



**FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y
TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FJ-ETUTEQ**

58
59

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quevedo, 8 de marzo 2017

Fecha : 3/15/2017 9:55:31 AM
Entidad Remitente: FJ-ETUTEQ
Remitente : DIANA ESTUPINAN
Al contestar cite este No.: T-15300-17

Oficio #64 -FJ-ETUTEQ



Dra.

Miriam Muñoz Solano

COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS

Reciba un cordial saludo del Fondo de Jubilación Indexada para Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo (FJ-ETUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

- Copia del Oficio #63 -FJ-ETUTEQ entregado a la Superintendencia de Bancos.
- El Balance de Situación Financiera al 28 de febrero 2017
- Estado de Resultado al 28 de febrero 2017
- Adjunto Notas Explicativas al 28 de febrero 2017
- Estado de Cambio en el Patrimonio al 28 de febrero 2017

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupinan Loo
Gerente FJ-ETUTEQ
C.c. Archivo

15-03-17.
11:10.



**FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y
TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FJ-ETUTEQ**

Quevedo, 8 de marzo 2017

Oficio #63 -FJ-ETUTEQ

Econ.

Miguel Mauricio Cueva Estrada

INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL

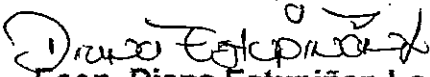
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR

Reciba un cordial saludo del Fondo de Jubilación Indexada para Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo (FJ-ETUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

- ☐ El Balance de Situación Financiera al 28 de febrero 2017
- ☐ Estado de Resultado al 28 de febrero 2017
- ☐ Adjunto Notas Explicativas al 28 de febrero 2017
- ☐ Estado de Cambio en el Patrimonio al 28 de febrero 2017

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Loor
Gerente FJ-ETUTEQ
C.c. Archivo


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-6585-E
Fecha : 2017-03-13 14:49:48 GMT -05
Recibido por : Fanny Elizabeth Macias Fajardo

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1	ACTIVOS	687.201,75
11	FONDOS DISPONIBLES	72.823,54
1101	CAJA	100,00
110110	CAJA CHICA	100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	72.723,54
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	72.723,54
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	482.313,02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	485.323,94
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	485.323,94
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3.010,92
139905	(QUIROGRAFARIOS)	3.010,92
14	CUENTAS POR COBRAR	129.893,29
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	96.370,28
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	96.370,28
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3,02
140305	PRÉSTAMOS	3,02
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	33.519,99
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	33.519,99
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.171,90
1602	BIENES MUEBLES	9.818,44
160205	MUEBLES Y ENSERES	1.973,91
160210	EQUIPO DE OFICINA	1.400,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	6.444,53
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	7.646,54
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	712,00
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	490,01
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	6.444,53
2	PASIVOS	642.958,32
21	CUENTA INDIVIDUAL	528.875,37
2102	JUBILACIÓN	528.875,37
210205	APORTES PERSONALES	163.618,45
210210	APORTES PATRONALES	357.103,20
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	8.153,72
23	CUENTAS POR PAGAR	17.706,70
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	163,81
230205	APORTES	163,81
2304	IMPUESTOS Y TASAS	7,49

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
230410	RETENCIONES IVA	7,49
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.401,65
230505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.401,65
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16.133,75
239010	PROVEEDORES	81,23
239015	HONORARIOS POR PAGAR	1.800,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	4.534,07
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.718,45
25	OBLIGACIONES PATRONALES	5,97
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	5,97
250505	RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	5,97
29	OTROS PASIVOS	96.370,28
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	96.370,28
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	96.370,28
3	PATRIMONIO	44.243,43
34	RESULTADOS	44.243,43
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	37.368,89
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS	37.368,89
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6.874,54
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6.874,54
Total Pasivo mas Patrimonio		687.201,75
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	501.954,44
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	501.954,44
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	501.954,44
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	501.954,44
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	501.954,44
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	501.954,44
Total Cuentas Orden		501.954,44

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

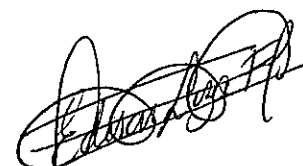
BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

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

Fin


ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL


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

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	11.756,85
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11.695,40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	255,00
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	255,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11.440,40
510205	QUIROGRAFARIOS	11.440,40
53	OTROS INGRESOS	61,45
5390	INGRESOS VARIOS	61,45
539090	OTROS INGRESOS	61,45
4	GASTOS	4.882,31
43	GASTOS DE PERSONAL	3.888,80
4301	GASTOS DEL PERSONAL	3.888,80
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	3.466,80
430120	APORTE PATRONAL	422,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	256,75
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	79,50
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	13,32
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	66,18
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	122,25
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	7,25
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	115,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	55,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	55,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	31,07
4502	COSTOS FINANCIEROS	31,07
450205	INTERESES EN PRESTAMO	2,51
450210	GASTOS BANCARIOS	28,56
46	GASTOS NO OPERATIVOS	19,05
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	19,05
460105	IMPUESTOS Y TASAS	19,05
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	679,65
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	92,63
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	49,35
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	35,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	8,28
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	587,02
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	587,02

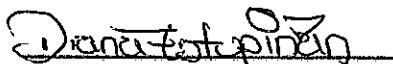
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

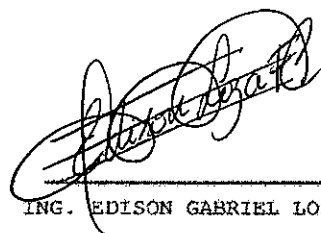
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	6,99
4801	SEGUROS	4,66
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	4,66
4890	OTROS	2,33
489090	OTROS	2,33
34	RESULTADOS	6.874,54

Fin


ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL


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

**FONDO DE JUBILACION INDEXADA PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FJI-ETUTEQ**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Nota 1.- OPERACIONES

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 N.º 404 del 2 de enero de 1954, el cual establece derecho a percibir jubilación especial, independiente de la jubilación que otorga el IESS.

El Fondo de Jubilación Indexada para 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.

Al 31 de Enero del 2017 cuenta con 179 partícipes y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de US\$ 526.261,10

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

Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES

Representa el efectivo en cuanta corriente en instituciones financieras locales y efectivo en caja

Los saldos de Fondos Disponibles al 28 de Febrero comprenden:

	<u>2017</u>
	US\$
110110 Caja Chica	100,00
110205005 Banco de Pacifico Cta. Cte. 0771568-4	72.723,54

Total Fondos Disponibles	<u>72.823,54</u>

Nota.- 3 INVERSIONES PRIVATIVAS

Constituye préstamos otorgados a los partícipes activos del Fondo. La cartera esta presentada en funciones del vencimiento de las cuotas o dividendos.

Al 28 de febrero del 2017 el Fondo concedió 40 préstamos un saldo capital de US\$ 39.406,37 con vencimientos finales entre los años 2018 y 2019, estos préstamos generan intereses a una tasa del 14%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partícipe por el monto total de préstamos.

El saldo de Inversiones Privativas al 28 de Febrero comprende:

	<u>2017</u> <u>US\$</u>
1301 Préstamos Quirografarios por Vencer	485.323,94
1299 Provisiones P. Quirografarios	(3.010,92)
	<hr/>
Total de Inversiones Privativas	<u>482.313,02</u>

Nota.- 4 CUENTAS POR COBRAR

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 cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias

El saldo de Cuentas por Cobrar al 28 de Febrero comprende:

	<u>2017</u> <u>US\$</u>
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas (1)	0,00
Intereses Por Cobrar Inversiones Privativas (2)	96.370,28
Cuentas Por Cobrar Varias (3)	33.519,99
	<hr/>
Total de Cuentas por Cobrar	<u>129.893,29</u>

- (1) Corresponden a las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes.
- (2) Registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios.
- (3) Registra valores de préstamos vencidos a partícipes retirados que viene arrastrando de años anteriores y no cumplido con las obligaciones adquiridas con el Fondo

Nota.- 5 CUENTA INDIVIDUAL

Está Conformada por los Aportes personales, Patronales y sus respectivos rendimientos, para cubrir las prestaciones de Jubilación.

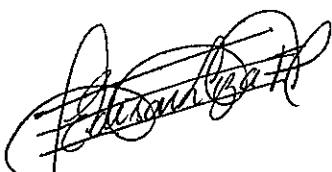
Al 28 de febrero del 2017, corresponde a aportes personales, patronales y rendimientos detallados de la siguiente manera:

	2017 US\$
Aportes Personales (1)	156.618,45
Aportes Patronales (2)	357.103,20
Aportes Adicionales (3)	8.153,72
Total	528.875,37

- (1) Corresponde a aportes personales de los partícipes, más el rendimiento.
- (2) Corresponde a aportes patronales transferidos por la Universidad Técnica Estatal de Quevedo a favor de los partícipes del Fondo hasta diciembre del 2008.
- (3) Corresponde a los aportes adicionales recibidos por los partícipes.

Nota.- 6 PATRIMONIO

Corresponde a los excedentes acumulados al 2016 y excedentes del ejercicio a febrero 2017;



ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FJI-ETUTEQ



**FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y
TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FJI-ETUTEQ**

**FONDO DE JUBILACION INDEXADA PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD
TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO**

RUC No. 12917508122001
QUEVEDO - LOS RIOS - ECUADOR

**ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PERIODO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

Nº	Descripción	Resultados Acumulados	Distribucion de Utilidades	Total
1	Saldo al 31 de Diciembre 2016	\$ 37,368.89		\$ 37,368.89
2 (+)	Exedente del Ejercicio al 28 de Febrero 2017	\$ 6,874.54	\$ -	\$ 6,874.54
3	Total del Patrimonio al 28 de Febrero del 2017	\$ 44,243.43	\$ -	\$ 44,243.43

NOTA:

SE LIQUIDARON 3 PARTICIPES:

- 1) FRANCO SUESCUM APORTE PERSONAL 269.67+ APORTE PATRONAL 556.43
2) MANUEL MONCAYO ROMERO APORTE PERSONAL 623.65 + APORTE PATRONAL 2436.02
3) ARTURO ASPIAZU COELLO APORTE PERSONAL 670.20 + APORTE PATRONAL 2490.89 DE ESTO LIQUIDO VALORES PENDIENTES DE PAGO 1723.72

Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR

Eco. Diana Estupiñán Looor
REPRESENTANTE LEGAL