

ESTADOS FINANCIEROS MES MAYO 2018

FONDO DE JUBILACIÓN INDEXADA PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE
LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (58)

RUC: 1291758122001



**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 H. Álvarez Edif. ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo electrónico: administrativo@fji-etuteq.com - fondojubiempie_uteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 - RUC: 1291758122001
www.fjietuteq.com



Oficio #174 - FJI-ETUTEQ

Quevedo, 07 de junio del 2018

**Econ.
Miguel Mauricio Cueva Estrada
INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR**

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

- ❖ El Balance de Situación Financiera al 31 de Mayo 2018
- ❖ Estado de Resultado al 31 de Mayo 2018
- ❖ Estado de cambios en el Patrimonio al 31 de Mayo 2018
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Mayo 2018
- ❖ Calificación de Cartera de Crédito al 31 de Mayo 2018
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros a noviembre
- ❖ Resumen de préstamos otorgados en el mes al 31 de Mayo del 2018
- ❖ Notas Explicativas al 31 de Mayo del 2018

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupifan Lopez
Gerente FJI-ETUTEQ
C.c. Archivo



FONDO DE JUBILACION PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO	Nro. 58
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 31 DE MAYO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	174
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	178
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	31
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 111.993,70
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0988672945
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	KM 1,5 VIA A SANTO DOMINGO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	-

Diana Estupiñán Loor

FIRMA GERENTE

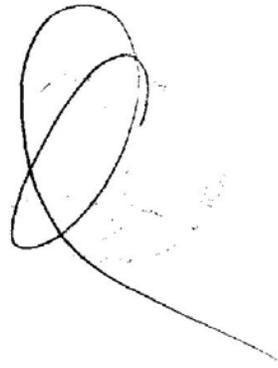
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FJI -ETUTEQ
PATRIMONIO-ESTRUCTURA
AL 31 DE MAYO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	590.976,12	590.976,12	-
PASIVO	2	570.430,31	570.430,31	-
PATRIMONIO	3	-	-	-
GASTOS	4	11.315,90	11.315,90	-
INGRESOS	5	31.861,71	31.861,71	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
\$ 590.976,12	\$ 11.315,90	\$ 570.430,31	-	\$ 31.861,71
\$ 602.292,02		\$ 602.292,02		
DIFERENCIA		\$ -		

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		590.976,12
11	FONDOS DISPONIBLES	1	53.036,33
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		52.936,33
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		52.936,33
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	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
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 PÚBLICA		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

666/87

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo 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	507.163,82
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		434.122,87
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.150,17
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		71.649,24
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		275,70
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	1.034,16
139905	(QUIROGRAFARIOS)		962,24
139910	(PRENDARIOS)		71,92
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	28.791,42
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
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		831,05

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		742,26
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		88,79
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		15.425,87
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		349,52
140390	OTROS CONCEPTOS		15.076,35
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		12.534,50
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		12.260,22
149090	OTROS		274,28
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 mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1.984,55
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)		8.232,89
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		958,75
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		665,06
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		6.609,08
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 mayo 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		570.430,31
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	557.568,48
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		557.568,48
210205	APORTES PERSONALES		191.572,63
210210	APORTES PATRONALES		349.306,62
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		16.689,23
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 mayo 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	12.793,91
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		141,95
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		76,59
230490	OTROS		65,36
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.546,90
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10.105,06
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		27,55
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		10.077,51
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		37,92
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,59
2504	FONDO DE RESERVA		30,33
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 31 de mayo 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	ANTIPIPOS 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			602.292,02
Pasivo + Patrimonio + Ingresos			602.292,02

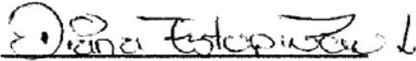
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo 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 mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	11.315,90
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		3.488,26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		3.488,26
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		2.094,70
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		772,00
430120	APORTE PATRONAL		300,33
430125	FONDO DE RESERVA		321,23

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo 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		4.930,89
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.114,90
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		12,50
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		75,04
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		122,50
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		904,86
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		270,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		270,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		80,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		80,00
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		2.816,35
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2.816,35
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		564,70

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		375,00
440790	OTROS		189,70
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		125,14
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		125,14
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		125,14
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.231,74
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.231,74
460105	IMPUESTOS Y TASAS		520,44
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		711,30
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1.537,91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		195,45
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		82,25
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		58,35
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		54,85
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		1.342,46
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.342,46
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 mayo 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		1,96
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		1,96
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		1,96
5	INGRESOS	10	31.861,71
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		28.167,02
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		818,68
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		818,68
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		27.248,01
510205	QUIROGRAFARIOS		26.965,96
510210	PRENDARIOS		282,05
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		100,33
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 mayo 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	3.694,69
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		3.694,69
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		1.923,88
539090	OTROS INGRESOS		1.770,81
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 mayo 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	576.383,79	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	576.383,79	
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		576.383,79
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		576.383,79
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		576.383,79
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

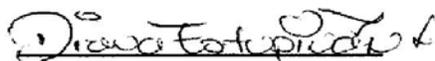
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo 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			576383,79
RESULTADO DEL EJERCICIO			20.545,81

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 SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		590.976,12
11	FONDOS DISPONIBLES	1	53.036,33
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		52.936,33
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		52.936,33
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	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
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 mayo 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	507.163,82
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		434.122,87
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.150,17
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		71.649,24
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		275,70
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	1.034,16
139905	(QUIROGRAFARIOS)		962,24
139910	(PRENDARIOS)		71,92
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	28.791,42
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
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		831,05

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		742,26
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		88,79
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		15.425,87
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		349,52
140390	OTROS CONCEPTOS		15.076,35
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		12.534,50
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		12.260,22
149090	OTROS		274,28
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 mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1.984,55
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)		8.232,89
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		958,75
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		665,06
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		6.609,08
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 mayo 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		570.430,31
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	557.568,48
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		557.568,48
210205	APORTES PERSONALES		191.572,63
210210	APORTES PATRONALES		349.306,62
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		16.689,23
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 mayo 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	12.793,91
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		141,95
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		76,59
230490	OTROS		65,36
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2.546,90
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10.105,06
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		27,55
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		10.077,51
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		37,92
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,59
2504	FONDO DE RESERVA		30,33
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 31 de mayo 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			602.292,02
Pasivo + Patrimonio + Ingresos			602.292,02

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

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

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



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

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	11.315,90
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		3.488,26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		3.488,26
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		2.094,70
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		772,00
430120	APORTE PATRONAL		300,33
430125	FONDO DE RESERVA		321,23

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo 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		4.930,89
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.114,90
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		12,50
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		75,04
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		122,50
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		904,86
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		270,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		270,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		80,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		80,00
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		2.816,35
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2.816,35
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		564,70

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		375,00
440790	OTROS		189,70
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		125,14
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		125,14
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		125,14
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1.231,74
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.231,74
460105	IMPUESTOS Y TASAS		520,44
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		711,30
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1.537,91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		195,45
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		82,25
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		58,35
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		54,85
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		1.342,46
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.342,46
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 mayo 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		1,96
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		1,96
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		1,96
5	INGRESOS	10	31.861,71
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		28.167,02
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		818,68
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		818,68
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		27.248,01
510205	QUIROGRAFARIOS		26.965,96
510210	PRENDARIOS		282,05
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		100,33
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 mayo 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	3.694,69
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		3.694,69
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		1.923,88
539090	OTROS INGRESOS		1.770,81
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 mayo 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	576.383,79	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	576.383,79	
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		576.383,79
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		576.383,79
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		576.383,79
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

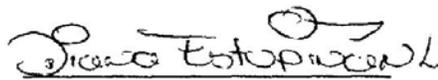
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

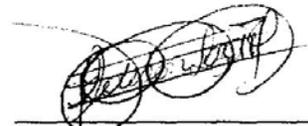
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo 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			576383,79
RESULTADO DEL EJERCICIO			20.545,81

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 MAYO 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 Marzo de 1954, el cual está en 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 Mayo del 2018 el fondo cuenta con 174 partícipes activos y 4 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD 557.568,48**.

1. ACTIVO.

11. FONDOS DISPONIBLES.

Se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos, que se han consignado en bancos e instituciones financieras locales.

Los valores disponibles en cuenta bancaria son reconocidos como activo si y solo si son valores de disponibilidad inmediata o su acreditación o desembolso se origina por un depósito sea este en efectivo o en cheque y por transferencias bancarias.

Nota 1.- En el grupo 11 Fondos Disponibles se observa un saldo actual de **USD 53.036,33**, el cual refleja una disminución de **USD -71.310,84** que representa el 57,35% con relación al mes anterior, esta variación se ha dado principalmente por la colocación de préstamos quirografarios y prendarios y por la cancelación de los gastos incurridos en las actividades del Fondo. (Adjunto libro banco y conciliaciones bancarias.)

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
1	ACTIVOS	586.009,17	590.976,12	4.966,95	0,85%
11	FONDOS DISPONIBLES	124.347,17	53.036,33	(71.310,84)	-57,35%
1101	CAJA	100,00	100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	124.247,17	52.936,33	(71.310,84)	-57,39%



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



1. **ACTIVO.**
12. **INVERSIONES NO PRIVATIVAS.**
120105. **Certificados de Depósito.**

Se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero y no financiero público y privado, y cuyos rendimientos se basan en una tasa fija predeterminedada, se clasifican por tipo de instrumento financiero.

Nota 2.- En esta cuenta no se refleja movimientos para este mes.

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	#DIV/0!
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PR	-	-	-	#DIV/0!
120105	Certificados de depósito	-	-	-	#DIV/0!

1. **ACTIVO.**
13. **INVERSIONES PRIVATIVAS.**

Se registran las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas modalidades autorizadas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuente de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Los valores de préstamos quirografarios por vencer son reconocidos como activo si y solo si:

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

Nota 3.- Para el 31 de Mayo 2018 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 507.163,82**, reflejando un aumento de **USD 61.478,01** esta variación del 13,79% 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 8.600,00** por préstamos nuevos y **USD 30.868,70** por préstamos renovados y refinanciados otorgados a los partícipes por las operaciones aprobadas.
- Disminuyó **USD 23.301,59** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 13.169,63** por la liquidación de préstamos anteriores para acceder a un nuevo préstamo, disminuyó **USD 547,98** por cancelación de préstamo mediante cruce de cuenta individual correspondiente al partícipe jubilado Carranza Reina Pedro; adicional a esto debo manifestar que disminuyó





USD 14.200,50 debido a que el 3 de mayo de 2018 con la finalidad de cobrar unos saldos vencidos del partícipe Guillermo Reyes Torres que desde noviembre del 2017 ha venido quedando atrasado; conversando sobre el tema supo indicarme que no adeuda al fondo, ya que él no ha realizado préstamos desde hace mucho tiempo, es por ello que se lo cito al fondo con la finalidad de revisar su estado de cuenta, examinando los créditos realizados supo manifestar que la firma en el crédito No. 616 por **USD 4.000,00** no corresponde a él y que es falsa. Por ello se empezó una revisión exhaustiva de los documentos habilitantes de todo los partícipes con préstamos donde se logró constatar que la ex – empleada había realizado préstamos a nombre de distintos partícipes en los cuales había falsificado sus firmas, tanto en los habilitantes como en el cheque, endosándolos para cobrarlos ella. Se convocó a los partícipes afectados para constatar sus firmas y se procedió a dar de baja estos préstamos y cargarlos a la sub cuenta 14039005 Valores Por Cobrar Ing. Yolanda Ganchozo que según convenio de pago firmado por ella se pagara en 3 partes antes de finalizar este año. Cabe indicar que se realizó la denuncia correspondiente en la fiscalía. **(Adjunto denuncia, mayor contable y detalle de préstamos mayo).**

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 2.150,17** la misma que refleja un aumento de **USD 122,84** con relación al mes anterior; a continuación explico los movimientos de esta cuenta: disminuyo **USD 884,38** por la cancelación de cuotas vencidas del mes anterior mediante rol institucional, aumento **USD 1.007,22** por los valores vencidos del presente mes, a causa de varios partícipes 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 partícipe por el monto total de préstamos. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable).**

1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER.

- Se registrarán en esta cuenta aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como prendarios 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 72.525,00** por los préstamos otorgados a los partícipes por las operaciones aprobadas. Disminuyo **USD 875,76** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional.

1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos prendarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; para este mes presenta un saldo actual de **USD 275,70** a causa de los valores vencidos del presente mes, esto debido a un error en Talento Humano que no descontó el valor completo, cabe indicar que en los primeros días de Junio fue cancelada la diferencia mediante depósito.



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



Estos préstamos generan intereses a una tasa del 7%; y se encuentran garantizados por la suscripción de un contrato de prenda notariado y registrado en el registro mercantil. **(Adjunto resumen de préstamos otorgados, detalle de préstamos vencidos y mayor contable).**

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	445.685,81	507.163,82	61.478,01	13,79%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	445.873,87	434.122,87	(11.751,00)	-2,64%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.027,33	2.150,17	122,84	6,06%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0	71649,24	71649,24	100,00%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0	275,7	275,7	100,00%

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 1.034,16**, la misma que refleja una disminución de **USD -1.181,23**, esta variación del -53,32% es en virtud a la disminución de los prestamos quirografario, tal como se explica en la nota 4. Adjunto calificación de Cartera mayo 2018).

El saldo para Provisiones Para Inversiones Privativas al 31 de Mayo del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	2.215,39	1.034,16	(1.181,23)	-53,32%
139905	(Quirografarios)	2.215,39	962,24	(1.253,15)	-56,57%
139910	(Prendarios)	-	71,92	71,92	100,00%



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



**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

AL 31 DE MAYO DEL 2018

100%

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	150.989,32	104.942,80	46.046,52	98,20%	0,99%	455,86	455,86
A2		-	-	-	0,00%	1,99%	-	-
A3		\$ -	0	-	0,00%	2,00%	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0,00%	5,00%	-	-
B2		-	-	-	0,00%	10,00%	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0,00%	20,00%	-	-
C2		-	-	-	0,00%	40,00%	-	-
C3		-	-	-	0,00%	59,99%	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	\$ 2.422,24	1.578,28	843,96	1,80%	60,00%	506,38	506,38
E	PERDIDA	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-
TOTAL		153.411,56	106.521,08	46.890,48	100,00%		962,24	962,24

**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

AL 31 DE MAYO DEL 2018

100%

PRESTAMOS PRENDARIOS

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	AVALUO DE PRENDA	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	57.844,38	-	50.580,20	7.264,18	15,49%	0,99%	71,92	71,92
A2		-	-	-	-	0,00%	1,99%	-	-
A3		-	-	-	-	0,00%	2,00%	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-	0,00%	5,00%	-	-
B2		-	-	-	-	0,00%	10,00%	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	-	0,00%	20,00%	-	-
C2		-	-	-	-	0,00%	40,00%	-	-
C3		-	-	-	-	0,00%	59,99%	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	-	0,00%	60,00%	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-
TOTAL		57.844,38	-	50.580,20	7.264,18	15,49%		71,92	71,92

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 28.791,42**, el mismo que refleja un aumento de **USD 14.838,87** con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta:



**1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.**

- Esta cuenta no presenta movimiento para este mes.

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 realiza aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 831,05**, este saldo se divide en interés por préstamos quirografario **USD 742,26** e interés por préstamos prendarios **USD 88,79**; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 5.168,83** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Mayo, disminuyó **USD 4.919,49** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 252,49** por la cancelación de cuotas vencidas del mes de Abril. Para la subcuenta 1402100 Intereses Por Préstamos Prendarios aumento **USD 282,05** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Mayo, disminuyó **USD 193,26** por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional (**Adjunto Mayor contable**).

1403. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL.

- Se registran los valores entregados a los empleados y funcionarios del Fondo en calidad de préstamos, anticipos de sueldos o por pagados por cuenta de ellos, como cuentas de comisariato, seguros médicos privados u otros. Este mes refleja un saldo actual de **USD 15.425,87**, evidenciando un aumento de **USD 14.531,68**, a continuación explico los movimientos de este grupo, en la sub cuenta 140310 Anticipo de sueldo se refleja un aumento de **USD 349.52** debido al anticipo de sueldo del Contador el cual será cancelado en el mes de Junio; en la subcuenta 14039005 Valores por cobrar Ing. Yolanda Ganchozo se presenta un incremento de **USD 14.182.16** esta variación es a causa del registro de los valores a cobrar de la ex empleada por las causa mencionadas en la Nota 4 Inversiones Privativas.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 274,28** evidenciando un aumento de **USD 221,55**, esta variación en el saldo es a razón del seguro de desgravamen por cobrar a los partícipes que no han cumplido con sus obligaciones mensuales y al registro de gastos administrativos originados por la colocación de préstamos prendarios.



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



El saldo para Cuentas por Cobrar Al 31 de Mayo del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
14	CUENTAS POR COBRAR	13.952,55	28.791,42	14.838,87	51,54%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVAT	0		0	0,00%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0		0	0,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	745,41	831,05	85,64	11,49%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	745,41	742,26	-3,15	-0,42%
140210	Intereses por préstamos prendarios	0	88,79	88,79	100,00%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	894,19	15425,87	14531,68	94,20%
140310	Anticipos de sueldos	0	349,52	349,52	100,00%
140390	Otros conceptos	894,19	15076,35	14182,16	94,07%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12312,95	12534,5	221,55	1,80%
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	12260,22	12260,22	0	0,00%
149090	Otros	52,73	274,28	221,55	80,78%

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 Mayo del 2018 se refleja un saldo actual de **USD 557.568,48**, el movimiento en esta cuenta fue el siguiente:

- Para el 31 de Mayo del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** refleja un saldo de **USD 191.572,63** evidenciando una disminución de **USD 1.212,16** que representa el 0,22% con relación al mes anterior; a continuación detallo los movimientos de esta cuenta; aumentó **USD 3.440,00** por el registro de los Aportes Personales descontados mediante Rol Institucional, disminuyo **USD 4.756,32** debido al registros de las liquidaciones de cuenta individual correspondiente a los participes que cumplieron la condiciones provistas en la Resolución 280-2016 -f; de igual manera la subcuenta **210210 Aportes Patronales** presenta una disminución de **USD 157,00** por lo expuesto anteriormente.
- Para el 31 de Mayo del 2018 la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** refleja un saldo de **USD 16.689,23**, esta variación representa el 1,59% con relación al mes anterior; a continuación detallo los movimientos de esta cuenta; aumentó **USD 261,16** este incremento es a causa del registro de los aportes adicionales descontados mediante rol institucional y deposito. (Adjunto mayores contables).

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
21	CUENTA INDIVIDUAL	558.780,64	557.568,48	(1.212,16)	-0,22%
2102	JUBILACIÓN	558780,64	557568,48	-1212,16	-0,22%
210205	Aportes personales	192888,95	191572,63	-1316,32	-0,68%
210210	Aportes patronales	349463,62	349306,62	-157	-0,04%
210215	Aporte adicional personal	16428,07	16689,23	261,16	1,59%



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



**2. PASIVO.
23. CUENTAS POR PAGAR**

Nota 7.- Dentro del grupo Cuentas por Pagar, para el 31 de Mayo del 2018 se muestra un saldo actual de **USD 12.793,91**, reflejando un aumento de **USD 994,65** que representa el 8,43% 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 141,95**, evidenciando una disminución de **USD -41,80**, esta variación es a causa de la retenciones de IVA y retenciones en la fuentes realizadas 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 88,82** por la cancelación del seguro de este mes descontadas por rol institucional, también aumento **USD 1,51** por el pago de la primera cuota de los préstamos que se otorgaron después de haber enviado la lista de descuento; aumento USD 14,46 la cancelación del seguro originado por los prestamos prendarios, disminuyo **USD 82,80** por la cancelación de la factura No 017-900-000045365 de Seguros Sucre correspondiente al periodo 01/04/2018 al 01/05/18.

En la subcuenta **23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Participes** se refleja un saldo de **USD 1077,51**, en esta cuenta se registra los valores que fueron acreditados en la cuenta bancaria por medio de rol institucional como cancelación de cuotas, pero al no alcanzar a cubrir la totalidad estos valores quedan pendientes de pago hasta el próximo mes que el participé complete la cuota y así poder dar de baja estos valores.

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

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variación
		abr-18	may-18	Disminución	%
23	CUENTAS POR PAGAR	11.799,26	12.793,91	994,65	8,43%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	183,75	141,95	-41,8	-22,75%
230410	Retenciones IVA	110,59	76,59	-34	-30,74%
230490	Otros	73,16	65,36	-7,8	-10,66%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	2404,64	2546,9	142,26	5,92%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9210,87	10105,06	894,19	9,71%
239010	Proveedores	22,55	27,55	5	22,17%
239090	Otras cuentas por pagar	9188,32	10077,51	889,19	9,68%



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



**3. PATRIMONIO.
34. RESULTADOS.**

Nota 8.- Corresponde a los excedentes no distribuidos, perdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y el excedente del ejercicio actual. Se reconocerán los valores de resultados como patrimonio si y solo si:

- Corresponden a excedentes acumulados o pérdidas acumuladas de años anteriores.
- Corresponden a excedentes o pérdidas del ejercicio.

El procedimiento contable de esta cuenta es: registra los excedentes o pérdidas que obtenga el Fondo al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los partícipes.

Para el 31 de Mayo del 2018 se presenta un saldo actual de **USD 20.545,81** evidenciando un incremento de **USD 5.266,02**. esta variación es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo.

El saldo de Patrimonio al 31 de Mayo del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
3	PATRIMONIO	15.279,79	20.545,81	5.266,02	34,46%
34	RESULTADOS	15279,79	20545,81	5.266,02	34,46%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	15279,79	20545,81	5.266,02	34,46%

4. GASTOS.

Nota.- 9. El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 11.315,90** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **43 Gastos de Personal.-** Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros; es así que para este mes esta cuenta presenta un incremento en el saldo de **USD 538,32** con relación al mes anterior.
- **44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.-** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 4.930,89**, evidenciando un incremento de **USD 896,42** con relación al mes anterior, esta variación es originada por los gastos realizados en este mes como son la limpieza de la oficina del 01/05/18 al 31/05/2018, por el envío de sobres a la Superintendencia de Bancos y Biess, por los servicios profesionales prestados por la Representante Legal, aquí también está registrado la factura de la Ingeniera Ximena Carrillo Soluciones Informáticas como mantenimiento del sistema informático por el periodo del 15/04/2017 al 15/05 /2018.



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



- **45 Gastos Financieros y Operativos.-** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 125,14**, se evidencia un aumento en el saldo de **USD 9,68**, este incremento se debe 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 1.231,74**, 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 mensual 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 la cual aumento **USD 39,09**.

Detalle de los saldos del grupo de Gastos Al 31 de Mayo del 2018:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
4	GASTOS	9.603,28	11.315,90	1.712,62	17,83%
43	GASTOS DE PERSONAL	2.949,94	3.488,26	538,32	18,25%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4.034,47	4.930,89	896,42	22,22%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.092,65	1.114,90	22,25	2,04%
440130	Servicios de aseo y limpieza	100,25	122,50	22,25	22,19%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	110,00	270,00	160,00	59,26%
440215	Viáticos y subsistencias internas	110,00	270,00	160,00	59,26%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2.253,08	2.816,35	563,27	25,00%
440515	Servicios profesionales	2.253,08	2.816,35	563,27	25,00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	413,80	564,70	150,90	36,47%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	300,00	375,00	75,00	25,00%
440790	OTROS	113,80	189,70	75,90	66,70%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	115,46	125,14	9,68	8,38%
4502	COSTOS FINANCIEROS	115,46	125,14	9,68	8,38%
450210	GASTOS BANCARIOS	115,46	125,14	9,68	8,38%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1.002,63	1.231,74	229,11	22,85%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.002,63	1.231,74	229,11	22,85%
460105	Impuestos y tasas	433,59	520,44	86,85	20,03%
460190	Otros	569,04	711,30	142,26	25,00%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1.498,82	1.537,91	39,09	2,61%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	156,36	195,45	39,09	25,00%
470115	Depreciación muebles y enseres	65,80	82,25	16,45	25,00%
470120	Depreciación equipos de oficina	46,68	58,35	11,67	25,00%
470125	Depreciación equipos de computación	43,88	54,85	10,97	25,00%





5. INGRESOS
51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Mayo del 2018 refleja un saldo actual de **USD 28.167,02**, 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 actual de **USD 818,68**, demostrando un incremento de **USD 112,57** este aumento es originado por el registro de los intereses devengados y ganados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo en el mercado bursátil.

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 27.248,01**, presentando un incremento en el saldo de **USD 5.684,41**, 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 31 de Mayo del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
5	INGRESOS	24.883,07	31.861,71	6.978,64	28,05%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	22.369,65	28.167,02	5.797,37	25,92%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	706,11	818,68	112,57	15,94%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	706,11	818,68	112,57	15,94%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	21.563,60	27.248,01	5.684,41	26,36%
510205	Quirografarios	21.563,60	26.965,96	5.402,36	25,05%
510210	Prendarios	-	282,05	282,05	100,00%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	99,94	100,33	0,39	0,39%

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 Abril del 2018 se refleja un saldo actual de **USD 3.694,69**, este incremento en el saldo es a causa de reverso de inversiones privativas que fueron castigadas en años anteriores y se está recuperando en la actualidad.



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



CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion
		abr-18	may-18	Disminucion	%
53	OTROS INGRESOS	2.513,42	3.694,69	1.181,27	47,00%
5390	INGRESOS VARIOS	2.513,42	3.694,69	1.181,27	47,00%
539005	Reversión de provisiones	742,65	1.923,88	1.181,23	61,40%
539090	Otros ingresos	1.770,77	1.770,81	0,04	0,00%

ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR - FJI-ETUTEQ



HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE JUBILACION INDEIXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FJH-TUTEQ)

NÚMERO DEL FCPC: 58

ACTIVO			
MES		may-18	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 586.009,17	\$ 590.976,12	Este incremento en los activos es originado por la colocación de préstamos quirografarios y prendarios.
		\$ 4.966,95	
UTILIDAD			
MES		may-18	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 15.279,79	\$ 20.545,81	Esta variación es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo
		\$ 5.266,02	
CUENTA INDIVIDUAL			
MES		may-18	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 558.780,64	\$ 557.568,48	Esta disminución es originada por la liquidación de la Cta. Individual de partícipes que cumplieron las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente.
		\$ (1.212,16)	
GASTO			
MES		may-18	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9.603,28	\$ 11.315,90	Este incremento en el gastos se debe a la cancelación de gastos fijos originados por las actividades propias del Fondo.
		\$ 1.712,62	
INGRESO			
MES		may-18	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 24.883,07	\$ 31.861,71	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 privadas ganadas en el mes.
		\$ 6.978,64	