ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO

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

RUC: 1291758122001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

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

Quevedo, 07 de febrero del 2018

Oficio #139 -FJI-ETUTEQ

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
FONDOS COMPLEMENTARIOS
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
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;

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Copia del Oficio # 138-FJI-ETUTEQ
- Información FJI-ETUTEQ
- Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros Enero del 2018
- Copia El Balance de Situación Financiera Enero 2018
- Copia Estado de Resultado Enero 2018
- Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de Enero del 2018
- Copia de Hoja de Observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

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

Eco. Diana Estupiñan L.
GERENTE

Banco del IESS
08-02-2018 | 08:23.

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

Quevedo, 07 de febrero del 2018

Oficio #138 -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 Enero 2018
- Estado de Resultado Enero 2018
- Estado de cambios en el Patrimonio Enero 2018
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Enero 2018
- Calificación de Cartera de Crédito Enero 2018
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a noviembre del 2018
- Resumen de préstamos otorgados en el mes de Enero del 2018
- Notas Explicativas al 31 de Enero del 2018

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

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

313-001-000052723

SERVIENTREGA
Centro de Soluciones
R.U.C. 0991285679001
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FECHA DEL ENVIO: 7 2 18 14:01:02
ADQUIRENTE
FACTURA Nº
SERVICIO AL CLIENTE: 1-700-737843
ORIGEN: 00900101 QUEVEDO
COD. POSTAL
DESTINO
COD. POSTAL
AUTORIZACION 1121648986

REMITENTE
DE
Dirección: FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ KM 1.5 VIA A STO DOMINGO
Teléfono: NAS
C.I. / R.U.C.

DESTINATARIO
PARA
Dirección: GUAYAQUIL SUPERINTENDENCIA DE BANCOS CHIMBORAZO 412 ENTRE CLEMENTE BALLEN Y AGUIRRE/DIAGONAL PARQUE L
Teléfono: guay
C.I. / R.U.C.

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	V L A A	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA __%	SUB-TOTAL
	098768769		1291758106001		3704200					

HORA | V. MERCANCÍA | V. ASEGURADO | PRIMA | V. OTROS | IVA __ %

SERVIENTREGA
Centro de Soluciones
R.U.C. 0991285679001
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

ADQUIRENTE

FACTURA Nº 313-001-000052723

AUTORIZACION 1121640986

SERVICIO AL CLIENTE: 1-700-737843

FECHA DEL ENVIO (D | M | A): 7 2 18 14:01:02

ORIGEN: QUEVEDO
COD. POSTAL: 00900101

DESTINO: GUAYAQUIL
COD. POSTAL:

DE (REMITENTE): FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ
Dirección: KM 1.5 VIA A STO DOMINGO
Teléfono: NAS
C.I. / R.U.C.:

PARA (DESTINATARIO): SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Dirección: CHIMBORAZO 412 ENTRE CLEMENTE BALLEN Y AGUIRRE/DIAGONAL PARQUE L.
Teléfono:
C.I. / R.U.C.:

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA %	SUB-TOTAL
098768769		1291758106001	3704200						

EMITENTE NOMBRE LEGIBLE Y SELLO	EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD	HORA	V. MERCANCÍA	V. ASEGURADO	PRIMA	V. OTROS	IVA %
LILIANA.TIRADO	DOCUMENT 0 0	0	1.00 1	3.21 0.00	0.00	3.21	3.21
		FECHA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.39

NOMBRE, FIRMA Y SELLO

FORMA DE PAGO: EFECTIVO | DINERO ELECTRÓNICO | TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO | OTROS

V. TOTAL: 3.60

CONTRIBUYENTE ESPECIAL SEGÚN RESOLUCIÓN # 198 DEL 10/12/99

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE GUZMAN

ELAS 24/10/2 3130010000052723 L00004950 3.60 00053000

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	ene-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	175
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	2
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	177
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	25
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	24.650,00
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	ediana_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	

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FJI -ETUTEQ

PATRIMONIO-ESTRUCTURA

AL 31 DE ENERO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	570.079,65	570.079,65	-
PASIVO	2	483.759,44	483.759,44	-
PATRIMONIO	3	83.117,28	83.117,28	-
GASTOS	4	2.382,59	2.382,59	-
INGRESOS	5	5.585,52	5.585,52	-

FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
570079,65	2.382,59	483.759,44	83.117,28	5.585,52
$	572.462,24	$		572.462,24
DIFERENCIA		$		-

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		570.079,65
11	FONDOS DISPONIBLES	1	41.466,80
1101	CAJA		100,00
110105	EFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		41.366,80
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		41.366,80
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	65.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		65.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		65.000,00
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

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

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	448.062,90
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		447.713,57
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.362,27
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
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	2.012,94
139905	(QUIROGRAFARIOS)		2.012,94
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	13.409,04
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		629,58
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		629,58
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		510,43

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		510,43
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		8,81
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		8,81
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		12.260,22
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		12.260,22
149090	OTROS		0,00
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

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		2.140,91
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
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
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		8.076,53
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		892,95
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		618,38
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		6.565,20
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		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0,00
190115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INM		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

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		483.759,44
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	471.838,33
2101	CESANTÍA		0,00
210105	APORTES PERSONALES		0,00
210110	APORTES PATRONALES		0,00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
2102	JUBILACIÓN		471.838,33
210205	APORTES PERSONALES		153.920,89
210210	APORTES PATRONALES		302.702,05
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		15.215,39
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

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	11.736,86
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		141,23
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		76,59
230490	OTROS		64,64
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1.977,86
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9.617,77
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		22,51
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		9.595,26
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		154,25
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		81,98
2504	FONDO DE RESERVA		72,27
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		30,00
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		30,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		30,00
3	PATRIMONIO	8	83.117,28
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		83.117,28
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		83.117,28
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

Activo + Gastos	572.462,24
Pasivo + Patrimonio + Ingresos	572.462,24

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	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 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	2.382,59
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		1.045,79
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1.045,79
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		867,53
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		0,00
430120	APORTE PATRONAL		105,99
430125	FONDO DE RESERVA		72,27

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

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		674,27
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		36,00
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		12,50
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		22,25
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		1,25
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0,00
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		563,27
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		563,27
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0,00
440605	MATERIAL DE OFICINA		0,00
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		75,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		75,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		7,23
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		7,23
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		7,23
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		218,85
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		218,85
460105	IMPUESTOS Y TASAS		76,59
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		142,26
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		436,45
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		39,09
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		16,45
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		11,67
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		10,97
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		397,36
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		397,36
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0,00
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		0,00
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		0,00
5	INGRESOS	10	5.585,52
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		5.585,52
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		252,36
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		252,36
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		5.332,04
510205	QUIROGRAFARIOS		5.332,04
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,12
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO .		0,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor	
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO			0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS			0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO			0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO			0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO			0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS			0,00
520305	QUIROGRAFARIOS			0,00
520310	PRENDARIOS			0,00
520315	HIPOTECARIOS			0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO			0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS			0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS			0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS			0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS			0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN			0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS			0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS			0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS			0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS			0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN			0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA			0,00
53	OTROS INGRESOS			0,00
5301	ARRIENDOS			0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS			0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS			0,00
5390	INGRESOS VARIOS			0,00
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES			0,00
539090	OTROS INGRESOS			0,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS			0,00
7	CUENTAS DE ORDEN			0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00	
710105	PAGARÉS		0,00	
710110	PRENDAS		0,00	

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor	
710115	HIPOTECA		0,00	
710190	OTROS		0,00	
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00	
710205	TÍTULOS VALORES		0,00	
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00	
710215	BIENES INMUEBLES		0,00	
710290	OTROS		0,00	
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00	
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00	
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00	
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00	
710390	OTROS ACTIVOS		0,00	
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00	
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00	
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00	
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00	
710490	OTROS ACTIVOS		0,00	
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00	
710505	BIENES MUEBLES		0,00	
710510	BIENES INMUEBLES		0,00	
710590	OTROS		0,00	
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00	
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00	
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00	
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00	
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00	
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		507.425,59	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		507.425,59	
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			507.425,59
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			507.425,59
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			507.425,59
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00	
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00	
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00	
740125	EN COMODATO		0,00	
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00	
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00	
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00	
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00	
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00	
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00	

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de enero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor	
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00	
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00	
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00	
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00	
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00	
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00	
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00	
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00	
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00	
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00	
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00	
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00	
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00	
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00	
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00	
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00	
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00	
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00	
740390	OTROS ACTIVOS		0,00	
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00	
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00	
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00	
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00	
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00	
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00	
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00	
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00	
	Total Cuentas Orden		507425,59	507425,59
	RESULTADO DEL EJERCICIO			3.202,93

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

AL 31 DE ENERO DEL 2018

(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 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 Enero del 2018 el fondo cuenta con 175 participes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD 471.838,33.**

1. ACTIVO.

11. FONDOS DISPONIBLES.

Nota 1.- En el grupo 11 Fondos Disponibles se observa un saldo actual de **USD 41.466,80,** el cual refleja un aumento de **USD 41.363,23** que representa el 99,75% con relación al mes anterior, este incremento es originado por el pago de las cuotas mensuales de créditos y aportes personales de participes, descontadas mediante rol institucional **(Adjunto libro banco y conciliaciones bancarias)**

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
11	FONDOS DISPONIBLES	103,57	41.466,80	41.363,23	99,75%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,57	41.366,80	41.363,23	99,99%

1. ACTIVO.

12. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

120105. Certificados de Depósito.

Nota 2.- Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja y depósitos en bancos, para este mes esta cuenta no presenta movimientos.

El saldo de Inversiones No Privativas al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	65.000,00	65.000,00	-	0,00%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	65.000,00	65.000,00	-	0,00%
120105	Certificados de depósito	65.000,00	65.000,00	-	0,00%

DETALLE DE INVERSIONES REALIZADAS

BANCO DEL PACIFICO

Certificado de Depósito No. 261928829

Valor Nominal: 38.000,00

Plazo: 120 días

Emisión: 2017-10-30

Vence: 2018-02-27

Tasa: 5%

BANCO DEL PACIFICO

Certificado de Depósito No. 261938628

Plazo: 120 días

Emisión: 2017-12-26

Vence: 2018-04-25

Tasa: 5%

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS.

Nota 3.- El grupo de Inversiones Privativas comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, esta cuenta presenta un saldo actual **USD 447.713,57**, reflejando una disminución de **USD 5.615,00** esta variación del **– 1,24%** es originada por los siguientes movimientos:

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 24.650,00** por los préstamos nuevos y refinanciados otorgados a los partícipes por las operaciones aprobadas.

- Disminuyó **USD 23.272,88** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 6.586,01** por la liquidación de préstamos anteriores para acceder a un nuevo préstamo, disminuyó **USD 295,16** por la cancelación de la primera cuota debido a que ya había enviado la lista de descuento, disminuyo **USD 110,95** por el abono de cuotas mediante depósitos bancarios.

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; para este mes presenta un saldo actual de USD 2.362,27 la misma que refleja un aumento de **USD 99,13** con relación al mes anterior; a continuación explico los movimientos de esta cuenta: disminuyo **USD 1.193,39** por la cancelación de cuotas vencidas del mes anterior, aumento **USD 1.293,02** por los valores vencidos del presente mes, a causa de varios participes que no lograron cumplir con la cuota mensual.

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 14%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el participe por el monto total de préstamos. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable)**

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	453.976,13	448.062,90	(5.913,23)	-1,30%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	453.328,57	447.713,57	(5.615,00)	-1,24%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.263,14	2.362,27	99,13	4,38%

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.*** ".

En esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, esta cuenta refleja un saldo

actual de **USD 2.012,94,** la misma que refleja un aumento de **USD 397,36**, esta variación del 24,60% es a causa del aumento de préstamos vencidos en este mes. Cabe indicar que se conversó con los partícipes que mantienen saldos vencidos para que se acerquen a refinanciar la deuda y de esta manera evitar que aumente la provisión mensual de inversiones privativas.

(Ajunto calificación de cartera de Enero y mayor contable).

El saldo para Provisones Para Inversiones Privativas al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	1.615,58	2.012,94	397,36	24,60%
139905	(Quirografarios)	1.615,58	2.012,94	397,36	24,60%

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 Calificacion de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

AL 31 DE ENERO DEL 2018

100,00%

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	**300.762,19**	**186.151,34**	114.610,85	89,97%	0,99%	1.134,65	1.134,65	-
A2		-	-	-	0,00%	1,99%	-	-	-
A3		16.640,61	**12.520,36**	4.120,25	3,23%	2,00%	82,41	82,41	-
B1	RIESGO POTENCIAL	14.922,96	8.684,96	6.238,00	4,90%	5,00%	311,90	311,90	-
B2		-	-	-	0,00%	10,00%	-	-	-
C1	DEFICIENTE	2.422,24	2,31	2.419,93	1,90%	20,00%	483,99	483,99	-
C2		-	-	-	0,00%	40,00%	-	-	-
C2		-	-	-	0,00%	59,99%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0,00%	60,00%	-	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-	-
	TOTAL	334.748,00	207.358,97	127.389,03	100,00%		2.012,94	2.012,94	-

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 13.409,04**, el mismo que refleja una disminución de **USD -29.118,51** con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta:

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes, para este mes se refleja un saldo actual del **USD 629,58**, reflejando un aumento de **USD 252,36** que representa el 40,08% con relación al mes anterior, este incremento se genera por el registro de los intereses ganados por los Certificado de Depósitos vigentes.

1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 5.196,14** por el registro del intereses por cobrar correspondientes a las cuotas del mes de Enero, disminuyó **USD 5.195,76** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional, disminuyo **USD 30,58** por la cancelación de cuotas vencidas del mes de diciembre mediante depósito bancario, esta cuenta refleja un saldo actual de **USD 510,43** evidenciando una disminución de **USD 30,20** con relación al mes anterior.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja una disminución de **USD -29.340,67**, esta variación es originada por la cancelación de las retenciones que quedaron pendiente de cobro a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, correspondiente al mes de Diciembre, esto en virtud de que no se nos depositó completo los descuentos ese mes.

(Adjunto Mayor contable y refinanciamiento de deuda).

El saldo para Cuentas por Cobrar al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
14	CUENTAS POR COBRAR	42.527,55	13.409,04	(29.118,51)	-68,47%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	377,22	629,58	252,36	40,08%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	540,63	510,43	(30,20)	-5,59%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	540,63	510,43	(30,20)	-5,59%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	41.600,89	12.260,22	(29.340,67)	-70,53%
149090	Otros	29.340,67	-	(29.340,67)	-100,00%

2. PASIVO.

21. CUENTA INDIVIDUAL

2102. JUBILACION.

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 31 de Enero del 2018 se refleja un aumento de **USD 2.178,07**, el movimiento en esta cuenta fue el siguiente:

- La subcuenta **210205 Aportes Personales** aumento **USD 1.530,80** por el registro de aportes personales mensuales descontados mediante rol institucional.

- La subcuenta **210210 Aportes Patronales** para este mes no me presenta ningún movimiento.

- La subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** presenta un incremento de **USD 647,27** este aumento en el saldo es debido al registro los aportes adicionales los cuales fueron descontados por rol institucional, además de lo antes mencionado esta cuenta no refleja otros movimientos en este mes.

  (Adjunto mayores contables, liquidaciones y los ajustes realizados)

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
21	CUENTA INDIVIDUAL	469.660,26	471.838,33	2.178,07	0,46%
2102	JUBILACIÓN	469.660,26	471.838,33	2.178,07	0,46%
210205	Aportes personales	152.390,09	153.920,89	1.530,80	1,00%
210210	Aportes patronales	302.702,05	302.702,05	-	0,00%
210215	Aporte adicional personal	14.568,12	15.215,39	647,27	4,44%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR

Nota 7.- Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 31 de Enero del 2018 se muestra un saldo actual de **USD 11.736,86**, reflejando un aumento de **USD 915,80** que representa el 8,46% con relación al mes anterior, a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

- En la cuenta 2304 Impuestos y Tasas se registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se identifica un saldo actual **USD 141,23**, evidenciando un incremento de **USD 1,04**, esta variación es a causa de la retenciones de IVA y retenciones en la fuentes por la compra de bienes y servicios efectuadas en este mes.

- En la cuenta **2305 Tasa De Administración Biess** refleja un aumento de **USD 142,26,** este incremento es debido a la provisión mensual de la Tasa de Administración, dando cumplimiento con las disposiciones dadas por el ente de control según Resolución No SB-2017-082 emitida el 30 de Enero del 2017.

- En la cuenta 2390 Otras Cuentas Por Pagar sub cuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 89,81** por la cancelación del seguro de este mes descontadas por rol institucional, también aumento **USD 3,09** por los depósitos realizados por los partícipes como pago de cuotas vencidas y pago de primera cuota de los prestamos refinanciados; disminuyo **USD 84,37** por la cancelación de la factura No 017-900-000038968 de Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/12/2017 al 01/01/18.

En la subcuenta **23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes** tuvo un incremento de **USD 766,05**, en esta cuenta se registra los valores que fueron acreditados en la cuenta bancaria por medio de rol institucional como cancelación de cuota, pero al no alcanzar a cubrir la totalidad de la cuota estos valores quedan pendientes de pago hasta el próximo mes que el participe complete una cuota y así poder dar de baja estos valores.

El Saldo de Cuentas Por Pagar al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
23	CUENTAS POR PAGAR	10.821,06	11.736,86	915,80	8,46%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	142,27	141,23	(1,04)	-0,73%
230490	Otros	65,68	64,64	(1,04)	-1,58%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.835,60	1.977,86	142,26	7,75%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.843,19	9.617,77	774,58	8,76%
239090	Otras cuentas por pagar	8.820,68	9.595,26	774,58	8,78%

3. PATRIMONIO.

34. RESULTADOS.

Nota 8.- El Patrimonio al 31 de Enero del 2018, presenta un saldo actual de **USD 3.202,93,** evidenciando un crecimiento del 3,85%, este crecimiento en el Patrimonio es a causa del registro de los interese ganados por los préstamos otorgados, por los intereses ganados por la Inversiones no Privativas efectuadas en Instituciones Financieras, además debo indicar que se realizó la reclasificación de los Exentes del Ejercicio anterior a Excedentes Acumulados los cuales serán distribuidos en Febrero según disposiciones del ente de control.

El saldo de Patrimonio Al 31 de Enero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
3	PATRIMONIO	83.117,28	86.320,21	3.202,93	3,85%
34	RESULTADOS	83.117,28	86.320,21	3.202,93	3,85%
3401	EXEDENTES ACUMULADOS	-	83.117,28	83.117,28	100,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	83.117,28	3.202,93	(79.914,35)	-96,15%

4. GASTOS.

Nota.- 9 GASTOS.

El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 2.382,59** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **43 Gastos de Personal.-** Se encuentra registrado la remuneraciones, aportes patronales y fondos de reserva de los colaboradores del fondo; esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.045,79**
- **44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.-** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 674,27**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: la cancelación de servicio de limpieza de la oficina, pago de transportes interprovincial para envío de sobres a la Superintendencia de Bancos y Biess, también se encuentra registrado la cancelación de los Servicios Profesionales de la Representante Legal y la cancelación por mantenimiento del sistema informático contable.

- **45 Gastos Financieros y Operativos.-** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 7,23,** esto debido al registro de los gastos de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos y emisión de estado de cuenta.

- **46 Gastos No Operativos.-** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 218,85,** en esta cuenta de mayor se encuentra registrado el IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes, aquí también se encuentra registrada la Tasa de Administración al Biess por un valor de **USD 142,26**.

- **47 Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones**.-En esta cuenta se encuentra registrado la depreciación mensual de los activos fijos que posee el Fondo de Jubilación ETUTEQ, además para este mes se registró la provisión de préstamos quirografarios por un valor de **USD 397,36.**

Detalle de los saldos del grupo de Gastos al 31 de Enero del 2018:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
4	GASTOS	-	2.382,59	2.382,59	100,00%
43	GASTOS DE PERSONAL	-	1.045,79	1.045,79	100,00%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	-	1.045,79	1.045,79	100,00%
430105	Remuneraciones o salario	-	867,53	867,53	100,00%
430120	Aporte Patronal	-	105,99	105,99	100,00%
430125	Fondo de reserva	-	72,27	72,27	100,00%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSU	-	674,27	674,27	100,00%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	-	36,00	36,00	100,00%
440115	Movilizaciones	-	12,50	12,50	100,00%
440130	Servicios de aseo y limpieza	-	22,25	22,25	100,00%
440190	Otros servicios generales	-	1,25	1,25	100,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	-	563,27	563,27	100,00%
440515	Servicios profesionales	-	563,27	563,27	100,00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	-	75,00	75,00	100,00%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos inf	-	75,00	75,00	100,00%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	-	7,23	7,23	100,00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	-	7,23	7,23	100,00%
450210	GASTOS BANCARIOS	-	7,23	7,23	100,00%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	-	218,85	218,85	100,00%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-	218,85	218,85	100,00%
460105	Impuestos y tasas	-	76,59	76,59	100,00%
460190	Otros	-	142,26	142,26	100,00%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROV	-	436,45	436,45	100,00%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	-	39,09	39,09	100,00%
470115	Depreciación muebles y enseres	-	16,45	16,45	100,00%
470120	Depreciación equipos de oficina	-	11,67	11,67	100,00%
470125	Depreciación equipos de computación	-	10,97	10,97	100,00%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-	397,36	397,36	100,00%
470405	Por préstamos quirografarios	-	397,36	397,36	100,00%

5. INGRESOS

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Enero se muestra un saldo actual de **USD 5.585,** a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este mes se muestra un saldo de **USD 252,36,** este saldo es originado por el registro de los intereses devengados y ganados por las Inversiones realizadas en Instituciones Financieras.

5102. INVERSIONES PRIVATIVAS

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes se presenta un saldo de **USD 5.332,04** debido al registro de los intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

El saldo de la cuenta de Ingresos para el 31 de Enero es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores dic-17	Valores ene-18	Aumento Disminucion	Variacion %
5	INGRESOS	-	5.585,52	5.585,52	100,00%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-	5.585,52	5.585,52	100,00%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	252,36	252,36	100,00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-	5.332,04	5.332,04	100,00%

5. INGRESOS

53. OTROS INGRESOS.

NOTA 11.- En el grupo 53 OTROS INGRESOS, no presenta movimientos en este mes.

ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FJI-ETUTEQ

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 58

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

ACTIVO

MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 664.330,74	$ 570.079,65	$ (94.251,09)	Esta variación es acausa del ajuste realizado a la cuenta 1402 en el mes de octubre del 2017.	

UTILIDAD

MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 40.960,37	$ 86.320,21	$ 45.359,84	Esta variacion a es causa de Intereses Ganados por los prestamos otorgado a los participes, Ajuste realizado en la cuenta Individual.	

CUENTA INDIVIDUAL

MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 526.261,10	$ 471.838,33	$ (54.422,77)	Variacion a causa de liquidaciones de participes del 2014,2015,2016 y 2017	

GASTO

MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5.778,60	$ 2.382,59	$ (3.396,01)	La variacion de Gastos se debe a que el año anterior se realizo la compra del sistema contable	

INGRESO

MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5.778,60	$ 5.585,52	$ (193,08)	Para este mes tenemos un saldo actual de USD 5,585,52 a causa de cancelacion de los intereses ganados por las inversiones privativas	

Elaborado por: Ing. Yolanda Ganchozo Floreano

Revisado por: Econ. Diana Estupiñan Loor

FONDO DE JUBILACION INDEXADA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FJIET
UTEQ