



Fondo de Jubilación Indexada para los Empleados y Trabajadores de la
Universidad Técnica Estatal De Quevedo

FJI-ETUTEQ

Dirección: Km 1/5 vía Sta. Domingo, Campus Manuel Haz Álvarez Edif. ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02

Correo electrónico: administrativo@fji-etuteq.com - fondojubiemple_uteq@hotmail.com

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758122001

www.fjietuteq.com



Quevedo, 07 de marzo del 2018

Oficio #147 -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 # 146-FJI-ETUTEQ
- ❖ Información FJI-ETUTEQ
- ❖ Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros Febrero del 2018
- ❖ Copia El Balance de Situación Financiera Febrero 2018
- ❖ Copia Estado de Resultado Febrero 2018
- ❖ Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de Febrero del 2018
- ❖ Copia de Hoja de Observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupiñán

Econ. Diana Estupiñán Loor

Gerente FJI-ETUTEQ

C.c. Archivo



Econ. Diana Estupiñán L.
GERENTE

Banesa
Banco del IESS
07-03-2018 / 17:15
C. ARCHIVO



Fondo de Jubilación Indexada para los Empleados y Trabajadores de la
Universidad Técnica Estatal De Quevedo

FJIE-TUTEQ

Dirección: Km 1/5 vía Sta. Domingo, Campus Manuel H. Álvarez Edif. ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02

Correo electrónico: administrativo@fjietuteq.com - fondojubiemple_uteq@hotmail.com

Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758122001

www.fjietuteq.com



Quevedo, 07 de marzo del 2018

Oficio #146 -FJIE-TUTEQ

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 (FJIE-TUTEQ), por medio de la presente, sírvase encontrar:

- ❖ El Balance de Situación Financiera Febrero 2018
- ❖ Estado de Resultado Febrero 2018
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio Febrero 2018
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 28 de Febrero 2018
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a noviembre del 2018
- ❖ Notas Explicativas al 28 de Febrero del 2018
- ❖ Resumen de préstamos otorgados en el mes de Febrero del 2018
- ❖ Distribución de rendimientos año 2017

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Diana Estupiñán
Econ. Diana Estupiñán Loor
Gerente FJIE-TUTEQ
C.c. Archivo



Econ. Diana Estupiñán L.
GERFNTE

		FECHA DEL ENVÍO 07/3/18		FACTURA N°		313-002-000061895				
SERVIENTREGA S.A. R.U.C. 0991295679001		ORIGEN QUEVEDO		DESTINO GUAYAQUIL		AUTORIZACION 1121883760				
DE FONDOS DE JUBILACION DE EMPLEADOS DE SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR		DIRECCION: KM 1 1/2 V A A STO DOMINGO		DIRECCION: CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE						
Teléfono: 0987687698		C.I./R.U.C. 1291758122001		Teléfono: 043704200						
REG. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DIG. CONTENER	V	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA	SUB-TOTAL
0	0	0	0	1.00	1	3.21	0.00	0.00	3.21	3.00
REMITENTE NOMBRE LEGIBLE Y SELLO <i>[Signature]</i>		EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD		HORA	V. MERCANCIA	V. ASEGURADO	PRIMA	V. OTROS	IVA	%
NOMBRE, FIRMA Y SELLO				FECHA	FORMA DE PAGO					
					EFFECTIVO		313002000061895		V. TOTAL 3.60	

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE, JUNIO 2018
ELAS 05/12/2017 VENCE 05/12/2018 DEL 000059001 AL 00006250

revisado

FONDO DE JUBILACION INDEXADA PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO FJI-ETUTEQ	Nro. 58
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	176
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	176
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	47
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	55.073,39
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	996998758
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑAN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	Campus "Ingeniero Manuel Agustín Haz Álvarez", Av. Quito km. 1 1/2 vía a Santo Domingo de los Tsáchilas
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	N/A

Diana Estupiñan

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FJI -ETUTEQ
PATRIMONIO-ESTRUCTURA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	575.097,03	575.097,03	-
PASIVO	2	567.258,28	567.258,28	-
PATRIMONIO	3	7.838,75	-	7.838,75
GASTOS	4	5.099,35	5.099,35	-
INGRESOS	5	12.938,10	12.938,10	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
575097,03	5.099,35	567.258,28	-	12.938,10
\$	580.196,38	\$		580.196,38
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		575.097,03
11	FONDOS DISPONIBLES	1	80.808,27
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		80.708,27
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		80.708,27
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	27.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		27.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		27.000,00
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 28 de febrero 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	452.270,54
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		453.474,49
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.317,00
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	2.520,95
139905	(QUIROGRAFARIOS)		2.520,95
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	12.916,40
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		243,75
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		243,75
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		403,62

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		403,62
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 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		2.101,82
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)		8.115,62
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		909,40
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		630,05
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		6.576,17
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 28 de febrero 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		567.258,28
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	555.429,60
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		555.429,60
210205	APORTES PERSONALES		187.075,14
210210	APORTES PATRONALES		352.429,96
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		15.924,50
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 28 de febrero 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	11.644,43
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		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		141,54
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		76,59
230490	OTROS		64,95
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.120,12
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9.382,77
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		22,55
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		9.360,22
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
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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	0,00
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		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
Activo + Gastos			580.196,38
Pasivo + Patrimonio + Ingresos			580.196,38

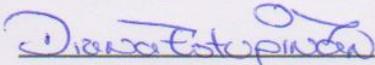
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero del 2018

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

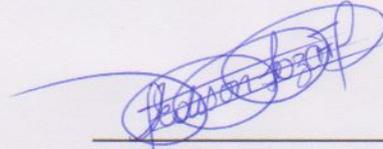
Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



Eco. Diana Estupinan
GERENTE



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 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	5.099,35
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		2.092,09
4301	GASTOS DEL PERSONAL		2.092,09
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		1.735,06
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		0,00
430120	APORTE PATRONAL		212,49
430125	FONDO DE RESERVA		144,54

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero 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		1.475,57
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		114,09
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		12,50
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		32,14
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		55,75
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		13,70
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		1.126,54
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		1.126,54
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		84,94
440605	MATERIAL DE OFICINA		84,94
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		150,00

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		150,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		105,38
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		105,38
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		105,38
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		442,76
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		442,76
460105	IMPUESTOS Y TASAS		158,24
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		284,52
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		983,55
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		78,18
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		32,90
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		23,34
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		21,94
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		905,37
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		905,37
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 28 de febrero 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	12.938,10
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		11.167,33
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		499,86
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		499,86
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		10.665,29
510205	QUIROGRAFARIOS		10.665,29
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2,18
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 28 de febrero 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	11	1.770,77
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		1.770,77
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0,00
539090	OTROS INGRESOS		1.770,77
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 28 de febrero 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	512.734,96	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	512.734,96	
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		512.734,96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		512.734,96
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		512.734,96
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

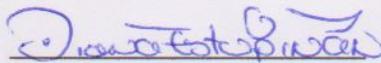
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero 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			512734,96
RESULTADO DEL EJERCICIO			7.838,75

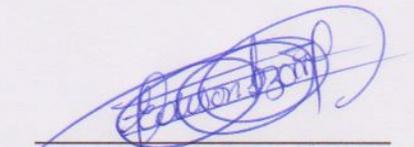
Fin



ECON. DIANA ESTUPIÑAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



Eco. Diana Estupiñán
GERENTE



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 28 DE FEBRERO 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 Febrero 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 28 de Febrero del 2018 el fondo cuenta con 176 partícipes activos y cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD 555.429,6**

1. ACTIVO.

11. FONDOS DISPONIBLES.

Nota 1.- En el grupo 11 Fondos Disponibles se observa un saldo actual de **USD 80.808,27**, el cual refleja un aumento de **USD 39.341,47** que representa el 94,87% con relación al mes anterior, este incremento es originado por el pago de las cuotas mensuales de créditos y aportes personales de partícipes, descontadas mediante rol institucional también por el vencimiento de del Certificado De Depósito No. 261928829 por **USD 38.000,00. (Adjunto libro banco y conciliaciones bancarias)**



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



Los saldos de Fondos Disponibles al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
11	FONDOS DISPONIBLES	41.466,80	80.808,27	39.341,47	94,87%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	41.366,80	80.708,27	39.341,47	95,10%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	41.366,80	80.708,27	39.341,47	95,10%

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 se observa un saldo actual de **USD 27000,00** evidenciando una disminución de **USD 38.000,00** con relación al mes anterior, esta reducción en el saldo es originada por el vencimiento del Certificado de Depósito No. 261928829 emitido el 30/10/2017 a 120 días a una tasa del 5%.

El saldo de Inversiones No Privativas al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	65.000,00	27.000,00	(38.000,00)	-58,46%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO P	65.000,00	27.000,00	(38.000,00)	-58,46%
120105	Certificados de depósito	65.000,00	27.000,00	(38.000,00)	-58,46%

DETALLE DE INVERSIONES REALIZADAS

BANCO DEL PACIFICO

Certificado de Depósito No. 261938628

Valor: 27.000,00

Plazo: 120 días

Emisión: 2017-12-26

Vence: 2018-04-25

Tasa: 5%



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



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 452.270,54**, reflejando un aumento de **USD 4.207,64** esta variación del **0,94%** 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 21.800,00** por préstamos nuevos y **USD 33.273,39** por préstamos renovados y refinanciados otorgados a los partícipes por las operaciones aprobadas.
- Disminuyó **USD 22.153,54** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 23.816,20** por la liquidación de préstamos anteriores para acceder a un nuevo préstamo, disminuyó por el deposito # 6851720 de **USD 3.247,70** realizado por la participé Arévalo Tobar Yuny Elizabeth para liquidar préstamo No 9 otorgado el 31 de Julio del 2017; disminuyo **USD 95,03** 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 1317,00** la misma que refleja una disminución de **USD -1.045,27** con relación al mes anterior; a continuación explico los movimientos de esta cuenta: disminuyo **USD 1,717,34** por la cancelación de cuotas vencidas del mes anterior mediante depósitos y rol institucional, aumento **USD 672,07** por los valores vencidos del



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



presente mes, a causa de varios participé s 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 participé por el monto total de préstamos. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable)**

El saldo de Inversiones Privativas al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	448.062,90	452.270,54	4.207,64	0,94%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	447.713,57	453.474,49	5.760,92	1,29%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.362,27	1.317,00	(1.045,27)	-44,25%

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 2.520,95**, la misma que refleja un aumento de **USD 508,01**, esta variación del 24,24% es en virtud de que 94,92% de la cartera con calificación A1 poseen más crédito que lo que tiene ahorrado, esto es originado debido a que la administración anterior otorgaba préstamos sin tomar en consideración su cuenta individual. A la vez se observa una calificación de dudoso recaudo por los concedido en el 2014 por la administración anterior a participé s que actualmente son retirados y no laboran en la institución. Cabe indicar que se conversó con los ex partícipes que mantienen saldos vencidos para que se acerquen a refinanciar la deuda y de esta manera evitar que



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



aumente la provisión mensual de inversiones privativas. **(Ajunto calificación de cartera de Febrero y mayor contable).**

El saldo para Provisiones Para Inversiones Privativas al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	2.012,94	2.520,95	508,01	25,24%
139905	(Quirografarios)	2.012,94	2.520,95	508,01	25,24%



**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

FEBRERO 28 DEL 2018

100%

CAUFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA
A1	251.069,10	155.092,03	95.977,07	94,92%	0,99%	950,17	950,17
A2	-	-	-	0,00%	1,99%	-	-
A3	1.140,65	602,62	538,03	0,53%	2,00%	10,76	10,76
B1	8.879,50	6.697,25	2.182,25	2,16%	5,00%	109,11	109,11
B2	-	-	-	0,00%	10,00%	-	-
C1	-	-	-	0,00%	20,00%	-	-
C2	-	-	-	0,00%	40,00%	-	-
C2	-	-	-	0,00%	59,99%	-	-
D	2.422,24	4,06	2.418,18	2,39%	60,00%	1.450,91	1.450,91
E	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-
TOTAL	263.511,49	162.395,96	101.115,53	100,00%		2.520,95	2.520,95

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 12.916,40**, el mismo que refleja una disminución de **USD -492,64** con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta:



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



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 243,75**, reflejando una disminución de **USD -385,83** que representa el 61,28% con relación al mes anterior, a continuación detallo los movimientos de esta cuenta; aumento por el registro de los intereses devengados y ganados por los Certificado de Depósitos; disminuyo por el vencimiento del Certificado de Depósito No. 261928829 emitido el 30/10/2017 a 120 días a una tasa del 5%.

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; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 403,62** el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 5.065,05** por el registro del intereses devengado correspondientes a las cuotas del mes de Febrero, disminuyó **USD 4.889,57** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional, disminuyo **USD 282,29** por la cancelación de cuotas vencidas del mes de Enero mediante depósitos bancarios. **(Adjunto Mayor contable y refinanciamiento de deuda).**

El saldo para Cuentas por Cobrar al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	13.409,04	12.916,40	(492,64)	-3,67%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	629,58	243,75	(385,83)	-61,28%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	629,58	243,75	(385,83)	-61,28%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	510,43	403,62	(106,81)	-20,93%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	510,43	403,62	(106,81)	-20,93%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	8,81	8,81	-	0,00%
140305	Préstamos	8,81	8,81	-	0,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12.260,22	12.260,22	-	0,00%
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	12.260,22	12.260,22	-	0,00%



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



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 28 de Febrero del 2018 se refleja un saldo actual de **USD 555.429,60**, el movimiento en esta cuenta fue el siguiente:

- Para el 28 Febrero del 2018 la subcuenta 210205 Aportes Personales refleja un aumento de **USD 33.154,25** que representa el 21,54% con relación al mes anterior; este incremento es a causa de la distribución de rendimientos del año 2017 realizada en este mes por un valor de **USD 32.025,37**; aumentó **USD 1.535,65** por el registro de los Aportes Personales descontados mediante Rol Institucional, también se evidencia una disminución de **USD 406,77** debido al ajuste realizado para dar de baja valores de rendimientos que se acreditaron a participé s que ya no poseen cuenta individual desde el 2014, pero la administración anterior no había dado de baja contablemente, ocasionando que la cuenta individual se encuentre inflada con valores ya liquidados en su momento.
- Para el 28 Febrero del 2018 la subcuenta 210210 Aportes Patronales refleja un aumento de **USD 49.727,91** que representa el 16,43% con relación al mes anterior; este incremento es a causa de la distribución de rendimientos del año 2017 realizada en este mes por un valor de **USD 51.091,91**, también se evidencia una disminución de **USD 1.364,00** debido al ajuste realizado para dar de baja valores de rendimientos que se acreditaron a participé s que ya no poseen cuenta individual desde el 2014, pero la administración anterior no había dado de baja contablemente, ocasionando que la cuenta individual se encuentre inflada con valores ya liquidados en su momento
- Para el 28 Febrero del 2018 la subcuenta 210215 Aporte Adicional Personal refleja un aumento de **USD 709,11** que representa el 4,66% con relación al mes anterior; este incremento es a causa del registro de los aportes descontados mediante rol institucional.



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



Esta distribución se la realizó dando cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GGEN-0073-2018 con fecha recepción el 25 de Enero del 2018 por el Mgrt. Francisco Vizcaíno Zurita, Gerente General Subrogante 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).

(Adjunto mayores contables, liquidaciones y los ajustes realizados)

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
21	CUENTA INDIVIDUAL	471.838,33	555.429,60	83.591,27	17,72%
2102	JUBILACIÓN	471.838,33	555.429,60	83.591,27	17,72%
210205	Aportes personales	153.920,89	187.075,14	33.154,25	21,54%
210210	Aportes patronales	302.702,05	352.429,96	49.727,91	16,43%
210215	Aporte adicional personal	15.215,39	15.924,50	709,11	4,66%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR

Nota 7.- Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 28 de Febrero del 2018 se muestra un saldo actual de **USD 11.644,43**, reflejando una disminución de **USD -92,43** que representa el 0,79% 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 141,54**, evidenciando un incremento de **USD 0,31**, 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



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



Administración, dando cumplimiento con las disposiciones dadas por el ente de control según Resolución No SB-2017-082 emitida el 30 de Febrero del 2017.

- En la cuenta 2390 Otras Cuentas Por Pagar sub cuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumentó **USD 86,33** por la cancelación del seguro de este mes descontadas por rol institucional, también aumento **USD 3,79** por los depósitos realizados por los partícipes como pago de cuotas vencidas y pago de primera cuota de los prestamos refinanciados; disminuyo **USD 83,26** por la cancelación de la factura No 017-900-40091 de Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/01/2018 al 01/02/18.

En la subcuenta **23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes** posee un incremento de **USD 241,90**, 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 participé complete una cuota y así poder dar de baja estos valores.

El Saldo de Cuentas Por Pagar al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	11.736,86	11.644,43	(92,43)	-0,79%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	141,23	141,54	0,31	0,22%
230410	Retenciones IVA	76,59	76,59	-	0,00%
230490	Otros	64,64	64,95	0,31	0,48%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1.977,86	2.120,12	142,26	7,19%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.617,77	9.382,77	(235,00)	-2,44%
239090	Otras cuentas por pagar	9.595,26	9.360,22	(235,04)	-2,45%

3. PATRIMONIO.

34. RESULTADOS.

Nota 8.- El Patrimonio al 28 de Febrero del 2018 revela un saldo actual de **USD 7.838,75** lo que da como resultado una disminución de **USD -78.481,46** que representa un -90,92% con relación al mes anterior, esto en virtud de la distribución de rendimientos del año 2017 realizada en este mes por un valor de **USD 83.117,28**, dando así cumplimiento al Oficio BIESS-OF-GGEN-0073-2018 emitido por el Mgrt. Francisco



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



Vizcaíno Zurita, Gerente General Encargado del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social Biess; en la cuenta de Mayor 3403 Excedentes del Ejercicio se refleja un aumento de **USD 4.635,82** que representa un 59,14% con relación al mes anterior, este aumento se origina por el registro de intereses ganados por los préstamos quirografarios otorgado a los partícipes.

El saldo de Patrimonio al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
3	PATRIMONIO	86.320,21	7.838,75	(78.481,46)	-90,92%
34	RESULTADOS	86.320,21	7.838,75	(78.481,46)	-90,92%
3401	EXEDENTES ACUMULADOS	83.117,28	-	(83.117,28)	-100,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3.202,93	7.838,75	4.635,82	59,14%

4. GASTOS.

Nota.- 9. El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 5.099,35** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **43 Gastos de Personal.-** Se encuentra registrado las remuneraciones, aportes patronales y fondos de reserva de los colaboradores del fondo; esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 2.092,09** evidenciando un incremento de **USD 1.046,30** con relación al mes anterior.
- **44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.-** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 1.475,57**, evidenciando un incremento de **USD 801,30**, con relación al mes anterior; en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: la cancelación de servicio de limpieza de la oficina, pagos a Servientrega 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 105,38**, se evidencia un aumento en el saldo de **USD 98,15**, este incremento se debe a la emisión de chequera y al registro de los gastos de



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



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 442,76**, 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, para este mes se evidencia un incremento en la Provisión de Inversiones Privativa por un valor de **USD 508,01**, en virtud de que 94,92% de la cartera con calificación A1 poseen más crédito que lo que tiene ahorrado, esto es originado debido a que la administración anterior otorgaba préstamos sin tomar en consideración su cuenta individual.

Detalle de los saldos del grupo de Gastos al 28 de Febrero del 2018:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
4	GASTOS	2.382,59	5.099,35	2.716,76	53,28%
43	GASTOS DE PERSONAL	1.045,79	2.092,09	1.046,30	50,01%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	1.045,79	2.092,09	1.046,30	50,01%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	674,27	1.475,57	801,30	54,30%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	36,00	114,09	78,09	68,45%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	563,27	1.126,54	563,27	50,00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	-	84,94	84,94	100,00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	75,00	150,00	75,00	50,00%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,23	105,38	98,15	93,14%
4502	COSTOS FINANCIEROS	7,23	105,38	98,15	93,14%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	218,85	442,76	223,91	50,57%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	218,85	442,76	223,91	50,57%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	436,45	983,55	547,10	55,63%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	39,09	78,18	39,09	50,00%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	397,36	905,37	508,01	56,11%



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



- 5. INGRESOS**
51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 28 de Febrero se muestra un saldo actual de **USD 12.938,10**, a continuación explico 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 actual de **USD 499,86**, demostrando un incremento de **USD 247,50** este aumento 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 actual de **USD 10.665,29**, presentando un incremento en el saldo de **USD 5.333,25**, esto a causa del registro de los intereses devengados y ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

El saldo de la cuenta de Ingresos para el 28 de Febrero es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		ene-18	feb-18	Disminucion	
5	INGRESOS	5.585,52	12.938,10	7.352,58	56,83%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	5.585,52	11.167,33	5.581,81	49,98%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	252,36	499,86	247,50	49,51%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	252,36	499,86	247,50	49,51%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	5.332,04	10.665,29	5.333,25	50,01%
510205	Quirografarios	5.332,04	10.665,29	5.333,25	50,01%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1,12	2,18	1,06	48,62%



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



- 5. INGRESOS
- 53. OTROS INGRESOS.

NOTA 11.- El grupo 53 OTROS INGRESOS, se registran los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para el mes de Febrero del 2018 se refleja un saldo actual de **USD 1.770,77**, este incremento en el saldo es a causa del ajuste realizado para dar de baja valores de rendimientos que se acreditaron a participé s que ya no poseen cuenta individual desde el 2014, pero la administración anterior no había dado de baja contablemente, ocasionando que la cuenta individual se encuentre inflada con valores ya liquidados en su momento.

**ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FJI-ETUTEQ**



HOJA DE OBSERVACIONES

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



NÚMERO DEL FCPC: 58

ACTIVO		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	
USD \$	570.079,65	\$ 575.097,03	\$ 5.017,38	Esta variación se da por el vencimiento de certificado número 261928829 emitido el 30 de octubre a 120 días, a su vez el incremento en este grupo es acausa de los 47 préstamos otorgado a los partícipes por las operaciones aprobadas.
UTILIDAD		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	
USD \$	86.320,21	\$ 7.838,75	\$ (78.481,46)	Esta disminución se debe a la distribución de rendimiento de el 2017 realizada en este mes por un valor de USD 83.117,28, así mismo aumento 4.635,82 por el registro de intereses de vencidos y ganados del mes.
Cuenta Individual		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	
USD \$	471.838,33	\$ 555.429,60	\$ 83.591,27	Aumento por la distribución de rendimiento de el 2017 realizada en este mes por un valor de USD 83.117,28
GASTO		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	
USD \$	2.382,59	\$ 5.099,35	\$ 2.716,76	Este incremento en el gasto se debe a la cancelación de gastos fijos del mes.
INGRESO		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	
USD \$	5.585,52	\$ 12.938,10	\$ 7.352,58	Este incremento en los ingresos se debe a los registros de los intereses de vencidos y ganados por las inversiones realizadas en instituciones financieras y por las inversiones privativas ganadas en el mes, adicional a eso se evidencia un incremento 1770,77 acausa de los ajustes realizados para dar de baja valores de rendimientos que se acreditaron a participes que ya no poseen cuenta individual desde el 2014, pero la administración anterior no había dado de baja contablemente, ocasionando que la cuenta individual se encuentre inflada con valores ya liquidados en su momento.

Elaborado por: Ing. Yolanda Ganchozo Fioreano
Revisado por: Econ. Diana Estupifan Loo