



Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASOETUEB

Resolución N.SBS-2007-971- diciembre 29 2007



FOCAETUEB-FCPC-011-17

Guaranda, 06 de marzo del 2017

18

Economista

Mayra Flores

**DIRECTORA AUDITORA FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONAL CERRADOS
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

Quito

De mi consideración:

Previo a la información solicitada, remito los Estados Financieros correspondiente al mes de febrero del 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Asociación de Empleados y Trabajadores en la Universidad Estatal De Bolívar para que sean analizados.

Seguro de contar con su visto bueno agradezco.

Atentamente,

Ing. Katty Gallegos

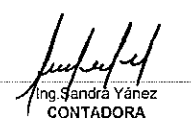
GERENTE FONDO DE CESANTIA U.E.B

Ause.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
ESTADO DE SITUACION FINAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

1	ACTIVOS				404.715,03
11	FONDOS DISPONIBLES			81.474,99	
1101	CAJA	1,00	65,82		
110110	Caja chica	64,82			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		81.409,17		
110205	Bancos e instituciones financieras locales	81.409,17			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			83.000,00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO				
120105	Certificados de Depósito	83.000,00	83.000,00		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			240.099,00	
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	240.099,00	240.099,00		
1399	INVERSIONES PRIVATIVAS		(4.994,35)	(4.994,35)	
139905	Quirografarios	(4.994,35)			
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		46,11	46,11	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	46,11			
14	CUENTAS POR COBRAR			4.589,28	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		670,16		
140205	Intereses prestamos quirografarios	670,16			
1405	PLANILLAS EMITIDAS		3.916,77		
140510	Préstamos	3.916,77			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2,35		
149090	Otros	2,35			
19	OTROS ACTIVOS			500,00	
1901	PAGOS ANTICIPADOS		500,00		
190110	Anticipos a Proveedores	500,00			
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	404.715,03			
2	PASIVOS				395.327,70
21	CUENTA INDIVIDUAL			392.846,20	
2101	CESANTIA		392.846,20		
210105	Aportes Personales	318.630,20			
210110	Aportes Patronales	74.110,58			
210115	Aporte personal adicional	105,42			
23	CUENTAS POR PAGAR			2.458,32	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		256,97		
230210	Préstamos	256,97			
2303	CONTRIBUCIONES		1.477,14		
230390	OTROS	1.477,14			
2304	IMPUESTOS Y TASAS		370,55		
230410	Retenciones IVA	47,88			
230490	Otros	322,67			
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		353,66		
230505	Tasa administracion bieess	353,66			
25	OBLIGACIONES PATRONALES		23,18	23,18	
2503	Aportes y retenciones IESS	23,18			
	TOTAL PASIVOS	395.327,70			
3	PATRIMONIO				7.803,99
31	RESERVAS			7.803,99	
3101	RESERVAS ESPECIALES		7.803,99		
330101	Fondo de Solidaridad	7.803,99			
34	RESULTADOS		1.583,34	1.583,34	1.583,34
3403	Exedentes del ejercicio	1.583,34			
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO				404.715,03


 Ing. Katty Callegos
 GERENTA


 Ing. Sandra Yáñez
 CONTADORA



FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de FO AETUEB

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
ESTADO DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

5	INGRESOS				3.281,23
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			3189,22	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		256,93		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	256,93			
5102	INVERSIONES PRIVATIVAS		2.932,29		
510205	Quiérogafarios	2.932,29			
53	OTROS INGRESOS		92,01	92,01	
539090	Otros ingresos	92,01			
	TOTAL INGRESOS	3.281,23			
4	GASTOS				1.697,89
43	GASTOS DE PERSONAL			520,38	
4301	GASTOS DE PERSONAL		520,38		
430105	Remuneración o salario	490,56			
430120	Aporte patronal	29,82			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		396,66	1.125,66	
440190	Otros servicios generales	396,66			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		684,00		
440515	Servicios Profesionales	684,00			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		45,00		
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	45,00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			3,97	
4502	COSTOS FINANCIEROS		3,97		
450205	Gastos Bancarios	3,97			
46	GASTOS NO OPERATIVOS			47,88	
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		47,88		
460105	Impuestos y tasas	47,88			
	TOTAL GASTOS	1.697,89			
34	RESULTADOS				
3403	Excedentes del ejercicio				1.583,34

Ing. Katy Gallegos
GERENTE

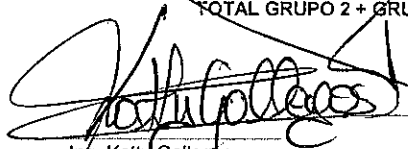
Ing. Sandra Yáñez
CONTADORA



FOCAETUEB-FCPC
Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AETUEB

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL	
1 ACTIVO		404715,03	
4 GASTOS		1697,89	
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		406412,92	
2 PASIVOS		395327,7	0,00
3 PATRIMONIO		7803,99	
5 INGRESOS		3281,23	
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		406412,92	
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)			
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		0,0	

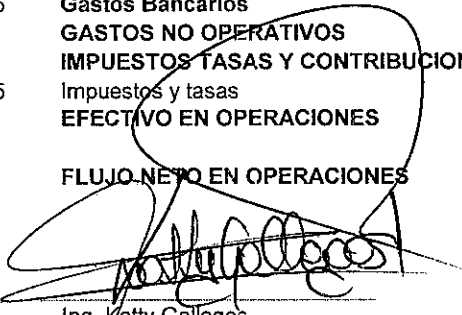

Ing. Katty Gallegos
GERENTE

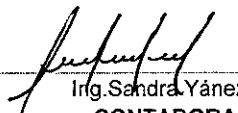

Ing. Sandra Yanez
CONTADORA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

	EFFECTIVO RECIBIDO		
120105	Certificados de Depósito	-	
	INTERESES RECIBIDOS	256,93	
	EFFECTIVO EN OPERACIONES		256,93

	EFFECTIVO PAGADO		
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DE PERSONAL		
430105	Remuneracion o salario	490,56	
430120	Aporte patronal	29,82	
4	GASTOS		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440190	Otros servicios generales	396,66	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		
440515	Servicios Profesionales	684,00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	45,00	
4502	GASTOS FINANCIEROS		
450205	Gastos Bancarios	3,97	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		
460105	Impuestos y tasas	47,88	
	EFFECTIVO EN OPERACIONES		1.697,89
	FLUJO NETO EN OPERACIONES		(1.440,96)


 Ing. Katty Gallegos
 GERENTE


 Ing. Sandra Yáñez
 CONTADORA



FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASERUER

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO AL 31/12/2016	INCREMENT O	DISMINUCION	SALDOAL 31/12/2015
3101	Reservas Especiales	7.803,99	15.607,98		7.803,99
340301	Utilidades del ejercicio	0		1.583,34	1.583,34
		7.803,99	15607,98	1583,34	9.387,33

Aquí se observa que durante el mes de diciembre del año 2016 en comparacion con el mes de febrero del año 2017 se mantiene el mismo valor en el patrimonio, debido que no se realizo la distribucion de la utilidad generada en las cuentas individuales de los partícipes.

En lo referente a las utilidades arroja saldo de 1583,34 ya que la utilidad genarada en el año mes 2016 ya esta distribuida en las cuentas individuales de los partícipes mientras que este saldo son las utilidades de enero a diciembre del 2016 producto de las inversiones tanto polizas en la Cooperativa Guaranda y la cancelacion de intereses por préstamos otorgados a los partícipes

Ing. Katty Gallegos
GERENTE

Ing. Sandra Yanez
CONTADORA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
NOTAS EXPLICATIVAS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACION FINAL

NOTA 1: CAJA CHICA

El saldo de USD 64,82 corresponde a fondos entregados a , Secretaría, para atender gastos menores

NOTA 2: BANCOS

El saldo al 28 de febrero del 2017 de la cuenta que conforman el saldo conciliado de bancos es USD 155354,61 en la siguiente cuenta:

BANCO / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pichincha cta. 3416550204	80.554,20
Banco del Pacifico	854,97
TOTAL	81.409,17

NOTA 3: CERTIFICADOS DE APORTACION

Eta cuenta tiene un saldo de 83000,00

COOPERATIVA /CUENTA	SALDO USD
Banco del Pacifico	83.000,00
TOTAL	83.000,00

NOTA 4: PRESTAMOS PARTICIPES

El saldo de la cuenta de USD240099,00 corresponde al saldo , del capital en préstamos Quirografarios y Emergentes otorgados a los participes , del FOCATUEB-FCPC con un interes del 14 y 13% respectivamente ya que se ha otorgado 82 prestamos quirografarios en el mes de junio con el 7% de interes

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR

El saldo de la cuenta es de 3916,17 son dinero por cobrar en lo referente a Préstamos capital interes seguro de desgravamen

PASIVOS

NOTA 6: APORTES PERSONALES

El saldo de esta cuenta es de 318630,20 la misma que esta compuesta por los aportes individuales de los participes siendo un total de 91 participes de los cuales aportan 15 ya que por resolucion de Asamblea dejaron de aportar desde julio del 2015 y esta distribuido los exedentes del año 2016 en las cuentas individuales.

NOTA 7: APORTES PATRONALES

El saldo de esta cuenta esta compuesta por el aporte patronal entregado una sola vez por el patrono en este caso dinero que fue entregado por la Universidad Estatal de Bolivar cantidad que fue en ese tiempo de 44011,96 y en la actualidad contamos con 74110,58 con la distribucion de las utilidad generada en el año 2016

NOTA 8: APORTES VOLUNTARIO

El saldo de esta cuenta es de 105,42 corresponde al incremento del aporte personal realizado mediante oficio de autorizacion de dos participes y tambien esta distribuida la utilidad en la cuenta individual

NOTA 9: CUENTAS POR PAGAR

Este saldo de 1477,14 corresponde al dinero que falta devolver del 50% de la poliza que anteriormente tenia el Fondo Con una Compania de Seguros (PALIC)

PATRIMONIO

NOTA 10: PATRIMONIO

El saldo que corresponde a la cuenta de patrimonio como Fondo de Solidaridad de 7803,99 corresponde al descuento del 5% de la utilidad de cada año el mismo que se va incrementando año a año y esta creado para atender calamidades como enfermedad de los participes

NOTA 11: UTILIDADES DEL EJERCICIO

La utilidad generada en este mes es de 1583,34

NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

NOTA 12: RENDIMIENTOS FINANCIEROS

El saldo al 28 de febrero del 2017 de 3261,23 USD representa el valor de los intereses de los préstamos emergentes, y quirografarios concedidos por el Fondo de Cesantía y las polizas de Acumulacion .

Las tasas de interés vigentes son las siguientes:

Préstamos Quirografarios 7%

NOTA 13: GASTOS

CUENTAS	SALDO
GASTOS	
GASTOS DE PERSONAL	
GASTOS DE PERSONAL	
Remuneración o salario	490,66
Aporte patronal	29,82
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	
Otros servicios generales	398,66
HONORARIOS A PROFESIONALES	
Servicios Profesionales	684,00
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	45,00
GASTOS FINANCIEROS	
Gastos Bancarios	3,37
GASTOS NO OPERATIVOS	
IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	
Impuestos y tasas	47,88
TOTAL	1.697,89

El saldo de 1307,76 corresponde a los gastos ocasionados en el Fondo de Cesantia como son: honorarios Contadora



FOCATUEB-FCPC

Fondo Complementario Provisional Cerrado de la AETUEB

pago remuneración Gerente Por protocolización documentos para el biess, por impuestos, por notas de debito banco del pichincha

Ing. Patty Callegos
GERENTE

Ing. Sandra Yáñez
CONTADORA