

Fecha : 4/10/2017 2:07:27 PM
Entidad Remitente: KATTY GALLEGOS
Remitente : KATTY GALLEGOS
Al contestar cite este No.: T-16149-17



Ambato, 06 de abril de 2017

17

3

Doctora
Mirian Muñoz
COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS
Presente.-

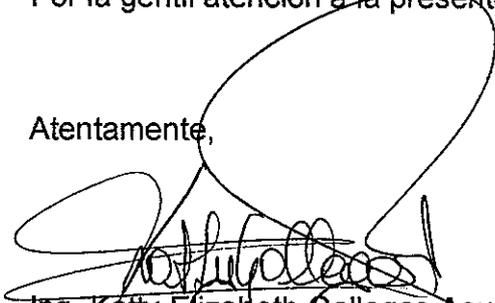
De mi consideración:

Luego de saludarle cordialmente, me permito enviar los balances correspondientes al mes de marzo de 2017 para que se ingrese 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 Asurio
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC

Handwritten notes:
PWA
N.A.
No: SA.
20/04/2017

17

**ASOCIACIÓN DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS PROFESORES
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2017**

1.	ACTIVOS		2.191.326,18
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		140.343,39
1.1.01.	CAJA	<u>100,00</u>	
1.1.01.10	Caja chica	100,00	
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	<u>140.243,39</u>	
1.1.02.05	Bancos e instituciones financieras locales	140.243,39	
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		400.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	<u>400.000,00</u>	
1.2.01.05	Certificados de depósito	400.000,00	
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	<u>1.607.808,16</u>	1.607.808,16
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.549.272,46	
1.3.03.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RESTAURADOS	65.200,66	
1.3.04.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		
1.3.04.05	Prestamos Quirografarios Vencidos	4.756,62	
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		
1.3.99.05	(Quirografarios)	(11.421,58)	
1.4.	CUENTAS POR COBRAR		5.946,53
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1.4.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado		
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	<u>3.360,76</u>	
1.4.02.05	Intereses por prestamos quirografarios	3.360,76	
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	<u>2.043,94</u>	
1.4.05.05	Aportes	2.043,94	
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	<u>541,83</u>	
1.4.90.90	Otros	541,83	
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO		37.228,10
1.6.01.	BIENES INMUEBLES	<u>48.178,50</u>	
1.6.01.10	Edificios	48.178,50	
1.6.02.	BIENES MUEBLES	<u>32.440,07</u>	
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)	<u>(43.390,47)</u>	
1.6.99.05	(Edificios)	(13.859,36)	
1.6.99.10	(Muebles y enseres)	(3.836,26)	
1.6.99.15	(Equipo de oficina)	(69,00)	
1.6.99.20	(Equipo de computación)	(4.243,60)	
1.6.99.90	(Otros)	(21.382,25)	
TOTAL ACTIVOS			2.191.326,18
GASTOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017			16.686,99
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			2.208.013,17

2.	PASIVOS		2.028.281,22
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL		1.632.893,87
2.1.02.	JUBILACION	<u>1.632.893,87</u>	
2.1.02.05	Aportes personales	1.147.301,40	
2.1.02.10	Aportes patronales	485.192,47	

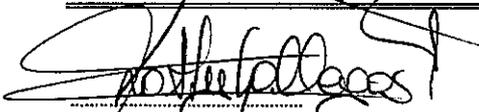
**ASOCIACION DE FONDO DE JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS
PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 31 DE MARZO DE 2017**

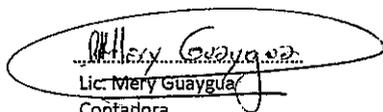
4.	GASTOS			16.686,99
4.3.	GASTOS PERSONALES			12.673,34
4.3.01.	GASTOS PERSONALES	12.673,34		
4.3.01.05	Remuneraciones o salario	10.240,47		
4.3.01.15	Décimo sueldos	632,79		
4.3.01.20	Aporte Patronal	1.244,21		
4.3.01.25	Fondos de Reserva	445,29		
4.3.01.35	Por desahucio o despido	110,58		
4.3.01.90	Otros	-		
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			1.171,92
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	956,17		
4.4.01.05	Servicios Básicos	451,69		
4.4.01.10	Servicios de transporte personal	73,73		
4.4.01.15	Movilizaciones	42,08		
4.4.01.20	Impresion, reduccion y publicaciones	-		
4.4.01.30	Servicios de aseo y limpieza	261,55		
4.4.01.35	Publicaciones en Periodicos	127,12		
4.4.01.90	Otros Servicios Generales	-		
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	94,00		
4.4.03.10	Intalaciones y mantenimiento	94,00		
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	-		
4.4.05.15	Servicios Profesionales	-		
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	121,75		
4.4.06.05	Materiales de Oficina	121,75		
4.5.	GASTOS FINANCIEROS			625,47
4.5.02.	GASTOS FINANCIEROS	66,04		
4.5.02.10	Gastos Bancarios	66,04		
4.5.04.	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL B	559,43		
4.5.04.01	Gastos por tasa de Administración Pagada al BIESS	559,43		
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS			559,43
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	559,43		
4.6.01.05	Impuestos y Tasas	-		
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Segurc	559,43		
4.7.	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			1.638,27
4.7.01.	GASTOS DE DEPRECIACION	1.638,27		
4.7.01.10	Depreciación edificios	602,25		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	136,29		
4.7.01.25	Depreciación equipo de computo	899,73		
4.7.03.	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-		
4.7.03.05	Provisión general	-		
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-		
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	-		

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

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2017**

4.	GASTOS		5.595,60
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	4.218,72	
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	<u>4.218,72</u>	
4.3.01.05	Remuneraciones o salario	3.407,49	
4.3.01.15	Décimos sueldos	211,43	
4.3.01.20	Aporte Patronal	414,01	
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	426,63	
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	<u>312,71</u>	
4.4.01.05	Servicios básicos	217,52	
4.4.01.10	Servicio transporte personal	73,73	
4.4.01.15	Movilizaciones	17,58	
4.4.01.20	Impresiones, reducciones y ampliaciones		
4.4.01.30	Serv.de aseo y Limpieza	3,88	
4.4.01.35	Publicaciones en periódico		
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	<u>14,80</u>	
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento	14,80	
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	<u>99,12</u>	
4.4.06.05	Material de Oficina	99,12	
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	219,94	
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	<u>44,60</u>	
4.5.02.10	Gastos bancarios	44,60	
4.5.04.	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES:	<u>175,34</u>	
4.5.04.01	Gastos por tasa de Administración Pagada al BIESS	175,34	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	175,34	
4.6.01.	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIB	<u>175,34</u>	
4.6.01.05	Impuestos y Tasas		
4.6.01.10	Contrib.Suoper Bancos y s	175,34	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	546,09	
4.7.01.	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	<u>546,09</u>	
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	299,91	
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	<u>-</u>	
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios		
4.8.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	<u>8,88</u>	8,88
4.8.90.	OTROS GASTOS	<u>8,88</u>	
5.	INGRESOS		22.287,94
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	18.123,81	
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	<u>333,33</u>	
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	333,33	
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	<u>17.790,48</u>	
5.1.02.05	Quirografarios	17.790,48	
5.3.	OTROS INGRESOS	4.164,13	
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	<u>4.164,13</u>	
5.3.90.05	Revisión de provisiones	4.066,33	
5.3.90.90	Otros ingresos	97,80	
Excedentes del ejercicio			16.692,34


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 FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DE MARZO DE 2017

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Saldo Inicial en efectivo (caja+instituciones financieras) 130.424,44

(+) Entradas de efectivo

(+)Recuperación de cartera 44.072,63

(+)Aporte de participes 3.237,22

(+)Deposito Ripos 600.000,00

(+)Cobro de polizas de inversion / intereses 333,33

TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO 647.643,18

EFFECTIVO DISPONIBLE 778.067,62

(-) Salidas de efectivo

(-)Pagos de pensiones a participes jubilados 3.869,08

(-)Pago sueldos y beneficios 2.160,57

(-)Liq. Aportes personales y patronales 210.620,93

(-) Inversiones banca privada 400.000,00

(-) Contribucion Super de Bancos 1.010,00

(-) Préstamos entregados 17.001,65

(-) Pago de impuestos SRI 4,03

(-) Pago aporte obligaciones con el IESS 2.017,41

(-) Reposición de caja chica 96,53

(-)Seguros de desgravamen 727,51

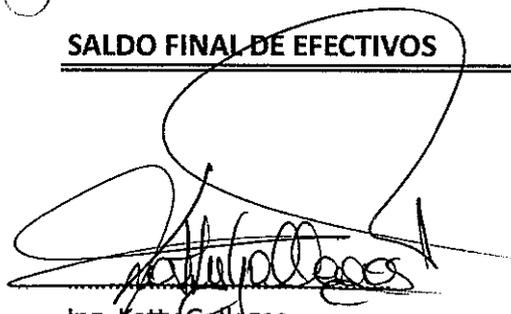
(-) Pago de Servicios Generales 171,92

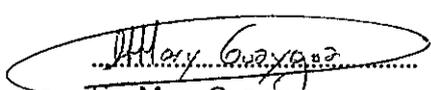
(-) Gastos bancarios 44,60

TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO 637.724,23

SALDO FINAL DE EFECTIVOS 140.343,39

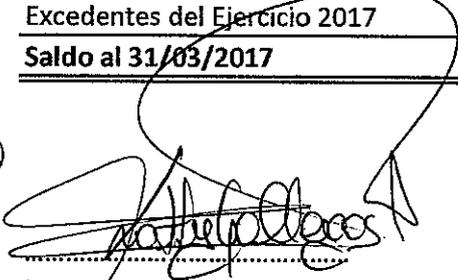
140.343,39

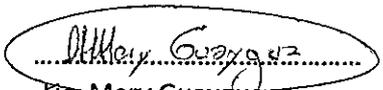

Ing. Katty Gallegos
Representante Legal


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 31 DE MARZO DE 2017

CONCEPTO	SALDO AL 01/03/2017	Incremento	Disminución	Saldo al 31/03/2017
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	24.258,05	16.692,34	-	40.950,39
Saldo al 31/03/2017	53.160,27	16.692,34	-	163.044,96

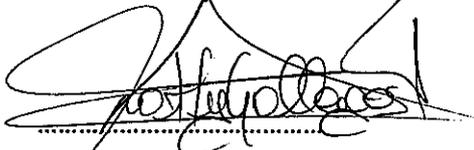

.....
Ing. Katty Gallegos
Representante Legal

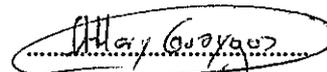

.....
Lic. Mery Guaygua
Contadora

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

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	2.191.326,18
4	GASTOS	16.686,99
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		2.208.013,17
2	PASIVOS	2.028.281,22
3	PATRIMONIO	122.094,57
5	INGRESOS	57.637,38
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		2.208.013,17
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 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 06 de abril de 2017

OF-20-2017-RL

Economista

Mayra Alejandra Flores A.

INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

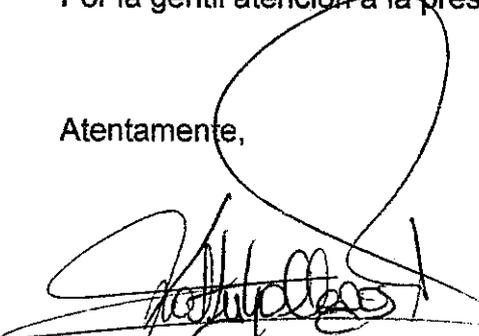
En su despacho

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 marzo de 2017.

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

Atentamente,



Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC

Ause .

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

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES
MARZO- 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 31/03/2017, tienen un saldo de \$ 140.343,39(Ciento cuarenta mil trescientos cuarenta y tres con 39/100); comprendiendo las cuentas de:

- Caja Chica
- Produbanco
- Banco del Pacífico

Nota 2

Cuenta Contable

1.2. Inversiones no Privativas.- Es el valor registrado por concepto de inversiones en Ripos 31 de marzo de 2017, inversiones que están en el banco del Pacifico.

Nota 3

Cuenta Contable

1.3. 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

Préstamos Quirografarios vencidos.- En esta cuenta registramos los valores por concepto de cartera vencida al 31-03-2017

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

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

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES
MARZO- 2017**

Nota 4

- 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)

PASIVO

Nota 5

Cuenta contable

2.1. Cuenta Individual

Jubilación.- Constituye el valor acumulado por pagar a participes por concepto de aportes personales patronales más sus respectivos rendimientos.

Nota 6

CUENTA CONTABLE

2.3. Cuentas por pagar

Jubilación.- Constituye los valores por pagar a los participes por concepto de liquidaciones (termina relaciones de participe con el FCPC UTA)

PATRIMONIO

Nota 7

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, registrando el valor por \$ 28.902,22

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

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES
MARZO- 2017**

3.4. Resultados

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

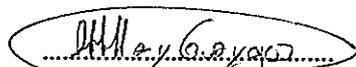
Superávit en Valuación de Propiedades.- Corresponde al registro contable por concepto de superávit en medición de dar el valor verdadero a las oficinas pertenecientes al FCPC UTA valores registrado en febrero del año 2015, registrando el valor por \$ 28.902,22

RESULTADOS

Nota 8

5.1. Inversiones y rendimientos ganados

Por Inversiones Privativas.- En esta cuenta registramos el valor por concepto de intereses ganados por préstamos entregados a participes del fondo con un saldo al 31-03-2016


.....
Lic. Mery Guaygua
CONTADORA FCPC