

52  
28

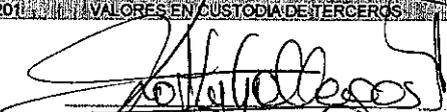
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES  
 DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR  
 ESTADO DE SITUACION FINAL  
 AL 31 DE MARZO DEL 2017**

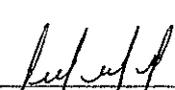
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>			<b>401.534,52</b>
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			
1101	<b>CAJA</b>			
110105	Efectivo	1,00	42,02	90.413,64
110110	Caja chica	41,02		
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		90.371,62	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	90.371,62		
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			80.000,00
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		80.000,00	
120105	Certificados de Depósito	80.000,00		
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			225.664,68
1301	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	230.358,19		
1399	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		(4.693,51)	
139905	Quirografarios	(4.693,51)		
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			4.956,20
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		46,67	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	46,67		
1402	<b>INTERESES POR OBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		728,67	
140205	Intereses prestamos quirografarios	728,67		
1405	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		4.178,51	
140510	Préstamos	4.178,51		
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		2,35	
149090	Otros	2,35		
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>			500,00
1901	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		500,00	
190110	Anticipos a Proveedores	500,00		
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>401.534,52</b>
	<b>Suman valor de egresos y gastos</b>			<b>2.428,33</b>
	<b>Suman los activos + gastos</b>			<b>403.962,85</b>

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>391.108,07</b>
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			
2101	<b>CESANTIA</b>		389.368,69	
210105	Aportes Personales	315.877,46		
210110	Aportes Patronales	73.385,81		
210115	Aporte personal adicional	105,42		
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			1.716,20
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		535,20	
230410	Retenciones IVA	143,64		
230490	Otros	391,56		
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		827,34	
230390	Otras cuentas por pagar	827,34		
2305	<b>TASA ADMINISTRACION BIESS</b>		353,66	
230505	Tasa administracion bieess	353,66		
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>			23,18
2503	Aportes y retenciones IESS	23,18		
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>391.108,07</b>		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>7.803,99</b>
31	<b>RESERVAS</b>		7.803,99	
3101	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		7.803,99	
330101	Fondo de Solidaridad	7.803,99		

<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>			<b>398.912,06</b>
<b>Suman los valor de ingresos</b>			<b>5.050,79</b>
<b>Suman Pasivos + Patrimonio + Ingresos</b>			<b>403.962,85</b>

<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>			<b>378.400,00</b>
7101	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>			
710105	Pagares	378.400,00	378.400,00	
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>			378.400,00
7201	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		378.400,00	

  
 Ing. Katty Callejas  
 GERENTE

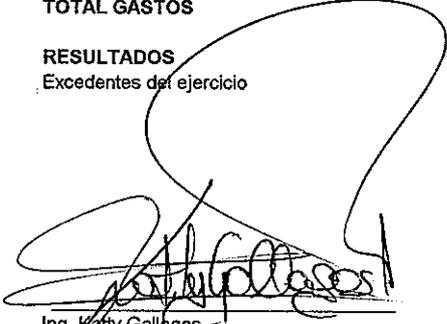
  
 Ing. Sandra Yáñez  
 CONTADORA

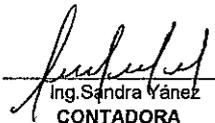


**FOCAETUEB-FCPC**  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES  
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE MARZO DEL 2017**

<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>5.050,79</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>			<b>4.669,01</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			
<b>510105</b>	Inversiones renta fija sector financiero privado	333,89	333,89	
<b>5102</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			
<b>510205</b>	Quirografarios	4.335,12	4.335,12	
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>			<b>381,78</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>			
<b>539005</b>	Reversion de provisiones	300,84	381,78	
<b>539090</b>	Otros ingresos	80,94		
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<u>5.050,79</u>		
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>2.428,33</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			<b>795,46</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			
<b>430105</b>	Remuneracion o salario	735,84	795,46	
<b>430120</b>	Aporte patronal	59,62		
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>			<b>1.484,33</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>			
<b>440120</b>	Impresión reproduccion y publicaciones	20,00	409,33	
<b>440190</b>	Otros servicios generales	389,33		
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>			
<b>440515</b>	Servicios Profesionales	1.026,00	1.026,00	
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>			
<b>440605</b>	Material de oficina	4,00	49,00	
<b>440610</b>	Material de imprenta, fotografia, reproduccion y publicidad	45,00		
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>			<b>4,90</b>
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>			
<b>450205</b>	Gastos Bancarios	4,90	4,90	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>			<b>143,64</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>			
<b>460105</b>	Impuestos y tasas	143,64	143,64	
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>2.428,33</u>		
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>2.622,46</b>
	Excedentes del ejercicio			<u>2.622,46</u>

  
Ing. Katy Gallagos  
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 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO DEL 2017

	<b>EFFECTIVO RECIBIDO</b>		
120105	Certificados de Depósito	-	
	<b>INTERESES RECIBIDOS</b>	333,89	
	<b>EFFECTIVO EN OPERACIONES</b>		333,89
	<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
510205	Quirografarios	4.335,12	
	<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		4.335,12
	<b>TOTAL OPERACIONES</b>		<u>4.669,01</u>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		
<b>4301</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		
<b>430105</b>	Remuneracion o salario	735,84	
<b>430120</b>	Aporte patronal	59,62	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		
<b>440120</b>	Impresión reproducción y publicaciones	20,00	
<b>440190</b>	Otros servicios generales	389,33	
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		
<b>440515</b>	Servicios Profesionales	1.026,00	
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		
<b>440605</b>	Material de oficina	4,00	
<b>440610</b>	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	45,00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		
<b>450205</b>	Gastos Bancarios	4,90	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		
<b>460105</b>	Impuestos y tasas	143,64	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		
<b>470405</b>	Por préstamos quirografarios	319,55	
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>2.747,88</u>	2.747,88
	<b>FLUJO NETO EN OPERACIONES</b>		1.921,13

Ing. Katty Gallegos  
GERENTE

  
Ing. Sandra Yáñez  
CONTADORA



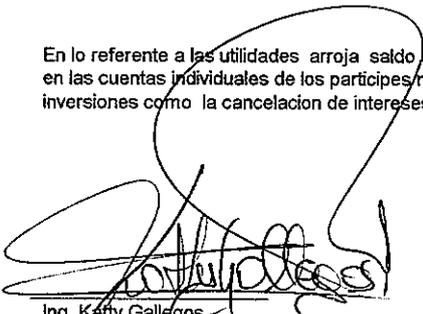
**FOCAETUEB-FCPC**  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES  
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE MARZO 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		2.622,46	2.622,46
		7.803,99	15607,98	2622,46	10.426,45

Aquí se observa que durante el mes de diciembre del año 2016 en comparación con el mes de marzo del año 2017 se mantiene el mismo valor en el patrimonio, debido que no se realizó la distribución de la utilidad generada en las cuentas individuales de los partícipes.

En lo referente a las utilidades arroja saldo de 2002,07 ya que la utilidad generada en el año 2016 ya está 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 como la cancelación de intereses por préstamos otorgados a los partícipes

  
Ing. Katty Gallegos  
GERENTE

  
Ing. Sandra Váñez  
CONTADORA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES  
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR  
NOTAS EXPLICATIVAS  
AL 31 DE MARZO DEL 2017**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACION FINAL**

**NOTA 1: CAJA CHICA**

El saldo de USD 41,02 corresponde a fondos entregados a , Secretaria, para atender gastos menores

**NOTA 2: BANCOS**

El saldo al 31 de marzo del 2017 de la cuenta que conforman el saldo conciliado de bancos es USD 90371,62 en la siguiente cuenta:

BANCO / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pichincha cta. 3416550204	86.440,25
Banco del Pacifico	3931,37
<b>TOTAL</b>	<b>90.371,62</b>

**NOTA 3: CERTIFICADOS DE APORTACION**

Esta cuenta tiene un saldo de 80000,00

COOPERATIVA / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pacifico	80.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>80.000,00</b>

**NOTA 4: PRESTAMOS PARTICIPES**

El saldo de la cuenta de USD225664,89 corresponde al saldo , del capital en préstamos Quirografarios y Emergentes otorgados a los participes , del FOCAETUEB-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 4956,20 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 315877,46 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 resolucio 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 73385,81 con la distribucion de las utilidad generada en el año 2016 y los dineros entregados por cesantia y devolucion rendimientos a los señores Cuqui y Saltos.

**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 1716,20 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 5050,79

**NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS**

**INGRESOS**

**NOTA 12: RENDIMIENTOS FINANCIEROS**

El saldo al 31 de marzo del 2017 de 5050,79 USD representa el valor de los intereses de los préstamos emergentes, y quirografarios concedidos por el Fondo de Cesantía las inversiones realizadas

Las tasas de interés vigentes son las siguientes:

Préstamos Quirografarios 7%

**NOTA 13: GASTOS**

CUENTAS	SALDO
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	
GASTOS DE PERSONAL	
Remuneracion o salario	735,84
Aporte patronal	59,62
<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	
<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	
Impresión reproduccion y publicaciones	20,00
Otros servicios generales	389,33
<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	
Servicios Profesionales	1.026,00
<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	
Material de oficina	4,00
Material de imprenta, fotografia, reproduccion y publicidad	45,00
<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	
Gastos Bancarios	4,90
<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	
<b>IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	



**FOCAETUEB-FCPC**  
Fondo Complementary Privilegiado Ejecuto de la AETUEB

Impuestos y tasas	143,64
<b>TOTAL</b>	<b>2.428,33</b>

El saldo de 2428,33 corresponde a los gastos ocasionados en el Fondo de Cesantía como son: honorarios Contadora pago remuneración Gerente Por protocolización documentos para el bies, por impuestos, por notas de debito banco del pichincha

**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**  
**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**  
Pagars

En esta cuenta estan contabilizados los pagares que son las garantias de los Prestamos Quirografarios la misma que tiene un saldo de 378400,00.



Ing. Katty Gallegos  
GERENTE



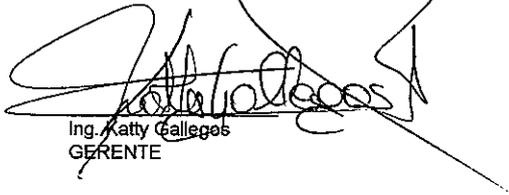
Ing. Sandra Vanez  
CONTADORA



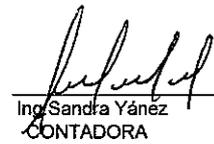
**FOCAETUEB-FCPC**  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES  
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR  
AL 31 DE MARZO DEL 2017**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	401534,52
4	GASTOS	2428,33
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>403962,85</b>
2	PASIVOS	391108,07
3	PATRIMONIO	7803,99
5	INGRESOS	5050,79
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>403962,85</b>
	<b>TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)</b>	
	<b>TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5</b>	<b>0,0</b>



Ing. Katy Gallegos  
GERENTE



Ing. Sandra Yáñez  
CONTADORA



# Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASOETUEB

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



FOCAETUEB-FCPC-016-17  
Guaranda, 06 de Abril de 2017

Economista  
Mayra Flores  
**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**  
Quito

De mi consideración:

Con cordial y atento saludo, me dirijo a usted para proceder a la entrega del balance general y resultados correspondiente al cierre del mes de Marzo de 2017, del Fondo de la Asociación de Empleados y Trabajadores en la Universidad Estatal de Bolívar.

Por su gentil atención que se digne dar al presente anticipo mi agradecimiento.

Atentamente:

Ing. Katty Gallegos  
GERENTE DEL FONDO DE CESANTIA U.E.B

Awse