

Ambato, 07 de Noviembre de 2017

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

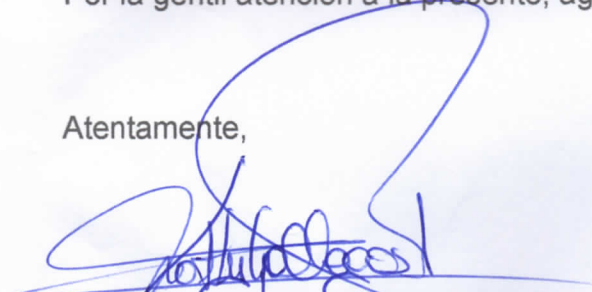
De mi consideración:

Luego de saludarle cordialmente, me permito adjuntarle los Balances correspondientes al mes de octubre 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,

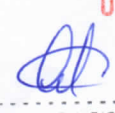

Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 NOV 2017

13:53
HORA


7.23270
.....
FUNDONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒



Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASOETUEB

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



FOCAETUEB-FCPC-045-17

Guaranda, 07 de noviembre de 2017

Economista

Mayra Flores

INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

Quito

De mi consideración:

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

Segura de contar con su visto bueno agradezco.

Atentamente,

Ing. Katty Gallegos

GERENTE FONDO DE CESANTIA U.E.B


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60354-E
Fecha : 2017-11-08 12:04:29 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía



FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA
ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES EN LA
UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR**

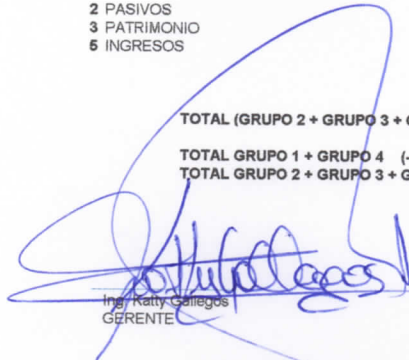
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES EN LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR	Nro. 33
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCT DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	32
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	59
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	91
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	74
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	200.038,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Sandra Yáñez
CORREO ELECTRÓNICO	yanezsandra39@yahoo.es
NÚMERO DE CELULAR	0981840710
NOMBRE DEL GERENTE	Katty Gallegos
CORREO ELECTRÓNICO	kattygallegos2014@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995879550
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira Arguello Universidad Estatal de Bolívar Edificio del Rectorado 3er piso
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	N/R

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

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

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1 ACTIVO		407952,51
4 GASTOS		9.060,66
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		417013,17
2 PASIVOS		389849,88
3 PATRIMONIO		7803,99
5 INGRESOS		19.359,30
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRI		417013,17
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)		
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRU		0,0


Ing. Katy Callegos
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 SITUACION FINAL

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

1	ACTIVOS				407.952,51
11	FONDOS DISPONIBLES				
1101	CAJA		101,00	29.071,54	
110105	Efectivo	1,00			
110110	Caja chica	100,00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		28.970,54		
110205	Bancos e instituciones financieras locales	28.970,54			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			175.000,00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		175.000,00		
120105	Certificados de Depósito	175.000,00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			200.038,00	
1301	Préstamos quirografarios por vencer	201.059,82			
1304	Préstamos quirografarios vencidos	3.457,56			
1399	INVERSIONES PRIVATIVAS		(4.479,38)		
139905	Quirografarios	(4.479,38)			
14	CUENTAS POR COBRAR			3.342,97	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2.766,67		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	2.766,67			
1402	INTERESES POR OBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		573,95		
140205	Intereses prestamos quirografarios	573,95			
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				407.952,51
	Suman valor de egresos y gastos				9.060,66
	Suman los activos + gastos				417.013,17

2	PASIVOS				389.849,88
21	CUENTA INDIVIDUAL			387.293,52	
2101	CESANTIA		387.293,52		
210105	Aportes Personales	96.314,04			
210110	Aportes Patronales	16.772,13			
210120	Aporte retiro voluntario cesantia	274.207,35			
23	CUENTAS POR PAGAR			2.530,57	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		37,69		
230210	Préstamos	37,69			
2304	IMPUESTOS Y TASAS		143,53		
230410	Retenciones IVA	80,75			
230490	Otros	62,78			
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		1.522,01		
230505	Tasa administracion biess	1.522,01			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		827,34		
239090	Otras cuentas por pagar	827,34			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			25,79	
2503	Aportes y retenciones IESS	25,79			
	TOTAL PASIVOS		389.849,88		

3	PATRIMONIO				7.803,99
31	RESERVAS			7.803,99	
3101	RESERVAS ESPECIALES		7.803,99		
330101	Fondo de Solidaridad	7.803,99			

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO					397.653,87
Suman los valor de ingresos					19.359,30
Suman Pasivos + Patrimonio + Ingresos					417.013,17

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			338.736,46	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		338.736,46		
710105	Pagarés	338.736,46			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			338.736,46	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		338.736,46		

Ing. Katty Gallegos
GERENTE

Ing. Sandra Yáñez
CONTADORA

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

5	INGRESOS			19.359,30
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			18.306,92
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5.062,97	5062,97	
5102	INVERSIONES PRIVATIVAS			
510205	Quirografarios	13.243,95	13.243,95	
53	OTROS INGRESOS			1.052,38
5390	INGRESOS VARIOS			
539005	Reversion de provisiones	766,97	1.052,38	
539090	Otros ingresos	285,41		
	TOTAL INGRESOS	<u>19.359,30</u>		
4	GASTOS			9.060,66
43	GASTOS DE PERSONAL			1.926,19
4301	GASTOS DE PERSONAL			
430105	Remuneracion o salario	1.637,74	1.926,19	
430120	Aporte patronal	288,45		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			5.099,96
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			
440120	Impresión reproduccion y publicaciones	20,00	420,93	
440190	Otros servicios generales	400,93		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			4.514,68
440515	Servicios Profesionales	4.514,68	4.514,68	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			164,35
440605	Material de oficina	28,00	164,35	
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	136,35		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			1.232,27
4502	COSTOS FINANCIEROS			
450205	Gastos Bancarios	63,92	63,92	
4504	Gasto tasa de administracion pagada al BIESS	1.168,35	1.168,35	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			550,24
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES			
460105	Impuestos y tasas	550,24	550,24	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			252,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			
470405	Por préstamos quirografarios	252,00	252,00	
	TOTAL GASTOS	<u>9.060,66</u>		


 Ing. Katty Gallegos
 GERENTE


 Ing. Sandra Yáñez
 CONTADORA

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACION FINAL

NOTA 1: CAJA CHICA

El saldo de \$100,00 corresponde a fondos entregados a , Secretaria, para atender gastos menores

NOTA 2: BANCOS

El saldo al 31 de octubre del 2017 de la cuenta que conforman el saldo conciliado de bancos es \$28970,54 en las siguientes cuentas:

BANCO / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pichincha cuenta corriente n°. 3416550204	\$ 14.243,82
Banco del Pacifico cuenta de ahorros n°. 10498476686	\$14.726,72
TOTAL	\$ 28.970,54

NOTA 3: CERTIFICADOS DE APORTACION

Esta cuenta tiene un saldo de

BANCO /CUENTA	SALDO USD
Banco del Pacifico	\$ 85.000,00
Banco Internacional	90.000,00
TOTAL	\$ 175.000,00

NOTA 4: PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

El saldo de la cuenta de \$200038,00 corresponde al saldo , del capital en préstamosQuirografarios otorgados a los partícipes , del FOCAETUEB-FCPC con un interes del 14% y 7% tomando en consideracion el valor de 4479,38 que corresponde a la provision de cartera.

NOTA 5: PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

El saldo de esta cuenta de\$ 3457,56 corresponde a los prestamos que estan vencidos los mismos que se ha realizado el ajuste correspondiente ya que se estaba contabilizando en la cuenta 140510

PASIVOS

NOTA 6: APORTES PERSONALES

El saldo de esta cuenta es de \$ 96314,04 la misma que esta compuesta por los aportes individuales de los partícipes mas los rendimientos siendo un total de 32 partícipes activos

NOTA 7: APORTES PATRONALES

El saldo de esta cuenta es de \$16772,13 la misma que esta compuesta por el aporte patronal con el que se constituyo el Fondo mas los rendimientos

NOTA 8: APORTE RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA

En esta cuenta se realizo una reclasificacion de cuentas quedando contabilizado los remanentes de los aportes personales patronales adicionales y sus rendimientos dando un saldo de \$274207,35 tambien se contabilizo los valores correspondientes a Cesantia de la Sra . Rivera Maria

NOTA 9: CUENTAS POR PAGAR

Este saldo de \$827,34 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 \$ 7.803,99 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 participantes

NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

NOTA 11: RENDIMIENTOS FINANCIEROS

El saldo al 31 de Octubre del 2017 de \$ 19359,30 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 12: GASTOS

CUENTAS	SALDO
GASTOS DE PERSONAL	
GASTOS DE PERSONAL	
Remuneracion o salario	\$ 1.637,74
Aporte patronal	\$ 288,45
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	
Impresión reproduccion y publicaciones	\$ 20,00
Otros servicios generales	\$ 400,93
HONORARIOS A PROFESIONALES	
Servicios Profesionales	\$ 4.514,68
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	
Material de oficina	\$ 28,00
Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	\$ 136,35
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	
COSTOS FINANCIEROS	
Gastos Bancarios	\$ 63,92
Gasto por tasa de administracion pagada al BIESS	\$ 1.168,35
GASTOS NO OPERATIVOS	
IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	

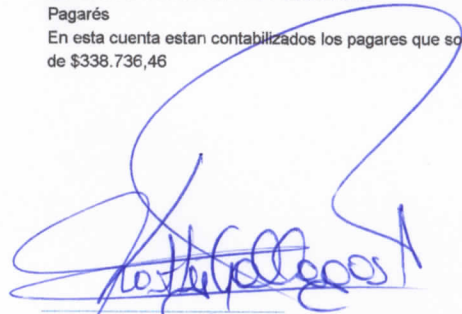
Impuestos y tasas	\$ 550,24
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	
Por préstamos quirografarios	\$ 252,00
TOTAL	\$ 9.060,66

El saldo de \$9060,66 corresponde a los gastos ocasionados en el Fondo de Cesantía como son: honorarios Contadora
pago remuneración Gerente por protocolización documentos para el biess, por impuestos, por notas de débito banco del pichincha

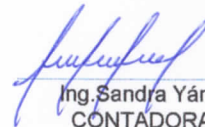
NOTA 13: CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO
ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS

Pagarés

En esta cuenta están contabilizados los pagares que son las garantías de los Préstamos Quirografarios la misma que tiene un saldo de \$338.736,46



Ing. Katty Gallegos
GERENTE



Ing. Sandra Yáñez
CONTADORA

HOJA DE OBSERVACIONES					
NÚMERO DEL FCPC 33				FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES EN LA UNIVERSIDAD ESTADO DE BOLIVAR	
ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 414.240,38	\$ 417.013,17	\$ 2.772,79	Mantiene crecimiento	
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.033,50	\$ 10.298,64	\$ 3.265,14	Mantiene crecimiento	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 388.750,82	\$ 387.293,52	\$ (1.457,30)	Disminuye por pago Cesantia Participe Rivera Maria	
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8.170,23	\$ 9.060,66	\$ 890,43	Se incrementa, debido gasto normal salarios	
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 15.203,73	\$ 19.359,30	\$ 4.155,57	Mantiene crecimiento	
Elaborado por:			Sandra Yáñez / Contadora		
Revisado por			Katty Gallegos / Gerente		