



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

Quevedo, 7 de agosto del 2017

Oficio #103 -FJI-ETUTEQ

Doctora.
Miriam Muñoz Solano
FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS
En su despacho.-

De mi consideración;

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

- ❖ Copia del Oficio # 102-FJI-ETUTEQ
- ❖ Información FJI-ETUTEQ
- ❖ Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre del 2017
- ❖ Copia El Balance de Situación Financiera a julio 2017
- ❖ Copia Estado de Resultado a julio 2017
- ❖ Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de julio del 2017
- ❖ Copia de Hoja de Observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupiñán L.
Econ. Diana Estupiñán Loor

Gerente FJI-ETUTEQ

C.c. Archivo



Eco. Diana Estupiñán L.
GERENTE

[Handwritten signature]
BIESS
Banco del IESS
09-08-2017 | 11:38
CENTRO DE SERVICIOS FINANCIEROS
CARRERA 13 N° 1014
PUNTA CANALES



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

Quevedo, 7 de agosto del 2017

Oficio #102 -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 a julio 2017
- ❖ Estado de Resultado a julio 2017
- ❖ Estado de cambios en el Patrimonio a julio 2017
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 31 de julio 2017
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre del 2017
- ❖ Resumen de préstamos otorgados en el mes de julio del 2017
- ❖ Calificación de Inversiones Privativas al 31 de julio del 2017
- ❖ Notas Explicativas al 31 de julio del 2017

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,




Econ. Diana Estupiñán Loor
Gerente FJI-ETUTEQ

C.c. Archivo.


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-20230-E
Fecha : 2017-08-08 11:06:27 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

FONDO DE JUBILACION INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO - FJI-ETUTEQ	Nro. 58
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	180
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	180
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	16
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	10700
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	edina_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV. Quito Km 1/2 vía Sto. Domingo de los Tshachilas/ altos del edificio Asoc. De Docentes UTEQ
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	

Diana Estupiñan

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FJI ETUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 JULIO DEL 2017

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	679.134,23	679.134,23	-
PASIVO	2	602.877,06	602.877,06	-
PATRIMONIO	3	76.257,17	-	76.257,17
GASTOS	4	16.358,06	16.358,06	-
INGRESOS	5	92.615,23	92.615,23	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
679134,23	16.358,06	602.877,06	-	92.615,23
\$	695.492,29	\$		695.492,29
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR: ING. EDISON LOZA FLORES





FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FJI-ETUTEQ

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 DE JULIO 2017

Expresado en Dólares



2017

Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
1	ACTIVOS		679.134,23
11	FONDOS DISPONIBLES	2	2.910,03
1101	CAJA		100,00
110110	Caja chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2.810,03
110205	Bancos e instituciones financieras locales		2.810,03
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	35.033,70
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		35.033,70
120105	Certificados de depósito		35.033,70
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	501.197,10
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		501.958,05
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	760,95
14	CUENTAS POR COBRAR	6	137.617,95
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		115.997,61
140205	Intereses por préstamos quirografarios		115.997,61
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		8,02
140390	Otros conceptos		8,02
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		21.612,32
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		21.611,84
149090	Otros		0,48
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		2.375,45
1602	BIENES MUEBLES		10.217,44
160205	Muebles y enseres		1.973,91
160210	Equipo de oficina		1.400,00
160215	Equipo de computación		6.843,53
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		7.841,99
169910	(Muebles y enseres)		794,25
169915	(Equipo de oficina)		546,96
169920	(Equipo de computacion)		6.500,78
2	PASIVOS		602.877,06
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	485.438,65
2102	JUBILACIÓN		485.438,65
210205	Aportes personales		160.661,81
210210	Aportes patronales		313.407,71
210215	Aporte adicional personal		11.369,13
23	CUENTAS POR PAGAR	8	1.415,84
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		163,18
230205	Aportes		163,18
2304	IMPUESTOS Y TASAS		18,00
230410	Retenciones IVA		18,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		389,26
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		845,40
239010	Proveedores		22,51
239090	Otras cuentas por pagar		822,89
25	OBLIGACIONES PATRONALES		24,96
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		24,96



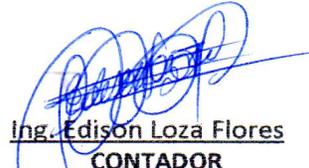
FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FJI-ETUTEQ
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AI 31 DE JULIO 2017
Expresado en Dólares



			2017
Codigo	Cuenta Contable	Notas	Valores
29	OTROS PASIVOS		115.997,61
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		115.997,61
290105	Intereses recibidos por anticipado		115.997,61
3	PATRIMONIO	9	-
34	RESULTADOS		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
7	CUENTAS DE ORDEN		-
73	ACREEDORAS PORCONTRA PROPIAS DEL FONDO		521.824,86
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		521.824,86
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		521.824,86
7401	VALORES Y BIENESRECIBIDOS DE TERCEROS		521.824,86
740105	Documentos en garantía		521.824,86
 (A+G) TOTAL ACTIVOS MAS GASTOS			 695.492,29
(P+P+I) TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO+INGRESOS			695.492,29


Econ. Diana Estupiñan Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA




Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR



FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FJI-ETUTEQ
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE JULIO 2017
Expresado en Dólares



			2017
Código	Cuenta Contable	Notas	Valores
4	GASTOS	10	16.358,06
43	GASTOS DE PERSONAL		14.033,04
4301	GASTOS DEL PERSONAL		14.033,04
430105	Remuneraciones o salario		12.133,80
430115	Décimos sueldos		421,87
430120	Aporte Patronal		1.477,37
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1.710,21
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		312,87
440115	Movilizaciones		17,51
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		63,15
440130	Servicios de aseo y limpieza		13,32
440190	Otros servicios generales		218,89
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		352,25
440205	Pasajes en el interior		7,25
440215	Viáticos y subsistencias internas		345,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		435,36
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		435,36
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		311,37
440605	Material de Oficina		311,37
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		298,36
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		226,93
440790	Otros		71,43
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		154,96
4502	COSTOS FINANCIEROS		154,96
450210	GASTOS BANCARIOS		154,96
46	GASTOS NO OPERATIVOS		153,19
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		153,19
460105	Impuestos y tasas		153,19
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		288,08
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		288,08
470115	Depreciación muebles y enseres		131,60
470120	Depreciación equipos de oficina		91,95
470125	Depreciación equipos de computación		64,53
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		18,58
4801	SEGUROS		5,11
480105	SEGURO DESGRAVAMEN		5,11
4890	OTROS		13,47
489090	Otros		13,47
5	INGRESOS	11	92.615,23
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		40.920,06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		320,07
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		320,07
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		40.597,01
510205	Quirografarios		40.597,01
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2,98
519005	Otros intereses y rendimientos		2,98
53	OTROS INGRESOS		51.695,17
5390	INGRESOS VARIOS		51.695,17
539005	Reversión de provisiones		2.675,34
539090	Otros ingresos		49.019,83


Econ. Diana Estupiñán Loo
GERENTE ADMINISTRATIVA




Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JULIO DEL 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 No 404 del 2 de enero de 1954, el cual establece el 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.

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

Al 31 de Julio del 2017 el fondo cuenta con 180 partícipes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de US\$ 485.438,65

Nota 2.- FONDOS DISPONIBLES.

En el grupo 11 Fondos Disponibles se observa un incremento de USD 1.926,64 que representa el 66,21% con relación al mes anterior, esta variación se origina por el incremento en las cuentas por cobrar, por la disminución en provisión para inversiones privativas, está en virtud de que se realizó el ajuste por error en la contabilización de calificación de cartera, Además esta variación también se origina por la apertura de Inversiones realizadas en el Banco del Pacifico y Mutualista Pichincha. **(Adjunto libro banco y conciliaciones bancarias)**

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de Julio 2017 comprenden:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
11	FONDOS DISPONIBLES	983,39	2.910,03	1.926,64	66,21%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	883,39	2.810,03	1.926,64	68,56%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	883,39	2.810,03	1.926,64	68,56%

Nota.- 3 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En este grupo contable se identifica un aumento del 5,72% con relación al mes anterior, esta variación es originada por las inversiones realizadas en instituciones financieras locales; el 24 de Julio del 2017 se apertura el Certificado de Depósito en el Mutualista Pichincha por USD 5.033,70 a 11 días plazo con una tasa de interés del 3.10%; el 31 de Julio del 2017 se apertura el Certificado de Depósito No 261912124 en el Banco Pacifico por USD 30.000,00 a 7 días plazo con una tasa de interés del 1.50% **(Adjuntos copia de certificados de depósito).**



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



El saldo de Inversiones no Privativas al 31 de Julio 2017 comprende:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	33.029,14	35.033,70	2.004,56	5,72%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	33.029,14	35.033,70	2.004,56	5,72%

MUTUALISTA PICHINCHA

Certificado de Depósito No.

Valor Nominal: 5.033,70

Plazo: 11 días

Emisión: 2017-07-24

Vence: 2017-08-04

BANCO PACIFICO

Certificado de Depósito No. 261912124

Valor Nominal: 30.000,00

Plazo: 7 días

Emisión: 2017-07-31

Vence: 2017-08-07

Nota.- 4 INVERSIONES PRIVATIVAS

El grupo de Inversiones Privativas refleja una disminución de -0,12% con relación al mes anterior, el movimiento en esta cuenta es de la siguiente manera: Aumento por la colocación de 29 préstamos a participes de los cuales; 16 son préstamos nuevos que suman **US\$ 10.700,00**; 13 corresponden a préstamos renovados y refinanciados por un saldo de **USD 35.000,07**; disminuyo el saldo por la cancelación de las cuotas del mes de Julio descontadas mediante rol institucional por un valor de **US\$ 20.914,51**; por el abono de cuotas pendientes del mes anterior realizadas mediante deposito **USD 2.377,16** por la liquidación de préstamos por retiro voluntario y socios jubilados **US\$ 5.234,61**; también disminuyo por la renovación de préstamos **USD 24.051,58**; estos préstamos generan intereses a una tasa del 14%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partícipe y por el monto total de préstamos. **(Adjunto detallé de préstamos otorgados, liquidados y mayor contable).**

Además debo indicar que debido al ajuste realizado en las provisiones no se ve afectado en mayor parte este grupo.

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de Julio del 2017 comprende:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	501.814,85	501.197,10	(617,75)	-0,12%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	508.835,84	501.958,05	(6.877,79)	-1,37%



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



Nota.- 5 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS).

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

En la cuenta 1399 Provisiones Para Inversiones Privativas se presenta una disminución de **USD 6.260,04**, que representa el -89,16% en relación al mes anterior, esto en virtud de que se realizó el ajuste solicitado por la Superintendencia de Banco, puesto que se detectaron errores en la contabilización de la calificación de la cartera. (Adjunto calificación de cartera y asiento de ajuste).

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	7.020,99	760,95	(6.260,04)	-89,16%
139905	(Quirografarios)	7.020,99	760,95	(6.260,04)	-89,16%



**Fondo de Jubilación Indexada de Empleados y Trabajadores Universidad
Técnica Estatal de Quevedo**



Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740

Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

PARA JULIO DEL 2017

CALIFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA	58,30%
								DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	370.248,64	220.619,94	149.628,70	90,68%	0,99%	1.481,32	863,61	617,71
A2	28.668,83	14.524,60	14.144,23	8,57%	1,99%	281,47	164,10	117,37
A3	-	-	-	0,00%	2,00%	-	-	-
B1	1.681,13	440,74	1.240,39	0,75%	5,00%	62,02	36,16	25,86
B2	-	-	-	0,00%	10,00%	-	-	-
C1	-	-	-	0,00%	20,00%	-	-	-
C2	-	-	-	0,00%	40,00%	-	-	-
C2	-	-	-	0,00%	59,99%	-	-	-
D	-	-	-	0,00%	60,00%	-	-	-
E	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-	-
TOTAL	400.598,60	235.585,28	165.013,32	100,00%	0	1.824,81	1.063,87	760,95

Nota.- 6 CUENTAS POR COBRAR

En el grupo 14 Cuentas por Cobrar presenta un aumento de **USD 2.008,99**, que representa el 1,46%; en la cuenta Intereses por cobrar Inversiones Privativas en el cual se registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por los préstamos quirografarios otorgados; a Julio 2017 se refleja un aumento del 1,73% con relación al mes de anterior, esto a causa de la concesión de préstamos nuevos y refinanciados que generaron un aumento en el interés de **USD 8.135,76**, de igual manera presenta una disminución por la cancelación de intereses del mes, descontadas mediante rol institucional por un valor **USD 5.565,98**; una disminución de USD 62,69 por la cancelación de intereses de cuotas pendientes de pago del mes anterior, también disminuye por la liquidación de interés de préstamos renovados por un valor de **USD 498,10**. (Adjunto mayor contable).

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



CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	135.608,96	137.617,95	2.008,99	1,46%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVA	113.988,62	115.997,61	2.008,99	1,73%

Nota.- 7 CUENTA INDIVIDUAL.

Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de Julio del 2017 se refleja un aumento del 6,40%, esta variación se origina por registro de los aportes personales mensuales descontados mediante rol institucional por un valor de USD 1.597,64; este incremento también es a causa de la distribución de rendimientos del año 2016 realizada en este mes, por un valor de USD 37.368,89, (Rendimiento de Aportes Personales \$ 11.469,22),(Rendimiento Aportes Patronales 25.899,67); dando así cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GGEN-0103- emitido el 25 de Enero del 2017 por el Ing. Alejandro Pazmiño R, Gerente General del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS y al Artículo 53 inciso 3 de la Resolución 280-2016-F emitida el 07 de Septiembre del 2016 por la Junta Política y Regulación Monetaria el cual indica: *“El resultado anual que genere la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, de acuerdo a las políticas de administración e inversión, será distribuido proporcionalmente a cada cuenta individual de los partícipes, en función de lo acumulado y de la fecha de aportación”* (Adjunto distribución de rendimiento 2016). También se identifica una disminución de USD 1.740,57 en Aportes Personales debido a liquidaciones de socios Jubilados y fallecidos; igualmente se refleja una disminución de USD 6.796,50 en Aportes Patronales (Adjunto liquidación de Aportes) según: **Resolución No. 280-2016-F CAPITULO II ARTICULO 56 párrafo 1 el cual indica “La cuenta individual de un Fondo Complementario previsional Cerrado de Jubilación se liquidara cuando se cumplan las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigentes para acogerse a la jubilación.**

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
21	CUENTA INDIVIDUAL	454.355,72	485.438,65	31.082,93	6,40%
2102	JUBILACIÓN	454.355,72	485.438,65	31.082,93	6,40%
210205	Aportes personales	149.335,52	160.661,81	11.326,29	7,05%
210210	Aportes patronales	294.304,54	313.407,71	19.103,17	6,10%
210215	Aporte adicional personal	10.715,66	11.369,13	653,47	5,75%

Nota.- 8 CUENTAS POR PAGAR.

Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 31 de Julio se refleja una disminución de USD -9.106,28 que representa el -86,54% con relación al mes anterior, los movimientos de este grupo fueron los siguientes: En el grupo 2305 Tasa de Administración Biess se evidencia una disminución de USD 1012,39 que representa el 72,23% a causa del ajuste realizado a la provisión de la tasa administración para dar cumplimiento a la **Resolución SB-2017-082** emitida por la Superintendencia de Bancos. En el grupo 2390 Otras Cuentas Por Pagar, se refleja una disminución de USD 8.102,88 que representa el -90,55% en relación al mes anterior; esta disminución se origina a causa del ajuste de a la sub cuenta 23909010 Seguro de Desgravamen en la cual se encontraba registrado valores por seguro de desgravamen cobrados por la administración anterior, los cuales no fueron devengados debido a que el Fondo no poseía un contrato con una aseguradora, este valor fue cargado a la cuenta otros ingresos para ser distribuidos el próximo año, **(Adjunto mayor contable y asiento de ajuste)**

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



CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	10.522,12	1.415,84	(9.106,28)	-86,54%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.401,65	389,26	(1.012,39)	-72,23%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.948,28	845,40	(8.102,88)	-90,55%

Nota.- 9 PATRIMONIO

El Patrimonio al 31 de Julio del 2017 refleja un saldo de **USD 76.257,17** demostrando una disminución de **USD (-18.718,78)** que representa un -24,55% con relación al mes anterior; esta disminución es a causa de la distribución de rendimientos del año 2016 realizada en este mes por un valor de **USD 37.368,89**, (Rendimiento de Aportes Personales \$ 11.469,22), (Rendimiento Aportes Patronales 25.899,67); dando así cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GGEN-0103- emitido el 25 de Enero del 2017 por el Ing. Alejandro Pazmiño R, Gerente General del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS y al Artículo 53 inciso 3 de la Resolución 280-2016-F emitida el 07 de Septiembre del 2016 por la Junta Política y Regulación Monetaria el cual indica: *“El resultado anual que genere la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, de acuerdo a las políticas de administración e inversión, será distribuido proporcionalmente a cada cuenta individual de los participantes, en función de lo acumulado y de la fecha de aportación”*; en la cuenta de Mayor **3403 Excedentes del Ejercicio** se refleja un aumento de \$ 18.650,55 que representa un 24,46% con relación al mes anterior, este aumento se origina por el registro de intereses ganados menos los gastos realizados en el mes de Julio y por los ajustes realizados en la cuenta 1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS), 2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS y 2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR; aparte de lo antes mencionado no se revela ningún otro cambio significativo que pueda afectar la marcha de la Fondo.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
3	PATRIMONIO	94.975,95	76.257,17	(18.718,78)	-24,55%
34	RESULTADOS	94.975,95	76.257,17	(18.718,78)	-24,55%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	37.368,89	-	(37.368,89)	100,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	57.607,06	76.257,17	18.650,11	24,46%

Nota.- 10 GASTOS.

Dentro del grupo de Gastos, subcuenta 470405 Por Préstamos Quirografarios se refleja una disminución de **USD -4.597,09** que representa el -100% con relación al mes anterior, esto en virtud de que se realizó el ajuste solicitado por la Superintendencia de Banco, debido a que se detectaron errores en la contabilización de la calificación de la cartera. Aparte de lo ante expresado no existe eventos significativos que puedan afectar la marcha de la Fondo. (Adjunto mayor contable y el asiento de ajuste)

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	4597,09	-	(4.597,09)	0,00%
470405	Por préstamos quirografarios	4597,09	-	(4.597,09)	0,00%

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



Nota.- 11 INGRESOS.

En el grupo 5 Ingresos, presenta un crecimiento del 18,24% con relación al mes anterior, los movimientos más significativos de estas cuentas se dan a causa del registro de intereses retenidos mediante rol a los partícipes por los préstamos concedidos y por los intereses ganados por Inversiones No Privativas; en la cuenta 53 Otros Ingresos se evidencia un incremento considerable con relación al mes anterior esto es por los ajustes realizados en la Provisiones por Inversiones Privativas y Tasa de Administración y por el Ajuste a la subcuenta Seguro de Desgravamen. (Adjunto mayor contable y asientos de ajustes)

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación %
		jun-17	jul-17	Disminucion	
5	INGRESOS	75.718,24	92.615,23	16.896,99	18,24%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34.592,45	40.597,01	6.004,56	14,79%
53	OTROS INGRESOS	40.818,05	51.695,17	10.877,12	21,04%
5390	INGRESOS VARIOS	40.818,05	51.695,17	10.877,12	21,04%
539005	Reversión de provisiones	-	2.675,34	2.675,34	100,00%
539090	Otros ingresos	40.818,05	49.019,83	8.201,78	16,73%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FJI-ETUTEQ



NÚMERO DEL FCPC: 58

HOJA DE OBSERVACIONES
 FONDO DE JUBILACION INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD
 TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

ACTIVO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 673.850,88	\$ 679.134,23	\$ 5.283,35	COLOCACION DE PRESTAMOS A PARTICIPES DEL FONDO	
UTILIDAD					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 57.607,06	\$ 76.257,17	\$ 18.650,11	AJUSTES TASA AL BIESS, PROVISION Y SEGURO DESGRAVAMEN	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 454.355,72	\$ 485.438,65	\$ 31.082,93	DISTRIBUCION DE RENDIMIENTOS 2016	
GASTO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 18.111,18	\$ 16.358,06	\$ (1.753,12)	POR REVERSION DE PROVISION DE CARTERA DE CREDITO	
INGRESO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 75.718,24	\$ 92.615,23	\$ 16.896,99	REVERSION DE PROVISIONES DE CARTERA DE CREDITO Y TASA DE ADMINISTRACION BIESS	

Elaborado por: Ing. Yolanda Ganchozo Floreano
 Revisado por: Econ. Diana Estupiñan Loor

