

ESTADOS FINANCIEROS MES NOVIEMBRE 2018

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

RUC: 1291758122001

Atención:

Ingeniera

Ana Gabriela Gallardo Hidalgo

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**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 Itz Álvarez Edif. ADUTEQ, tercer piso oficina 3.02
Correo electrónico: administrativo@fji-etuteq.com - fondojubem pie_uteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998736 - RUC: 1291758122001
www.fji-etuteq.com



Oficio #241 - FJI-ETUTEQ

Quevedo, 06 de Diciembre del 2018

Ingeniero
Ana Gabriela Gallardo
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 # 240-FJI-ETUTEQ enviado a la Superintendencia de Bancos
- ❖ Información FJI-ETUTEQ al 30 de Noviembre del 2018
- ❖ Copia Fórmula para cuadrar Estados Financieros al 30 de Noviembre del 2018
- ❖ Copia El Balance de Situación Financiera al 30 de Noviembre del 2018
- ❖ Copia Estado de Resultado al 30 de Noviembre del 2018
- ❖ Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 30 de Noviembre del 2018
- ❖ Copia de Hoja de Observaciones al 30 de Noviembre del 2018

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

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



Banco del IESS
BANCO DEL IESS
QUEVEDO
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 07 DIC 2018 HORA: 12:10

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

RECIBIDO POR *[Signature]*



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.eteq.com - fondojubiemple_uteq@hotmail.com
Teléfono: 0996998738 - RUC: 1291758122001
www.fjietuteq.com



Oficio #240- FJI-ETUTEQ

Quevedo, 06 de Diciembre del 2018

Mgs.

Lupe Solange Velasco Wiesner
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 30 de Noviembre 2018
- ❖ Estado de Resultado al 30 de Noviembre 2018
- ❖ Estado de cambios en el Patrimonio al 30 de Noviembre 2018
- ❖ Estado de Flujo de Efectivo al 30 de Noviembre 2018
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros a noviembre
- ❖ Resumen de préstamos otorgados en el mes al 30 de Noviembre 2018
- ❖ Notas Explicativas al 30 de Noviembre 2018

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


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





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

FECHA DEL ENVIO

-ADQUIRENTE-

FACTURA N°

313-001-000065298



AUTORIZACION 1123739762

SERVICIO AL CLIENTE 1291758106001

ORIGEN	00900101	COD. POSTAL	DESTINO	COD. POSTAL
	QUEVEDO		GUAYAQUIL	

REMITENTE

DE
Dir: **FONDO DE DOCENTE DE LA UTEQ**
KM 1.5 VIA A STO DOMINGO
Telf: **098768768** C.I./R.U.C. **1291758106001**

PARA
Dir: **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**
CHIMBORAZO 412 ENTRE CLEMENTE
BALLEN Y AGUIRRE
Telf: **3704200** C.I./R.U.C.

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	VOL	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA %	SUB-TOTAL
			30	20.15	2.00	1	3.90	0.00	3.90	0.00
NOMBRE, FIRMA Y SELLO			HORA	V. MERCANCIA	V. ASSEGURO	V. IMPO	V. ORO			
<p>REMITENTE NO SE RESPONSABILIZA DEL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD</p> <p>CONTRIBUYENTE ESPECIAL SEGUN RESOLUCION 4 186 DEL 10/12/03</p>			FECHA	FORMA DE PAGO	DINERO ELECTRONICO		313001000065298		V. 098	

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE GUZMAN
ELAB. 06/11/2018 VENCE 06/11/2019 DEL 000065201 AL 000068200

FONDO DE JUBILACION PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO	Nro. 58
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	170
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	7
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	177
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	19
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 46.400,00
INFORMACION 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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	628.262,70	628.262,70	-
PASIVO	2	588.306,25	588.306,25	-
PATRIMONIO	3			-
GASTOS	4	27.734,75	27.734,75	-
INGRESOS	5	67.691,20	67.691,20	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
\$ 628.262,70	\$ 27.734,75	\$ 588.306,25	\$ -	\$ 67.691,20
	655.997,45	\$		655.997,45
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		628.262,70
11	FONDOS DISPONIBLES	1	35.937,57
1101	CAJA		100,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		35.837,57
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		35.837,57
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 30 de noviembre 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	562.123,98
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		402.782,50
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		22.309,28
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2.524,01
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		135.378,64
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	870,45
139905	(QUIROGRAFARIOS)		869,52
139910	(PRENDARIOS)		0,93
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	28.015,14
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		1.200,46

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.200,46
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		985,07
140305	PRÉSTAMOS		985,07
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,00
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		25.829,61
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR		12.260,22
149090	OTROS		13.569,39
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 30 de noviembre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1.750,01
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)		8.467,43
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		1.057,45
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		735,08
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		6.674,90
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 DACTÓ		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		436,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		436,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		336,00
190115	ARRIENDOS		100,00
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 30 de noviembre 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		588.306,25
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	570.908,70
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		570.908,70
210205	APORTES PERSONALES		207.112,57
210210	APORTES PATRONALES		342.833,88
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		20.962,25
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 30 de noviembre 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	17.252,38
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		142,02
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		76,59
230490	OTROS		65,43
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.400,46
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		13.709,90
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		4.159,17
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		9.550,73
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		115,17
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		83,02
2504	FONDO DE RESERVA		32,15
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 30 de noviembre 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			655.997,45
Pasivo + Patrimonio + Ingresos			655.997,45

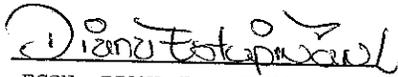
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

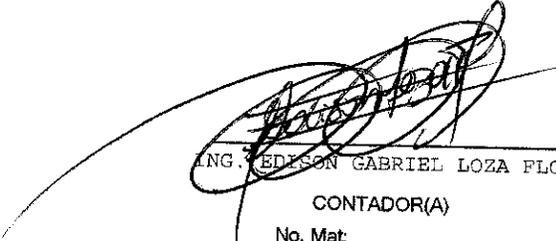
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre del 2018

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

Fin


ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL


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

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de noviembre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		
		9	27.734,75
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		11.232,90
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11.232,90
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		7.858,40
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1.114,75
430120	APORTE PATRONAL		965,80
430125	FONDO DE RESERVA		555,16

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de noviembre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		246,26
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		492,52
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		11.455,79
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.645,39
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		34,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		221,32
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		256,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		1.134,07
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		490,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		490,00
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		500,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		500,00
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		7.383,47
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		1.187,50
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		6.195,97
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		141,94
440605	MATERIAL DE OFICINA		141,94
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.214,99

FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de noviembre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		825,00
440790	OTROS		389,99
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		168,96
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		168,96
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		168,96
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2.830,41
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.830,41
460105	IMPUESTOS Y TASAS		1.265,55
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		1.564,86
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2.044,73
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		429,99
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		180,95
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		128,37
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		120,67
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470295	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		1.614,74
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.614,74
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 30 de noviembre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		
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		
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	10	67.691,20
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		63.560,02
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		846,94
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		846,94
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		62.608,53
510205	QUIROGRAFARIOS		58.418,93
510210	PRENDARIOS		4.189,60
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		104,55
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 30 de noviembre 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	4.131,18
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		4.131,18
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		2.359,87
539090	OTROS INGRESOS		1.771,31
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 30 de noviembre 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		652.117,75
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		652.117,75
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		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		652.117,75
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		652.117,75
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		652.117,75
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

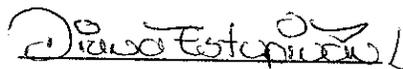
FONDO DE JUBILACION EMPLEADOS Y TRABAJADORES UTEQ

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

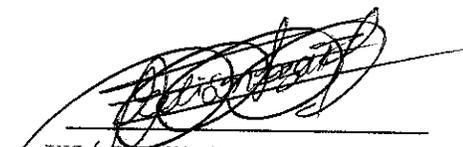
Al 30 de noviembre del 2018

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			652117,75
RESULTADO DEL EJERCICIO			39.956,45

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 30 DE NOVIEMBRE 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 30 de Noviembre del 2018 el fondo cuenta con 170 partícipes Activos y 7 Pasivos cuyo valor de aportes y rendimientos ascienden a la suma de **USD \$ 570.908,70**

1. ACTIVO.
11. FONDOS DISPONIBLES.

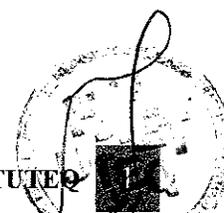
Se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos, consignado en bancos e instituciones financieras locales.

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 registra un saldo de **USD 35.937,57**, refleja un aumento de **USD 34.488,20** con relación al mes anterior, este aumento se ha presentado por la colocación y cancelación de préstamos quirografarios y prendarios, del mes Noviembre 2018. (Adjunto libro banco y conciliaciones bancarias.)

Los saldos de Fondos Disponibles al 30 de Noviembre del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		oct-18	nov-18	Disminucion	
1	ACTIVOS	\$ 629.589,12	\$ 628.262,70	(1.326,42)	-0,21%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.449,37	\$ 35.937,57	34.488,20	2379,53%
1101	CAJA	\$ 100,00	\$ 100,00	-	0,00%
110110	Caja chica	\$ 100,00	\$ 100,00	-	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 1.349,37	\$ 35.837,57	34.488,20	2555,87%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	\$ 1.349,37	\$ 35.837,57	34.488,20	2555,87%





**FONDO DE JUBILACION INDEXADA PARA EMPLEADOS Y
TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE
QUEVEDO
FJI-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 predeterminada, se clasifican por tipo de instrumento financiero.

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

El saldo de Inversiones No Privativas al 30 de Noviembre del 2018 es el siguiente:

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

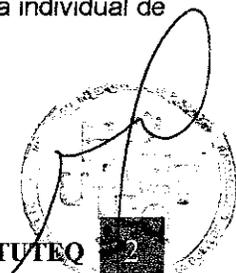
1. **ACTIVO.**
13. **INVERSIONES PRIVATIVAS.**

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 30 de Noviembre del 2018 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 562.123,98**, reflejando una disminución de **USD (910,55)** esta variación del -0,16% 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. Esta cuenta refleja un saldo de **USD 402.782,50**, aumentó **USD 957,35** en relación al saldo anterior, los movimientos de este mes son: aumentó por concesión de préstamos nuevos **USD 13.350,00** y **USD 33.050,00** por préstamos novados a los partícipes por las operaciones aprobadas. Disminuyó **USD 21.609,37** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, **USD 14.246,44** por la liquidación de préstamos anteriores para acceder a un nuevo préstamo, **USD 2.289,14** por depósitos realizados, **USD 7.278,57** por cruce de la deuda con cuenta individual de partícipes jubilados y **USD 19,13** por pago de primera cuota de préstamo.





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



1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- Se registrarán en esta cuenta el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 22.309,28**, disminuyó **USD -1.241,93** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional y aumentó **USD -1.655,83** por la renovación de la Ing. Yolanda Ibarra (**Adjunto resumen de préstamos otorgados y mayor contable**).

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 \$ 2.524,01** la misma que refleja un aumento de **USD 382,23** con relación al mes anterior; los movimientos de esta cuenta son : disminuyo **USD -139,83** por la cancelación de cuotas vencidas del mes anterior mediante depósito, aumento **USD 522,06** por los valores vencidos del presente mes, a causa de varios partícipes que no lograron cumplir con la cuota mensual. (**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 SBS. Para este mes el saldo de esta cuenta es **USD \$ 135.378,64**, disminuyó **USD \$ -2.766,54** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes.

El saldo de Inversiones Privativas al 30 de Noviembre del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variacion %
		oct-18	nov-18	Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 563.034,53	\$ 562.123,98	\$ (910,55)	-0,16%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$ 401.825,15	\$ 402.782,50	\$ 957,35	0,24%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$ 21.895,38	\$ 22.309,28	\$ 413,90	1,89%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$ 2.141,78	\$ 2.524,01	\$ 382,23	17,85%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	\$ 138.145,18	\$ 135.378,64	\$ (2.766,54)	-2,00%

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.** "

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 870,45**, la misma que refleja una disminución de **USD -102,51**, con una variación del -10,54% originada por los movimientos de las subcuentas:





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



139905. (QUIROGRAFARIOS).

Presenta un saldo de **USD 869,52** refleja una disminución de **USD -89,01** esto es debido a la disminución de a créditos vencidos y al aumento en los aportes personales de los partícipe.

139910. (PRENDARIOS).

Presenta un saldo de **USD 0,93**, refleja una disminución de **USD -13,50** esto es debido a la cancelación de las cuotas mensualmente.

El saldo para Provisiones Para Inversiones Privativas al 30 de Noviembre del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variacion %
		oct-18	nov-18	Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	\$ 972,96	\$ 870,45	\$ (102,51)	-10,54%
139905	(Quirografarios)	\$ 958,53	\$ 869,52	\$ (89,01)	-9,29%
139910	(Prendarios)	\$ 14,43	\$ 0,93	\$ (13,50)	-93,56%

1. ACTIVO.

14. CUENTAS POR COBRAR.

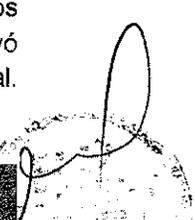
Nota 5.- En este grupo se registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las 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 28.015,14**, el mismo que refleja una disminución de **USD - 34.976,98** con relación al mes anterior, a continuación explico el movimiento de esta cuenta:

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Esta cuenta no presenta movimientos 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 realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 1.200,46**, correspondiente a los interés por préstamos quirografario; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 5.140,15** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Noviembre, disminuyó **USD 4.976,22** por la cancelación de las misma descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 58,26** por la cancelación de intereses vencidos. Para la subcuenta 140210 Intereses Por Préstamos Prendarios aumento **USD 582,60** por el registro de las acumulaciones de los intereses devengados correspondientes a las cuotas del mes de Noviembre, disminuyó **USD 582,60** por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional. (Adjunto Mayor contable).





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



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 985,07**, disminuyó **USD 123,13** por el descuento del préstamo realizado a la asistente administrativa Ing. Angélica Yáñez Nata y **USD 0,04** por pago del Ing. Edison Loza por ajustes en centavos en la cuenta de retenciones a la fuente.

- 1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.**

En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 25.829,61** evidenciando una disminución de **USD 34.959,49** con relación al mes anterior, los movimientos de esta cuenta son los siguientes; disminuyo **USD 34.961,29** por depósito de la UTEQ de las retenciones del mes de Octubre, disminuyó **USD 0,99** por pago del seguro de desgravamen y; aumentó **USD 2,80** por el seguro de desgravamen por cobrar.

El saldo para Cuentas por Cobrar al 30 de Noviembre del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		oct-18	nov-18	Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	\$ 62.992,12	\$ 28.015,14	\$ (34.976,98)	-55,53%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			\$ -	0,00%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado			\$ -	0,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 1.094,79	\$ 1.200,46	\$ 105,67	9,65%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	\$ 1.094,79	\$ 1.200,46	\$ 105,67	9,65%
140210	Intereses por préstamos prendarios			\$ -	0,00%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	\$ 1.108,24	\$ 985,07	\$ (123,17)	-11,11%
140305	Préstamos	\$ 1.108,20	\$ 985,07	\$ (123,13)	-11,11%
140390	Otros conceptos	\$ 0,04		\$ (0,04)	-100,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 60.789,09	\$ 25.829,61	\$ (34.959,48)	-57,51%
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	\$ 12.260,22	\$ 12.260,22	\$ -	0,00%
149090	Otros	\$ 48.528,87	\$ 13.569,39	\$ (34.959,48)	-72,04%

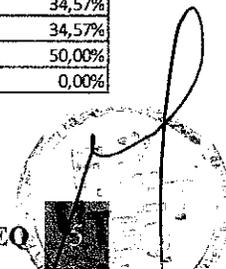
1. ACTIVO.

19. OTROS ACTIVOS.

1901. PAGOS ANTICIPADOS

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 436,00**, aumentó **USD 112,00** por el pago anticipado por arriendo del mes de Noviembre 2018, se está registrando provisionalmente en esta cuenta ya que la Universidad Técnica Estatal de Quevedo realizo el cambio de programa de facturación electrónica y se encuentra en Ambiente de prueba.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores	Valores	Aumento	Variacion %
		oct-18	nov-18	Disminucion	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 324,00	\$ 436,00	\$ 112,00	34,57%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	\$ 324,00	\$ 436,00	\$ 112,00	34,57%
190110	Anticipos a Proveedores	\$ 224,00	\$ 336,00	\$ 112,00	50,00%
190115	ARRIENDOS	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%





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

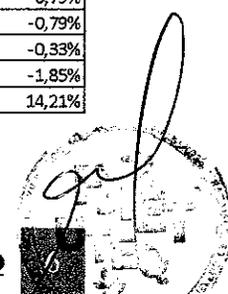


**2. PASIVO.
21. CUENTA INDIVIDUAL
2102. JUBILACION.**

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, rubro Jubilación se registra los Aportes Personales, Patronales y Adicionales; para el 30 de Noviembre del 2018 se refleja un saldo actual de **USD 570.908,70**, el movimiento en esta cuenta fue el siguiente:

- Para el 30 de Noviembre del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** refleja un saldo de **USD 207.112,57**, esta cuenta aumentó en relación al mes anterior **USD 3.380,00** por los aportes personales del mes de Noviembre y disminuyó **USD 4.073,71** por liquidaciones de participes jubilados, esta liquidación está sustentada según: Resolución No 280-2016-F Capitulo II Liquidación de cuenta Individual Artículo 56.- **La cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación se liquida cuando se cumpla con las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente para acogerse a la jubilación.**
- Para el 30 de Noviembre del 2018 la subcuenta **210210 Aportes Patronales** refleja un saldo de **USD 342.833,88**, registra una disminución **USD – 6.472,074** esta variación representa el -1,85% con relación al mes anterior, a causa del registro de las liquidaciones de participes jubilados, esta liquidación está sustentada según: Resolución No 280-2016-F Capitulo II Liquidación de cuenta Individual Artículo 56.- **La cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación se liquida cuando se cumpla con las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente para acogerse a la jubilación.**
- Para el 30 de Noviembre del 2018 la subcuenta **210215 Aporte Adicional Personal** refleja un saldo de **USD 20.962,25**, dentro de la subcuenta **21021510 Jubilación Patronal** registra un aumento **USD 2.585,93** que son las liquidaciones de participes jubilados por pagar, y en la subcuenta 21021515 Aporte Adicional Personal registra un aumento **USD 439,07** por los aportes adicionales descontados mediante rol institucional del mes de Noviembre y disminuyó **USD 417,25** por las liquidaciones de participes jubilados, esta liquidación está sustentada según: Resolución No 280-2016-F Capitulo II Liquidación de cuenta Individual Artículo 56.- **La cuenta individual de un Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación se liquida cuando se cumpla con las condiciones previstas en la Ley de Seguridad Social y en la normativa vigente para acogerse a la jubilación. (Adjunto mayores contables).**

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variacion %
		oct-18	nov-18	Disminucion	
2	PASIVOS	\$ 593.752,99	\$ 588.306,25	\$ (5.446,74)	-0,92%
21	CUENTA INDIVIDUAL	\$ 575.467,40	\$ 570.908,70	\$ (4.558,70)	-0,79%
2102	JUBILACIÓN	\$ 575.467,40	\$ 570.908,70	\$ (4.558,70)	-0,79%
210205	Aportes personales	\$ 207.806,28	\$ 207.112,57	\$ (693,71)	-0,33%
210210	Aportes patronales	\$ 349.306,62	\$ 342.833,88	\$ (6.472,74)	-1,85%
210215	Aporte adicional personal	\$ 18.354,50	\$ 20.962,25	\$ 2.607,75	14,21%





**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 30 de Noviembre del 2018 se muestra un saldo actual de **USD 17.252,38**, reflejando una disminución de **USD -889,86**, a continuación explico 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 142,02**, evidenciando una disminución de **USD -0,93**, esta variación es a causa de las de 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**, registra un saldo de **USD 13.709,90**, refleja una disminución de **USD -1.031,19**, debido a los movimientos en la siguientes sub cuentas:
 - En la subcuenta **239010 Proveedores** registra un saldo de **USD 4.159,17** se identifica una disminución de **USD -1.073,26** debido a pago de seguro Generaly **USD 67,50** y Ecuarrastreo de la Sra. Mendoza Alexandra **USD 1.005,76**.
 - **239090 Otras Cuentas Por pagar**, registra un saldo de **USD 9.550,73** aumentó **USD 42,07** en relación al mes anterior.
 - En la subcuenta **23909010 Seguro Desgravamen** registra un saldo de **USD 8.524,38**, aumentó **USD 115,76** por el pago de seguro por parte de los partícipes, y disminuyó **USD 87,55** por la cancelación de Seguro Sucre correspondientes al mes de Octubre según factura Nro. 017-900-54706.
 - En la subcuenta **23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes**, registra un saldo de **USD 1.026,35**, aumentó **USD 368,31** y disminuyó **USD 354,45**, 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 partícipe complete la cuota y así poder dar de baja estos valores.





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



El Saldo de Cuentas Por Pagar al 30 de Noviembre del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento Disminucion	Variacion %
		oct-18	nov-18		
23	CUENTAS POR PAGAR	\$ 18.142,24	\$ 17.252,38	\$ (889,86)	-4,90%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	\$ 142,95	\$ 142,02	\$ (0,93)	-0,65%
230410	Retenciones IVA	\$ 76,59	\$ 76,59	\$ -	0,00%
230490	Otros	\$ 66,36	\$ 65,43	\$ (0,93)	-1,40%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	\$ 3.258,20	\$ 3.400,46	\$ 142,26	4,37%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 14.741,09	\$ 13.709,90	\$ (1.031,19)	-7,00%
239010	Proveedores	\$ 5.232,43	\$ 4.159,17	\$ (1.073,26)	-20,51%
239090	Otras cuentas por pagar	\$ 9.508,66	\$ 9.550,73	\$ 42,07	0,44%

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 30 de Noviembre del 2018 se presenta un saldo actual de **USD 39.956,45** evidenciando un incremento de **USD 4.120,32**, 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 30 de Noviembre del 2018 es el siguiente:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento Disminucion	Variacion %
		oct-18	nov-18		
3	PATRIMONIO	\$ 35.836,13	\$ 39.956,45	\$ 4.120,32	11,50%
34	RESULTADOS	\$ 35.836,13	\$ 39.956,45	\$ 4.120,32	11,50%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			\$ -	0,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 35.836,13	\$ 39.956,45	\$ 4.120,32	11,50%

4. GASTOS.

Nota.- 9. El grupo de Gastos, presenta un saldo actual de **USD 27.734,75** 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 1.018,03** con



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



relación al mes anterior, debido a: salario del personal **USD 878,53**, cancelación planillas IESS **USD 107,35** y fondos de reserva **USD 32,15**.

- **44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.-**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 11.455,79**, evidenciando un incremento de **USD 729,47** con relación al mes anterior, esta variación es originada por los gastos realizados en este mes como son la limpieza de la oficina del 01/11/18 al 30/11/2018 **USD 22,25** según nota de venta 001-001-00104, por él envió de sobres a la Superintendencia de Bancos y BIESS **USD 9,95**, por los servicios profesionales prestados por la Representante Legal según factura 002-001-63 **USD 563,27**, aquí también está registrado la factura de la Ingeniera Ximena Carrillo Soluciones Informáticas como mantenimiento del sistema informático por el periodo del 15/10/201/ al 15/11/2018 según factura 001-101-88 **USD 75,00**, compra de material de oficina **USD 57,00** según facturas 001-001-001, y **USD 2,00** por movilizaciones.

- **45 Gastos Financieros y Operativos.-**

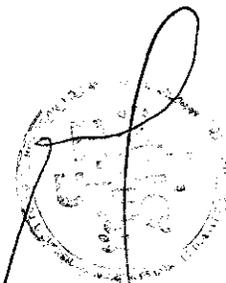
Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 168,96**, se evidencia un aumento en el saldo de **USD 6,03**, este incremento se debe al registro de los gastos de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias de valores por préstamos, cancelación de sueldos y emisión de estado de cuenta según factura 001-001-92282434 por servicios bancarios.

- **46 Gastos No Operativos.-**

Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 2.830,41**, aumentó en relación al mes anterior **USD 220,75** debido a: el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio que para este mes fue de **USD 78,49**, 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 refleja un saldo de **USD 2.044,73**, aumentó **USD 39,09** debido al registro de la depreciación mensual de los activos fijos que posee el Fondo de Jubilación ETUTEQ.





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



Detalle de los saldos del grupo de Gastos al 30 de Noviembre del 2018:

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento	Variacion %
		oct-18	nov-18	Disminucion	
4	GASTOS	\$ 25.721,38	\$ 27.734,75	\$ 2.013,37	7,83%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 10.214,87	\$ 11.232,90	\$ 1.018,03	9,97%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	\$ 10.214,87	\$ 11.232,90	\$ 1.018,03	9,97%
430105	Remuneraciones o salario	\$ 6.979,87	\$ 7.858,40	\$ 878,53	12,59%
430115	Décimos sueldos	\$ 1.114,76	\$ 1.114,76	\$ -	0,00%
430120	Aporte Patronal	\$ 858,45	\$ 965,80	\$ 107,35	12,51%
430125	Fondo de reserva	\$ 523,01	\$ 555,16	\$ 32,15	6,15%
430135	Por desahucio o despido	\$ 246,26	\$ 246,26	\$ -	0,00%
430190	Otros	\$ 492,52	\$ 492,52	\$ -	0,00%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 10.726,32	\$ 11.455,79	\$ 729,47	6,80%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	\$ 1.611,19	\$ 1.645,39	\$ 34,20	2,12%
440115	Movilizaciones	\$ 32,00	\$ 34,00	\$ 2,00	6,25%
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	\$ 221,32	\$ 221,32	\$ -	0,00%
440130	Servicios de aseo y limpieza	\$ 233,75	\$ 256,00	\$ 22,25	9,52%
440190	Otros servicios generales	\$ 1.124,12	\$ 1.134,07	\$ 9,95	0,89%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$ 490,00	\$ 490,00	\$ -	0,00%
440205	Pasajes en el interior			\$ -	0,00%
440215	Viáticos y subsistencias internas	\$ 490,00	\$ 490,00	\$ -	0,00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 80,00	\$ 80,00	\$ -	0,00%
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas			\$ -	0,00%
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	\$ 80,00	\$ 80,00	\$ -	0,00%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ -	0,00%
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ -	0,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	\$ 6.820,20	\$ 7.383,47	\$ 563,27	8,26%
440510	Servicios de auditoría externa	\$ 1.187,50	\$ 1.187,50	\$ -	0,00%
440515	Servicios profesionales	\$ 5.632,70	\$ 6.195,97	\$ 563,27	10,00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	\$ 84,94	\$ 141,94	\$ 57,00	67,11%
440605	Material de Oficina	\$ 84,94	\$ 141,94	\$ 57,00	67,11%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	\$ 1.139,99	\$ 1.214,99	\$ 75,00	6,58%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	\$ 750,00	\$ 825,00	\$ 75,00	10,00%
440790	OTROS	\$ 389,99	\$ 389,99	\$ -	0,00%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 162,93	\$ 168,96	\$ 6,03	3,70%
4502	COSTOS FINANCIEROS	\$ 162,93	\$ 168,96	\$ 6,03	3,70%
450210	GASTOS BANCARIOS	\$ 162,93	\$ 168,96	\$ 6,03	3,70%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 2.609,66	\$ 2.830,41	\$ 220,75	8,46%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$ 2.609,66	\$ 2.830,41	\$ 220,75	8,46%
460105	Impuestos y tasas	\$ 1.187,06	\$ 1.265,55	\$ 78,49	6,61%
460190	Otros	\$ 1.422,60	\$ 1.564,86	\$ 142,26	10,00%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 2.005,64	\$ 2.044,73	\$ 39,09	1,95%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	\$ 390,90	\$ 429,99	\$ 39,09	10,00%
470115	Depreciación muebles y enseres	\$ 164,50	\$ 180,95	\$ 16,45	10,00%
470120	Depreciación equipos de oficina	\$ 116,70	\$ 128,37	\$ 11,67	10,00%
470125	Depreciación equipos de computación	\$ 109,70	\$ 120,67	\$ 10,97	10,00%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 1.614,74	\$ 1.614,74	\$ -	0,00%
470405	Por préstamos quirografarios	\$ 1.614,74	\$ 1.614,74	\$ -	0,00%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 1,96	\$ 1,96	\$ -	0,00%
4801	SEGUROS			\$ -	0,00%
480105	SEGURO DESGRAVAMEN			\$ -	0,00%
4890	OTROS	\$ 1,96	\$ 1,96	\$ -	0,00%
489090	Otros	\$ 1,96	\$ 1,96	\$ -	0,00%

5. INGRESOS

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 30 de Noviembre del 2018 refleja un saldo actual de USD 67.691,20, a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.



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



5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este mes se muestra un saldo actual de **USD 846,94**, es originado por el registro de los intereses ganados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo en el mercado bursátil, no existen movimientos para este mes.

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 62.608,53** presentando un incremento en el saldo de **USD 6.030,32**, esto a causa del registro de los intereses devengados y ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

5102. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.

- Registra **USD 104,55** aumentó **USD 0,86** por el pago de interés por mora en créditos.

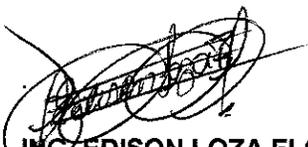
CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento Disminucion	Variacion %
		oct-18	nov-18		
5	INGRESOS	\$ 61.557,51	\$ 67.691,20	\$ 6.133,69	9,96%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 57.528,84	\$ 63.560,02	\$ 6.031,18	10,48%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 846,94	\$ 846,94	\$ -	0,00%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	\$ 846,94	\$ 846,94	\$ -	0,00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 56.578,21	\$ 62.608,53	\$ 6.030,32	10,66%
510205	Quirografarios	\$ 53.194,45	\$ 58.418,93	\$ 5.224,48	9,82%
510210	Prendarios	\$ 3.383,76	\$ 4.189,60	\$ 805,84	23,81%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	\$ 103,69	\$ 104,55	\$ 0,86	0,83%

5. INGRESOS

53. OTROS INGRESOS.

NOTA 11.- En este grupo se registran los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes refleja un saldo de **USD 4.131,18**, refleja un aumento de **USD 102,51**, debido a la reversión de la provisión por Inversiones Privativas de Quirografarios y Prendarios.

CODIGO	CUENTA CONTABLE	Valores		Aumento Disminucion	Variacion %
		oct-18	nov-18		
53	OTROS INGRESOS	\$ 4.028,67	\$ 4.131,18	\$ 102,51	2,54%
5390	INGRESOS VARIOS	\$ 4.028,67	\$ 4.131,18	\$ 102,51	2,54%
539005	Reversión de provisiones	\$ 2.257,36	\$ 2.359,87	\$ 102,51	4,54%
539090	Otros ingresos	\$ 1.771,31	\$ 1.771,31	\$ -	0,00%


ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FJI-ETUTEQ



NÚMERO DEL FCPC: 58 **HOJA DE OBSERVACIONES**
FONDO DE JUBILACION INDEXADA PARA LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO (FJ-ETUTEQ)

				ACTIVO					
MES	oct-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN					
USD	\$ 629.589,12	\$ 628.262,70	\$ (1.326,42)	Esta disminución en los activos es originado por la cancelación de los préstamos quirografarios y prendarios.					
								PLAN DE ACCIÓN	
								UTILIDAD	
MES	oct-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN					
USD	\$ 35.836,13	\$ 39.956,45	\$ 4.120,32	Esta variación es debido al registro de los intereses ganados por las operaciones de crédito otorgadas a los partícipes del Fondo					
								PLAN DE ACCIÓN	
								CUENTA INDIVIDUAL	
MES	oct-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN					
USD	\$ 575.467,40	\$ 570.908,70	\$ (4.558,70)	La variación de esta cuenta es por las liquidaciones de partícipes jubilados del Fondo					
								PLAN DE ACCIÓN	
								GASTO	
MES	oct-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN					
USD	\$ 25.721,38	\$ 27.734,75	\$ 2.013,37	Este incremento en el gastos se debe a la cancelación de gastos fijos y otros originados por las actividades propias del Fondo.					
								PLAN DE ACCIÓN	
								INGRESO	
MES	oct-18	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN					
USD	\$ 61.557,51	\$ 67.691,20	\$ 6.133,69	Este incremento en los ingresos se debe a los registros de los intereses devengados y ganados por las inversiones realizadas en instituciones financieras y por las inversiones privativas ganadas en el mes.					
								PLAN DE ACCIÓN	

Revisado por: Econ. Diana Estupifan Loor