



58

59

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

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quevedo, 8 de marzo 2017

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

Oficio #64 -FJI-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 (FJI ETUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

- Copia del Oficio #63 -FJI-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,

Diana Estupiñan  
Econ. Diana Estupiñan Llorente  
Gerente FJI-ETUTEQ  
C.c. Archivo

✓ 215-63-17  
11:10



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

Quevedo, 8 de marzo 2017

Oficio #63 -FJI-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 (FJI-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,

*Diana Estupiñan*  
Econ. Diana Estupiñan Loor  
Gerente FJI-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 PARTICÍPES 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                        | TAZA DE ADMINISTRACIÓN BIESS                  | 1.401,65   |
| 230505                      | TAZA 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 GARANTIA                        | 501.954,44 |
| Total Cuentas Orden |   | 501.954,44 |
|                     |   | 501.954,44 |

## FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

## BALANCE GENERAL

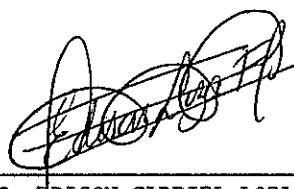
Al 28 de febrero del 2017

| Código | Nombre de la Cuenta | Valor |
|--------|---------------------|-------|
| Fin    |                     |       |

  
Diana Estupinan

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

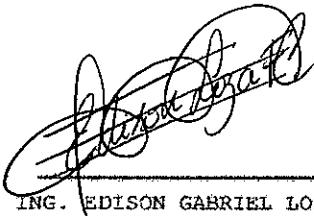
## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

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

DIANA ESTUPINÁN  
ECON. DIANA ESTUPINÁN 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. 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 participes para recibir prestaciones para su jubilación.

Al 31 de Enero del 2017 cuenta con 179 participes 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 cuenta corriente en instituciones financieras locales y efectivo en caja

Los saldos de Fondos Disponibles al 28 de Febrero comprenden:

|   | <u>2017</u>      | <u>US\$</u> |
|---|------------------|-------------|
| 110110 Caja Chica                               | 100,00           |             |
| 110205005 Banco de Pacifico Cta. Cte. 0771568-4 | 72.723,54        |             |
| <b>Total Fondos Disponibles</b>                 | <b>72.823,54</b> |             |

### Nota.- 3 INVERSIONES PRIVATIVAS

Constituye préstamos otorgados a los participes 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 participante por el monto total de préstamos.

El saldo de Inversiones Privativas al 28 de Febrero comprende:

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

### 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><br><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                  |
| <br>Total de Cuentas por Cobrar                       | <br>129.893,29             |

- (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 participes 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:

|                         | <b>2017</b>           |
|-------------------------|-----------------------|
|                         | US\$                  |
| Aportes Personales (1)  | <b>156.618,45</b>     |
| Aportes Patronales (2)  | <b>357.103,20</b>     |
| Aportes Adicionales (3) | <b>8.153,72</b>       |
| <br>Total               | <br><b>528.875,37</b> |

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

#### **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 TÉCNICA 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<br>Acumulados | Distribucion<br>de Utilidades | Total               |
|----|---|--------------------------|-------------------------------|---------------------|
|    | <b>Saldo al 31 de Diciembre 2016</b>                  | <b>\$ 37.368,89</b>      |                               | <b>\$ 37.368,89</b> |
| 2  | (+) Exedente del Ejercicio al 28 de Febrero 2017      | \$ 6.874,54              | \$ -                          | \$ 6.874,54         |
| 3  | <b>Total del Patrimonio al 28 de Febrero del 2017</b> | <b>\$ 44.243,43</b>      | <b>\$ -</b>                   | <b>\$ 44.243,43</b> |

**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 Loor  
**REPRESENTANTE LEGAL**