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:

**DIANA CAROLINA
ESTUPINAN LOOR**

Econ. Diana Estupiñán 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 AGOSTO DEL 2022
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	153
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	65
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	218
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	19
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 30.812,88
<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	-



Firmado electrónicamente por:
**DIANA CAROLINA
ESTUPINAN LOOR**

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 AGOSTO DEL 2022**

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	\$ 784.633,57	\$ 784.633,57	-
PASIVO	2	\$ 744.676,84	\$ 744.676,84	-
PATRIMONIO	3	\$ 39.956,73	\$ -	39.956,73
GASTOS	4	\$ 24.659,80	\$ 24.659,80	-
INGRESOS	5	\$ 64.616,53	\$ 64.616,53	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
\$ 784.633,57	\$ 24.659,80	\$ 744.676,84	\$ -	\$ 64.616,53
\$ 809.293,37		\$ 809.293,37		
DIFERENCIA		\$ -		

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



Firmado electrónicamente por:

**EDISON
GABRIEL LOZA
FLORES**

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 agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		784.633,57
11	FONDOS DISPONIBLES	1	133.365,99
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		133.265,99
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		133.265,99
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 agosto del 2022**

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	625.977,94
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		521.517,11
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		23.253,69
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14.969,84
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		67.492,57
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
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	1.255,27
139905	(QUIROGRAFARIOS)		890,42
139910	(PRENDARIOS)		364,85
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	23.657,51
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		5.523,56

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		5.523,56
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		734,40
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		600,00
140390	OTROS CONCEPTOS		134,40
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		17.399,55
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		16.834,89
149090	OTROS		564,66
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

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1.032,13
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)		10.919,31
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		1.797,70
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		1.400,21
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		7.721,40
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		600,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		600,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		500,00
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 agosto del 2022**

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		744.676,84
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	738.618,16
2101	CESANTÍA		2.322,00
210105	APORTES PERSONALES		1.550,86
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		771,14
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACIÓN		736.296,16
210205	APORTES PERSONALES		357.848,85
210210	APORTES PATRONALES		301.888,93
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		68.828,33
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		7.730,05
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 agosto del 2022**

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	5.114,98
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		150,43
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		82,39
230490	OTROS		68,04
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.670,94
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.293,61
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		1.285,93
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		1.007,68
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		943,70
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		775,01
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		122,87
2504	FONDO DE RESERVA		45,82
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 agosto del 2022**

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	39.956,73
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		39.956,73
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		39.956,73
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO			784.633,57
PASIVO + PATRIMONIO			784.633,57

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2022

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

Fin



Firmado electrónicamente por:
**DIANA CAROLINA
ESTUPINAN LÓOR**

ECON. DIANA ESTUPINAN LÓOR
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**EDISON
GABRIEL LOZA
FLORES**

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 agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	24.659,80
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		13.791,26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		13.791,26
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		10.400,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1.254,84
430120	APORTE PATRONAL		1.257,52
430125	FONDO DE RESERVA		878,90

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de agosto del 2022**

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		8.915,68
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		127,90
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		27,68
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		35,71
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		64,51
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		474,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		412,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		62,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		950,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		950,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6.257,50
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		1.128,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		5.129,50
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		679,35
440605	MATERIAL DE OFICINA		349,55
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
440690	OTROS BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		329,80

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		426,93
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		24,11
440790	OTROS		402,82
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		165,22
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		165,22
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		165,22
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.043,66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.043,66
460105	IMPUESTOS Y TASAS		1.043,66
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		743,98
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		711,82
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		131,60
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		233,34
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		346,88
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		32,16
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		32,16
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

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
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	64.616,53
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		55.554,79
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		52.944,89
510205	QUIROGRAFARIOS		50.272,53
510210	PRENDARIOS		2.672,36
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2.609,90
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

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
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	9.061,74
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		9.061,74
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		218,11
539090	OTROS INGRESOS		8.843,63
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

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00
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		701.535,85
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		701.535,85
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		701.535,85
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		701.535,85
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		701.535,85
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

FCPC - DE CESANTIA Y JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UTEQ**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de agosto del 2022**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
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			701535,85
RESULTADO DEL EJERCICIO			39.956,73

Fin



Firmado electrónicamente por:
**DIANA CAROLINA
ESTUPINAN LOOR**

ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**EDISON
GABRIEL LOZA
FLORES**

ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CONTADOR(A)

No. Mat:

NOTAS EXPLICATIVAS

AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

(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.

En base a lo que indica la Resolución 280-2016-F, el Fondo se encuentra dentro del grupo "Tipo I", por mantener activos dentro del rango 1 - 1.000.000,00.

La estructura de gobierno y administración del Fondo está constituida por el régimen de administración a cargo del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, administrado por siguientes órganos:

- Asamblea general de partícipes;
- Representante legal;
- Comités conformados por BIESS

El Fondo concede a sus partícipes créditos quirografarios y prendarios.

PARTÍCIPIES

Al 31 de agosto del 2022 el fondo cuenta con: **153 PARTÍCIPIES ACTIVOS Y 65 PASIVOS.**

- **PARTICIPES ACTIVOS:** Se mantiene el número de partícipes activos.
- **PARTICIPES PASIVOS:** En este mes disminuyó 1 partícipe por liquidación.

PARTICIPES	31 de julio del 2022	31 de agosto del 2022
ACTIVOS	153	153
PASIVOS	66	65

Los valores de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD \$ 738.618,16.**

Los Activos del FCPC-CJETUTEQ al 31 de agosto del 2022 son **USD \$ 784.633,57**, lo que representa un crecimiento de 0,77% (**USD 6.032,68**) en comparación al mes anterior, debido a los créditos otorgados.

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 133.365,99**, el cual está distribuido en:

Detalle	Valor
Caja Chica	\$ 100,00
Banco Pacifico	\$ 35.160,97
Banco internacional	\$ 98.105,02
Total	\$ 133.365,99

El saldo de este mes refleja un aumento de 6,98% con relación al mes de julio, es decir **USD 8.701,34**, esto se da por el cobro de créditos otorgado.

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 agosto del 2022 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 625.977,94**, reflejando una disminución de **USD 3.039,52** en comparación al mes de julio. A continuación, se presenta el movimiento de las Inversiones Privativas al 31 de agosto 2022:

Saldo al 31 de julio de 2022	629.017,46
(+) Concesión de préstamos Quirografarios	30.812,88
(+) Concesión de préstamos Prendarios	-
(-) Recuperación de cartera Quirografarios	-31.980,74
(-) Recuperación de cartera Prendarios	-1.871,66
(=) Saldo al 31 de agosto 2022	625.977,94

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 1.255,27**, no hay variaciones debido a que este mes no se registra provisión de créditos.

139905. (QUIROGRAFARIOS).

Registra un saldo de **USD 890,42**.

139910. (PRENDARIOS).

Registra un saldo de **USD 364,85**.

En lo que va del 2022, el movimiento de la cuenta de provisión de Inversiones Privativas es el siguiente:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	(+) Provisiones	(-) Reversión de Provisiones	Saldo al 31 de agosto de 2022
Provisión Quirografarios	946,85	32,16	-88,59	890,42
Provisión Prendarios	494,37		-129,52	364,85
Total	1.441,22	32,16	-218,11	1.255,27

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 23.657,51**, el mismo que refleja una disminución de **(USD 69,33)** con relación al mes anterior, a continuación el saldo de las cuentas por cobrar al 31 de agosto de 2022 comprende:

		agosto-22 USD \$
(1)	Intereses por cobrar préstamos quirografarios vencidos	5.523,56
(2)	Intereses por cobrar préstamos prendarios vencidos	-
	Anticipo de sueldos a personal	600,00
	Cuentas por cobrar al personal	134,40
(3)	Valores por cobrar a partícipes y ex partícipes	16.902,42
(4)	Seguro por cobrar préstamos quirografarios y prendarios vencidos	492,30
	Retención del periodo 2019 por cobrar a Banco Internacional	4,83
	Total	<u>23.657,51</u>

- (1) Corresponde a los intereses de las cuotas los créditos quirografarios vencidos, que están por cobrar.
- (2) Corresponde a los intereses de las cuotas los créditos prendarios vencidos.
- (3) Valores registrados por cobrar a partícipes
- (4) Corresponde al seguro de desgravamen de las cuotas los créditos quirografarios vencidos, que están por cobrar.

1. ACTIVO.

16. PROPIEDAD Y EQUIPO.

Registra un saldo de **USD 1.032,13**, registra una disminución de **USD \$ 59,81**, por depreciación mensual.

1602. BIENES MUEBLES

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

1699. (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)

Registra un saldo de **USD 10.919,31** aumentó **USD 59,81**, por la depreciación mensual de activos fijos.

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad, muebles y equipo durante el 2022:

	Saldo P.P.E. al 31 de diciembre de 2021	(+) Adquisición de Bienes	(-) Depreciación Acumulada	(-) Ajustes	Saldo P.P.E. al 31 de agosto de 2022
Muebles y enseres	307,81		-131,60		176,21
Equipo de oficina	233,13		-11,67	-221,67	-0,21
Equipo de computación	1.203,01		-346,88	-	856,13
Total	1.743,95	-	-490,15	-221,67	1.032,13

1. ACTIVO.

19. OTROS ACTIVOS.

1901. PAGOS ANTICIPADOS

En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 600,00**, A continuación, se presenta la composición de la cuenta:

	agosto-22 USD \$
(1) Anticipo arriendo	100,00
(2) Anticipo Auditoría Externa período 2021	500,00
Total	<u>600,00</u>

(1) Anticipo de arriendo cancelado a la UTEQ.

(2) Corresponde al anticipo del 50% a la auditoría externa para el período 2021.

2. PASIVO.

Nota 6.- CUENTA INDIVIDUAL

Al 31 de agosto 2022, la cuenta individual presenta un saldo de **738.618,16**, los cuales corresponden a:

2101. CESANTÍA

Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Cesantía se registra los Aportes Personales, Adicionales y sus rendimientos generados; para el 31 de agosto del 2022 se refleja un saldo actual de **USD 2.322,00**

2102. JUBILACION.

Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales, Adicionales y sus rendimientos generados; al 31 de agosto del 2022 se refleja un saldo actual de **USD 736.296,16**.

Al 31 de agosto de 2022, se encuentran conformados de la siguiente manera:

	agosto-22 USD \$
(1) Aporte Personal Cesantía	1.530,00
(1) Aporte Voluntario Cesantía	750,00
(1) Aporte Personal Jubilación	254.496,03
(1) Aporte Adicional Personal Jubilación	60.762,30
(2) Aporte Patronal Jubilación	163.751,29
(3) Rendimientos Aporte Personal Cesantía	20,86
(3) Rendimientos Aporte Voluntario Cesantía	21,14
(3) Rendimientos Aporte Personal Jubilación	103.352,82
(3) Rendimientos Aporte Patronal Jubilación	138.137,64
(3) Rendimientos Aporte Adicional Personal Jubilación	8.066,03
(4) Aporte Renuncia Voluntaria Patronal Jubilación	7.730,05
Total Cuenta Individual	<u>738.618,16</u>

- (1) Corresponden a los aportes personales y adicionales recibidos de los partícipes del Fondo.
- (2) Corresponden a los aportes patronales de los partícipes del Fondo, los cuales fueron recibidos por parte del Patrono hasta el año 2008.
- (3) Corresponden los rendimientos generados por el Fondo en sus aportes personales, patronales y adicionales, los cuales forman parte de la cuenta individual de los partícipes.
- (4) Corresponden al 50% de los aportes patronales de partícipes que renunciaron voluntariamente a la UTEQ, antes de cumplir la condición de jubilado. Según lo indica la Resolución 280-2016-F, en el artículo 56: ***“Los aportes patronales le serán entregados al partícipe, afectados con un descuento que no podrá superar el cincuenta por ciento (50%) de los aportes patronales registrados a su favor, al momento de producirse la desvinculación laboral. El saldo remanente de los aportes patronales por cobrar al fondo deberá registrarse en una cuenta diferenciada, en la cual se acumularán los rendimientos hasta la fecha en que se cumpliera la condición de jubilado, según lo previsto en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente, momento en el cual serán entregados al beneficiario en su totalidad”.***

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR

Nota 7.- Dentro del grupo Cuentas por Pagar, al 31 de agosto del 2022 se muestra un saldo actual de **USD 5.114,98**, comparado con el mes anterior muestra una disminución de **USD 105,62**. A continuación, detallo los valores que corresponden a esta cuenta:

	ago-22
(1) Retenciones en fuente de IVA	82,39
(1) Retenciones en fuente de impuesto a la renta	68,04
(2) Tasa de Administración BIESS	2.670,94
(3) Proveedores	1.285,93
(4) Otras cuentas por pagar	1.007,68
Total Cuentas por Pagar	<u>5.114,98</u>

- (1) Corresponden a las retenciones de IVA y RENTA por declarar y cancelar al SRI.
- (2) Corresponde al valor provisionado para cancelar la Tasa de Administración BIESS en el próximo período.
- (3) Comprende valores adeudados por los siguientes conceptos:

	ago-22
Conauditas auditoria externa 40%	1.137,59
Cuenta por pagar a Cmlor	19,00
Por pagar a Edison Loza - Factura 059-101-000110911	12,79
Servicio de Limpieza	89,00
Imágenes de Cheques	5,04
Planillas Plan Movil CNT	22,51
Proveedores	<u>1.285,93</u>

- (4) Comprende valores adeudados por los siguientes conceptos:

	ago-22
Seguro Desgravamen por pagar	439,28
Saldos a Favor de Partícipes por pagar	568,37
Ajuste en Liquidación de Partícipe por pagar	0,03
Otras Cuentas Por Pagar	<u>1.007,68</u>

25. OBLIGACIONES PATRONALES

Al 31 de agosto del 2022 se muestra un saldo actual de **USD \$ 943,70**, reflejando una disminución de **USD 419,77** en comparación al mes anterior. Detallo los valores que corresponden a esta cuenta:

	agosto-22
	USD \$
Décimo tercer sueldo	562,47
Décimo cuarto sueldo	212,54
Aportes IESS Personal por pagar	122,87
Fondo de reserva por pagar	45,82

Total Obligaciones Patronales	<u>943,70</u>

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.

3403. EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Al 31 de agosto del 2022 se registra un saldo de **USD 39.956,73**, en comparación al mes anterior aumentó **USD \$ 4.321,52** por los excedentes del mes de agosto 2022.

El Patrimonio del Fondo al 31 de agosto de 2022 comprende:

	agosto-22 USD \$
Excedentes del Ejercicio	39.956,73
Total	<u>39.956,73</u>
Exedente del Ejercicio a 31 de Enero 2022	4.006,38
Exedente del Ejercicio al 28 de Febrero 2022	2.247,87
Exedente del Ejercicio al 31 de Marzo 2022	3.903,78
Exedente del Ejercicio al 30 de Abril 2022	13.071,81
Exedente del Ejercicio al 31 de Mayo 2022	4.217,34
Exedente del Ejercicio al 30 de Junio 2022	4.043,91
Exedente del Ejercicio al 31 de Julio 2022	4.144,12
Exedente del Ejercicio al 31 de Agosto 2022	4.321,52
(=) Saldo al 31 de agosto 2022	<u>39.956,73</u>

4. GASTOS.

Nota 9.- El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 24.659,80** 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 13.791,26**, en comparación al mes anterior aumentó **USD \$ 1.727,71**. Los Gastos de Personal del Fondo al 31 de agosto de 2022 comprende:

	agosto-22 USD \$
Remuneraciones o salario	10.400,00
Décimos tercer y cuarto sueldo	1.254,84
Aporte Patronal	1.257,52
Fondo de reserva	878,90
Total	<u>13.791,26</u>

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD \$ 8.915,68**, aumentó **USD \$ 976,35** originado por los gastos realizados en las siguientes subcuentas:

	agosto-22 USD \$
Movilizaciones	27,68
Impresión, reproducción y publicaciones	35,71
(1) Otros servicios generales	64,51
Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	412,00
Mantenimiento de mobiliarios y equipos	62,00
Arrendamiento edificios, locales y oficinas	950,00
Servicios de auditoría externa	1.128,00
Servicios profesionales	5.129,50
Material de Oficina	349,55
(2) Otros bienes de uso y consumo corriente	329,80
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	24,11
(3) Otros	402,82
Total	<u>8.915,68</u>

- (1) Corresponde a los pagos por movilizaciones y envío de documentos por Servientrega.
 (2) Corresponde a gastos por materiales de limpieza y aseo, compra de agua y suministros de cafetería.
 (3) Corresponde a compra de suministros informáticos y al pago por arriendo del servidor web.

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

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 165,22**, aumentó **USD \$ 10,26** debido a gastos bancarios en las cuentas corrientes del Banco Internacional y Banco Pacífico.

	agosto-22 USD \$
Gastos por Comisiones y Servicios Bancarios	165,22
Total	<u>165,22</u>

• **46 Gastos No Operativos. –**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.043,66**, por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio.

	agosto-22 USD \$
Impuestos y tasas	1.043,66
Total	<u>1.043,66</u>

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

En esta cuenta refleja un saldo de **USD 743,98**, por depreciación de activos fijos del mes de agosto 2022, y registro de provisión de Inversiones Privativas.

	agosto-22 USD \$
Depreciación muebles y enseres	131,60
Depreciación equipos de oficina	233,34
Depreciación equipos de computación	346,88
Reverso de provisión por préstamos quirografarios	32,16
Total	743,98

5. INGRESOS

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de agosto del 2022 refleja un saldo actual de **USD 64.616,53**, este mes se observa un incremento de **USD \$ 7.204,95** en comparación al mes anterior, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Al 31 de agosto los ingresos del Fondo comprenden los intereses ganados en Inversiones Privativas (préstamos quirografarios y prendarios concedidos a los partícipes), los intereses ganados en cuenta corriente y los Intereses por mora generados por las cuotas vencidas, de acuerdo con el siguiente detalle:

	agosto-22 USD \$
Quirografarios	50.272,53
Prendarios	2.672,36
Intereses por mora	615,12
(1) Intereses Ganados en Ctas. Bancarias	1.994,78
Total	55.554,79

(1) Corresponde a los Intereses ganados en la cuenta corriente del Banco Internacional, en la cual mensualmente se generan rendimientos del 2,75% sobre los saldos.

53. OTROS INGRESOS

NOTA 11.- En este grupo al 31 de agosto 2022, registra un saldo de **USD \$ 9.061,74**, corresponde a reversiones de provisión de inversiones privativas y otros ingresos, detallados a continuación:

	agosto-22 USD \$
(1) Reversión de provisiones	218,11
(1) Otros ingresos	8.843,63
Total	9.061,74

- (1) Corresponde a la reclasificación de valores cobrados como seguro desgravamen por la administración anterior, mismos que son enviados a otros ingresos por aprobación de la Asamblea de Partícipes.



Firmado electrónicamente por:

**EDISON
GABRIEL LOZA
FLORES**

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