

Fecha : 5/8/2017 1:44:03 PM

Entidad Remitente: KATTY GALLEGOS

Remitente : KATTY GALLEGOS

Al contestar cite este No.: T-17010-17



Ambato, 05 de mayo de 2017

Doctora

Mirian Muñoz

COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS

Presente.-

De mi consideración:

Luego de saludarle cordialmente, me permito adjuntarle los balances correspondientes al mes de abril de 2017 para que sean ingresados al sistema del BIESS de los siguientes Fondos:

FCPC Asociación De Fondo De Jubilación Complementaria De Los Profesores De La Universidad Técnica De Ambato, FCPC de cesantía del Ministerio del Interior de Tungurahua, y FCPC Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASOETUEB.

Por la gentil atención a la presente, agradezco y suscribo.

Atentamente,

Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC

28/07/2017
15:29.

**ASOCIACIÓN DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS PROFESORES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DE 2017**

1.	ACTIVOS			2.123.189,95
1.1.	FONDOS DISPONIBLES			458.273,03
1.1.01.	CAJA		100,00	
1.1.01.10	Caja chica	100,00		
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		458.173,03	
1.1.02.05	Bancos e instituciones financieras locales	458.173,03		
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS			1.586.161,67
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.496.705,70	1.496.705,70	
1.3.03.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTAUADOS	100.026,27	100.026,27	
1.3.04.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	851,28	851,28	
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(11.421,58)	
1.3.99.05	(Quirografarios)	(11.421,58)		
1.4.	CUENTAS POR COBRAR			42.071,28
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		385,65	
1.4.02.05	Intereses por préstamos quirografarios	385,65		
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS		41.021,27	
1.4.05.05	Aportes	5.837,98		
1.4.05.10	Préstamos	35.183,29		
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		664,36	
1.4.90.90	Otros	664,36		
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO			36.683,97
1.6.01.	BIENES INMUEBLES		48.178,50	
1.6.01.10	Edificios	48.178,50		
1.6.02.	BIENES MUEBLES		32.440,07	
1.6.02.05	Muebles y enseres	6.438,27		
1.6.02.10	Equipo de oficina	70,00		
1.6.02.15	Equipo de computación	4.248,60		
1.6.02.90	Otros	21.683,20		
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(43.934,60)	
1.6.99.05	(Edificios)	(14.060,11)		
1.6.99.10	(Muebles y enseres)	(3.881,69)		
1.6.99.15	(Equipo de oficina)	(69,00)		
1.6.99.20	(Equipo de computación)	(4.243,60)		
1.6.99.90	(Otros)	(21.680,20)		
TOTAL ACTIVOS				2.123.189,95
GASTOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2017				22.504,44
TOTAL ACTIVOS + INGRESOS				2.145.694,39

2.	PASIVOS			1.949.016,88
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL			1.743.231,02
2.1.02.	JUBILACION		1.743.231,02	
2.1.02.05	Aportes personales	1.152.798,22		
2.1.02.10	Aportes patronales	590.032,80		
2.1.02.15.	Aporte adicional personal	400,00		
2.3.	CUENTAS POR PAGAR			204.438,86
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		155.912,14	
2.3.01.10	Jubilación	155.912,14		

**ASOCIACIÓN DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS PROFESORES DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 30 DE ABRIL DE 2017**

4.	GASTOS			5.871,72
4.3.	GASTOS DE PERSONAL		4.329,04	
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	4.329,04		
4.3.01.05	Remuneraciones o salario	3.505,86		
4.3.01.15	Décimos sueldos	211,43		
4.3.01.20	Aporte Patronal	425,96		
4.3.01.25	Fondos de reserva	148,93		
4.3.01.35	Por desahucio o despido	36,86		
4.3.01.90	Otros			
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		541,31	
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	384,21		
4.4.01.05	Servicios básicos	148,61		
4.4.01.10	Servicio transporte personal			
4.4.01.15	Movilizaciones	3,51		
4.4.01.20	Impresiones, reducciones y ampliaciones			
4.4.01.30	Servicios de aseo y limpieza	232,09		
4.4.01.90	Otros servicios generales			
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	149,50		
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	149,50		
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7,60		
4.4.06.05	Material de Oficina	7,60		
4.5.	GASTOS FINANCIEROS		281,24	
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	112,92		
4.5.02.05	Gastos bancarios	112,92		
4.5.04.	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES	168,32	168,32	
4.5.04.01	Gastos por tasa de Administración Pagada al BIESS			
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS		168,32	
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	168,32		
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	168,32		
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		544,13	
4.7.01.	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	544,13		
4.7.01.10	Depreciación edificios	200,75		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	45,43		
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	297,95		
4.8.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		7,68	
4.8.90.	OTROS	7,68		
5.	INGRESOS			16.945,56
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		16.875,59	
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	437,50		
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	437,50		
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	16.438,09		
5.1.02.05	Quirografarios	16.438,09		
5.3.	OTROS INGRESOS		69,97	
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	69,97		
5.3.90.90	Otros ingresos	69,97		
Excedentes del ejercicio				11.073,84

Ing. Katty Gallegos
Representante Legal

Lic. Mary Guaygua
Contadora

**ASOCIACION DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS PROFESORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**

DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 30 DE ABRIL DE 2017

MAYO

4.	GASTOS			22.504,44
4.3.	GASTOS PERSONALES			
			17.002,38	
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONALES		17.002,38	
4.3.01.05	Remuneraciones o salario	13.746,33		
4.3.01.15	Décimo sueldos	844,22		
4.3.01.20	Aporte Patronal	1.670,17		
4.3.01.25	Fondos de Reserva	594,22		
4.3.01.35	Por desahucio o despido	147,44		
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			
			1.661,27	
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1.340,38	
4.4.01.05	Servicios Básicos	600,30		
4.4.01.10	Servicios de transporte personal	73,73		
4.4.01.15	Movilizaciones	45,59		
4.4.01.20	Impresion, reduccion y publicaciones	-		
4.4.01.30	Servicios de aseo y limpieza	493,64		
4.4.01.90	Otros Servicios Generales	127,12		
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		241,10	
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	241,10		
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		79,79	
4.4.06.05	Materiales de Oficina	79,79		
4.5.	GASTOS FINANCIEROS			906,71
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		178,96	
4.5.02.05	Gastos bancarios	178,96		
4.5.04.	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	727,75	727,75	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS			727,75
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		727,75	
4.6.01.05	Impuestos y Tasas	-		
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	727,75		
4.7.	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			2.182,40
4.7.01.	GASTOS DE DEPRECIACIÓN		2.182,40	
4.7.01.10	Depreciación edificios	803,00		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	181,72		
4.7.01.25	Depreciación equipo de computo	1.197,68		
4.8.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		23,93	23,93
4.8.90.	OTROS	23,93		
5.	INGRESOS			74.582,94
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			70.245,30
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.738,61	
5.1.01.05	Inversión renta fija sector financiero privado	1.738,61		
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVA		68.506,69	
5.1.02.05	Quirografarios	68.506,69		

**ASOCIACIÓN DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS
PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 30 DE ABRIL DE 2017

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Saldo Inicial en efectivo (caja+instituciones financieras) 140.343,39

(+) Entradas de efectivo

(+) Recuperación de cartera 57.270,05

(+) Aporte de participes 3.544,96

(+) Depósito Rípos 750.000,00

(+) Cobro de pólizas de inversión / intereses 437,50

TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO 811.252,51

EFFECTIVO DISPONIBLE 951.595,90

(-) Salidas de efectivo

(-) Pagos de pensiones a participes jubilados 3396,85

(-) Pago sueldos y beneficios 3226,66

(-) Liq. Aportes personales y patronales 135213,5

(-) Inversiones banca privada 350000

(-) Contribución Super de Bancos

(-) Préstamos entregados

(-) Pago de impuestos SRI 10,23

(-) Pago aporte obligaciones con el IESS 1040,09

(-) Reposición de caja chica 174,01

(-) Seguros de desgravamen

(-) Pago de Servicios Generales 148,61

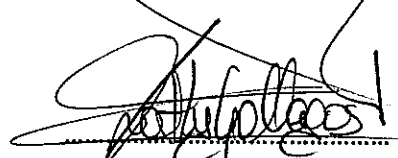
(-) Gastos bancarios 112,9231

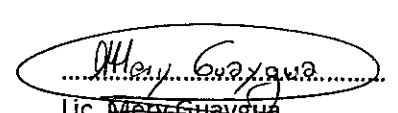
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO 493.322,87

SALDO FINAL DE EFECTIVOS 458.273,03

458.273,03

0,00


Ing. Katty Gallegos
Representante Legal

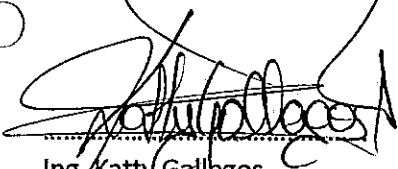

Lic. Mery Guaygua
Contadora

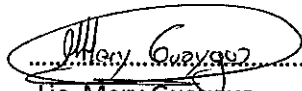
**ASOCIACIÓN DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS
PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 30 DE ABRIL DE 2017

CONCEPTO	SALDO AL 01/04/2017	Incremento	Disminución	Saldo al 30/04/2017
Reservas Especiales	93591,15		398,8	93.192,35
Superavit por valuaciones de propiedades	28.902,22			28.902,22
Excedentes Acumulados	-		-	-
Excedentes del Ejercicio 2017	41.004,66	11.073,84	-	52.078,50
Saldo al 30/04/2017	69.906,88	11.073,84	-	174.173,07

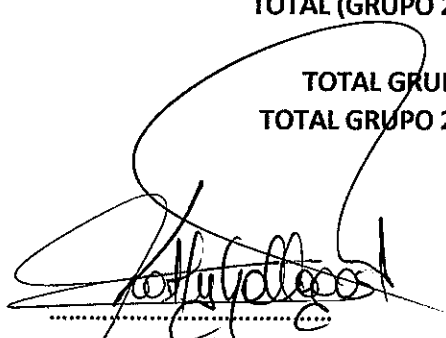

Ing. Katty Gallegos
Representante Legal

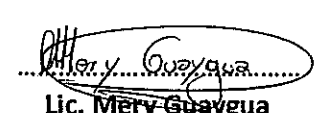

Lic. Mery Guaygua
Contadora

ASOCIACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS PROFESORES DE LA UTA.

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	2.123.189,95
4	GASTOS	22.504,44
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		2.145.694,39
2	PASIVOS	1.949.016,88
3	PATRIMONIO	122.094,57
5	INGRESOS	74.582,94
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		2.145.694,39
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)		
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		0,00


Ing. Katty Gallegos
Representante Legal FCPC UTA


Lic. Mery Guaygua
Contador FCPC UTA

**ASOCIACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE
LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES
ABRIL - 2017**

ACTIVO

Nota 1

Cuenta Contable:

1.1. Fondos Disponibles.- Los activos disponibles comprenden los valores en efectivo que la Asociación posee, los mismos que al 30/04/2017, tienen un saldo de \$ 458.273,03 (CUATROCIENTOS CINCUENTA Y OCHO DOSCIENTOS SETENTA Y TRES CON 03/100); comprendiendo las cuentas de:

- Caja Chica
- Produbanco
- Banco del Pacífico

Nota 2

Cuenta Contable

1.2. Inversiones Privativas.- En esta cuenta se registra los valores entregados a los partícipes por concepto de préstamos, los mismos que mantienen a medida que estos son cancelados considerando los saldos respectivos, siendo el valor de \$ 1'586.161,67 (UN MILLON QUINIENTOS OCHENTA Y SEIS MIL CIENTO SESENTA Y UNO CON 67/100)

Préstamos Quirografarios vencidos.- En esta cuenta registramos los valores por concepto de cartera vencida al 30-04-2017

Provisiones para inversiones privativas.- En esta cuenta se registra el valor que provisionamos por concepto de inversiones privativas, ajustadas de manera trimestral

Nota 3

1.6 Propiedad y equipo.- En esta cuenta se registra los valores por concepto de bienes que pertenecen al fondo y su desgaste por el uso (depreciaciones)

**ASOCIACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE
LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES
ABRIL - 2017**

Muebles y enseres, edificio, equipo de computo, sistemas contables

PASIVO

Nota 4

Cuenta contable

2.1. Cuenta Individual

Jubilación.- Constituye el valor acumulado por pagar a participantes por concepto de aportes personales patronales más sus respectivos rendimientos incluido aportes adicionales que el participante haya realizado

Nota 5

CUENTA CONTABLE

2.3. Cuentas por pagar

Jubilación.- Constituye los valores por pagar a los participantes por concepto de liquidaciones, esto se da cuando el participante termina relación laboral con el UTA.

PATRIMONIO

Nota 6

3.2. Superávit por Valuaciones

Superávit en Valuación de Propiedades.- Corresponde al registro contable por concepto de superávit en medición de dar el valor verdadero a las oficinas pertenecientes al FCPC UTA valores registrado en febrero del año 2015, por \$ 28.902,22 (Veinte y ocho mil novecientos dos con 22/100 dólares)

3.4. Resultados

**ASOCIACIÓN FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE
LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE**

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES
ABRIL - 2017**

Es importante mencionar que el balance de Estado de Situación Financiero no tiene la cuenta contable y el valor de resultados por el siguiente motivo:

Se mantuvo una reunión con la Ing. Jenny Araujo, quien verbalmente nos solicito proceder con el balance omitiendo el valor de resultados y cuadrando con ingresos y gastos respectivamente:

Activo + Gastos

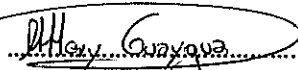
Pasivo + Patrimonio+ Ingresos

RESULTADOS

Nota 7

5.1. Inversiones y rendimientos ganados

Por Inversiones Privativas.- En esta cuenta registramos el valor por concepto de intereses ganados por préstamos entregados a participantes del fondo con un saldo al 30-04-2016


.....
Lic. Mery Guaygua
CONTADORA FCPC

**ASOCIACIÓN DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS
PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Edificio Elite, Mariano Egúez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543,, AMBATO

Ambato 05 de mayo de 2017
OF-22-2017-RL

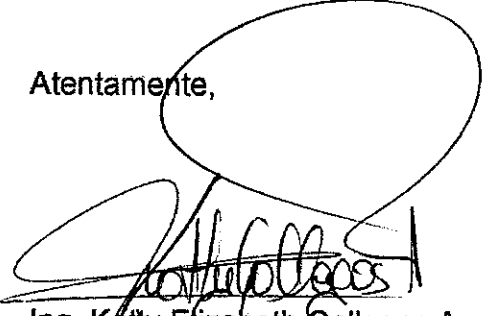
Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
En su despacho

Señora Intendenta

Luego de saludarla cordialmente, me permito señalar que adjunto al presente oficio, remito los Estados de Resultados, Estado de Situación Financiera, Estado de Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas aclaratorias del FCPC Asociación de Fondo de Jubilación Complementaria de los profesores de la Universidad Técnica de Ambato correspondientes al mes de abril de 2017.

Por la gentil atención a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Ing. Katy Elizabeth Gallegos Acurio
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC

Acurio