

Ambato, 05 de Octubre de 2017

Doctora  
Mirian Muñoz

**COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL BIESS**

Presente.-

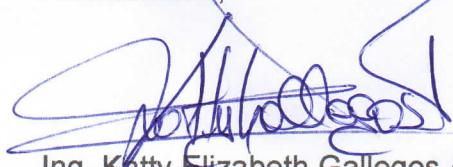
De mi consideración:

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



7-22207  
**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

06 OCT 2017

11:33  
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS

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

CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Edificio Elite, Mariano Egüez 02-52 y Sucre cuarto piso, teléfono 2823543, fondo.jubilacion@gmail.com, AMBATO

Ambato 05 de Octubre de 2017  
OF-38-2017-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 Septiembre de 2017.

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

Atentamente,

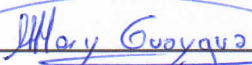


Ing. Katty Elizabeth Gallegos Acurio  
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC**

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54633-E  
Fecha : 2017-10-06 12:47:06 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

|                                                                                                                             |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| INFORMACIÓN DE LA ASOCIACION DE FONDO DE JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE<br>LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO | Nro. 03                        |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                                                                                 | SEPTIEMBRE DE 2017             |
| <b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>                                                                                           |                                |
| NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS                                                                                   | 137                            |
| NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS                                                                                   | 74                             |
| NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES                                                                                     | 211                            |
| NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                                                                  | 76                             |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                                                            | 2247791,57                     |
| <b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>                                                                                         |                                |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                                                                                       | Lcda. Mery Guaygua             |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                          | meryconsuelog10@hotmail.com    |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                                                           | 0983054424                     |
| NOMBRE DEL GERENTE                                                                                                          | Ing. Katty Gallegos            |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                          | kattygallegos2014@gmail.com    |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                                                           | 0995879550                     |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                                                                                          | Mariano Eguez Y Sucre / Ambato |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                                                                                    | 032823543                      |



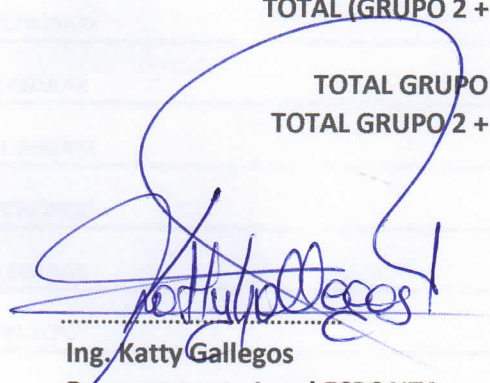
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

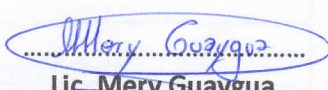
ING. KATTY GALLEGOS

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

## DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017

| GRUPO                               | DESCRIPCION | TOTAL        |
|-------------------------------------|-------------|--------------|
| 1                                   | ACTIVO      | 2.069.235,27 |
| 4                                   | GASTOS      | 52.121,19    |
| TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)           |             | 2.121.356,46 |
| 2                                   | PASIVOS     | 1.835.017,93 |
| 3                                   | PATRIMONIO  | 122.094,57   |
| 5                                   | INGRESOS    | 164.243,96   |
| TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5) |             | 2.121.356,46 |
| 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  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

|                                                           |                                                          |              |                    |                     |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| <b>1.</b>                                                 | <b>ACTIVOS</b>                                           |              |                    | <b>2.069.235,27</b> |
| <b>1.1.</b>                                               | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                |              |                    | 53.421,05           |
| <b>1.1.01.</b>                                            | <b>CAJA</b>                                              |              | <b>100,00</b>      |                     |
| 1.1.01.10                                                 | Caja chica                                               | 100,00       |                    |                     |
| <b>1.1.02.</b>                                            | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>          |              | <b>53.321,05</b>   |                     |
| 1.1.02.05                                                 | Bancos e instituciones financieras locales               | 53.321,05    |                    |                     |
| <b>1.2.</b>                                               | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                         |              |                    | 460.000,00          |
| <b>1.2.01.</b>                                            | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>  |              | <b>460.000,00</b>  |                     |
| 1.2.01.05                                                 | Certificados de depósito                                 | 460.000,00   |                    |                     |
| <b>1.3.</b>                                               | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                            |              |                    | 1.518.767,55        |
| <b>1.3.01.</b>                                            | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>               | 1.435.983,33 | 1.435.983,33       |                     |
| <b>1.3.03.</b>                                            | <b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTAUADOS</b>              | 93.019,04    | 93.019,04          |                     |
| <b>1.3.04.</b>                                            | <b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                 | 597,69       | 597,69             |                     |
| <b>1.3.99.</b>                                            | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>         | (10.832,51)  | (10.832,51)        |                     |
| 1.3.99.05                                                 | (Quirografarios)                                         |              |                    |                     |
| <b>1.4.</b>                                               | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                |              |                    | 1.593,60            |
| <b>1.4.01.</b>                                            | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> |              |                    |                     |
| 1.4.01.05                                                 | Inversiones renta fija sector financiero privado         |              |                    |                     |
| <b>1.4.02.</b>                                            | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       |              | <b>667,15</b>      |                     |
| 1.4.02.05                                                 | Intereses por préstamos quirografarios                   | 667,15       |                    |                     |
| <b>1.4.05.</b>                                            | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                                |              | <b>631,07</b>      |                     |
| 1.4.05.05                                                 | Aportes                                                  | 616,49       |                    |                     |
| 1.4.05.10                                                 | Préstamos                                                | 14,58        |                    |                     |
| <b>1.4.90.</b>                                            | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                         |              | <b>295,38</b>      |                     |
| 1.4.90.90                                                 | Otros                                                    | 295,38       |                    |                     |
| <b>1.6.</b>                                               | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                |              |                    | 35.453,07           |
| <b>1.6.01.</b>                                            | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                  |              | <b>48.178,50</b>   |                     |
| 1.6.01.10                                                 | Edificios                                                | 48.178,50    |                    |                     |
| <b>1.6.02.</b>                                            | <b>BIENES MUEBLES</b>                                    |              | <b>32.440,07</b>   |                     |
| 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    |                    |                     |
| <b>1.6.99.</b>                                            | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                          |              | <b>(45.165,50)</b> |                     |
| 1.6.99.05                                                 | (Edificios)                                              | (15.063,86)  |                    |                     |
| 1.6.99.10                                                 | (Muebles y enseres)                                      | (4.108,84)   |                    |                     |
| 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)  |                    |                     |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                      |                                                          |              |                    | <b>2.069.235,27</b> |
| <b>GASTOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017</b> |                                                          |              |                    | <b>52.121,19</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVOS + INGRESOS</b>                           |                                                          |              |                    | <b>2.121.356,46</b> |

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

|                |                                          |              |           |                     |                     |
|----------------|------------------------------------------|--------------|-----------|---------------------|---------------------|
| <b>2.</b>      | <b>PASIVOS</b>                           |              |           |                     | <b>1.835.017,93</b> |
| <b>2.1.</b>    | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                 |              |           |                     |                     |
| <b>2.1.02.</b> | <b>JUBILACION</b>                        |              |           | <b>1.761.220,26</b> |                     |
| 2.1.02.05      | Aportes personales                       | 1.158.841,80 |           |                     |                     |
| 2.1.02.10      | Aportes patronales                       | 601.808,46   |           |                     |                     |
| 2.1.02.15.     | Aporte adicional personal                | 570,00       |           |                     |                     |
| <b>2.3.</b>    | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                 |              |           | <b>72.262,62</b>    |                     |
| <b>2.3.01.</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b> |              |           | <b>60.437,85</b>    |                     |
| 2.3.01.10      | Jubilación                               | 60.437,85    |           |                     |                     |
| <b>2.3.02.</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>      |              |           | <b>797,86</b>       |                     |
| 2.3.02.10.     | Préstamos                                | 797,86       |           |                     |                     |
| <b>2.3.04.</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                 |              |           |                     |                     |
| 2.3.04.10      | Retenciones IVA                          |              |           |                     |                     |
| <b>2.3.05</b>  | <b>TASA ADMINISTRACION BIESS</b>         | 5.136,78     | 5.136,78  |                     |                     |
| <b>2.3.90.</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>           |              |           | <b>5.540,30</b>     |                     |
| 2.3.90.10      | Proveedores                              | 5.540,30     |           |                     |                     |
| <b>2.5.</b>    | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>           |              |           | <b>1.535,05</b>     |                     |
| 2.5.02.        | BENEFICIOS SOCIALES                      | 774,04       | 774,04    |                     |                     |
| 2.5.03.        | APORTES Y RETENCIONES AL IESS            | 761,01       | 761,01    |                     |                     |
| <b>3.</b>      | <b>PATRIMONIO</b>                        |              |           |                     | <b>122.094,57</b>   |
| <b>3.1.</b>    | <b>RESERVAS</b>                          |              |           | <b>93.192,35</b>    |                     |
| 3.1.01.        | RESERVAS ESPECIALES                      | 93.192,35    | 93.192,35 |                     |                     |
| <b>3.2.</b>    | <b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>         |              |           | <b>28.902,22</b>    |                     |
| 3.2.01.        | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES   | 28.902,22    |           |                     |                     |

|                                  |                     |
|----------------------------------|---------------------|
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b> | <b>1.957.112,50</b> |
|----------------------------------|---------------------|

|                                                             |                   |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>INGRESOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017</b> | <b>164.243,96</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|

|                                             |                     |
|---------------------------------------------|---------------------|
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b> | <b>2.121.356,46</b> |
|---------------------------------------------|---------------------|

(0,00)

Ing. Katty Gallegos  
Representante Legal

Lic. Mery Guaygua  
Contadora

|             |                                       |              |                     |              |
|-------------|---------------------------------------|--------------|---------------------|--------------|
| 7.1.        | CTAS.ORDEN DEUDORAS DEL F             |              |                     | 2.247.791,57 |
| 7.1.01.     | ACTIVOS CUSTODIA TERCEROS             |              | <b>2.247.791,57</b> |              |
| 7.1.01.05.  | Pagares                               | 2.247.791,57 |                     |              |
| 72          | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO |              | <b>2.247.791,57</b> | 2.247.791,57 |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b> | 2.247.791,57 |                     |              |

**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 SEPTIEMBRE DE 2017**

|                |                                                      |           |                  |                  |
|----------------|------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| <b>4.</b>      | <b>GASTOS</b>                                        |           |                  | <b>52.121,19</b> |
| <b>4.3.</b>    | <b>GASTOS PERSONALES</b>                             |           |                  |                  |
| <b>4.3.01.</b> | <b>GASTOS DEL PERSONALES</b>                         |           | <b>33.326,94</b> |                  |
| 4.3.01.05      | Remuneraciones o salario                             | 25.981,09 |                  |                  |
| 4.3.01.15      | Décimo sueldos                                       | 1.911,37  |                  |                  |
| 4.3.01.20      | Aporte Patronal                                      | 3.757,87  |                  |                  |
| 4.3.01.25      | Fondos de Reserva                                    | 1.338,87  |                  |                  |
| 4.3.01.35      | Por desahucio o despido                              | 331,74    |                  |                  |
| 4.3.01.90      | Otros                                                | 6,00      |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.4.</b>    | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>      |           |                  |                  |
| <b>4.4.01.</b> | <b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>                |           | <b>3.214,25</b>  |                  |
| 4.4.01.05      | Servicios Básicos                                    | 1.324,06  |                  |                  |
| 4.4.01.10      | Servicios de transporte personal                     | 125,54    |                  |                  |
| 4.4.01.15      | Movilizaciones                                       | 74,59     |                  |                  |
| 4.4.01.30      | Servicios de aseo y limpieza                         | 1.061,20  |                  |                  |
| 4.4.01.35      | Publicaciones en Periodicos                          | 204,43    |                  |                  |
| 4.4.01.90      | Otros Servicios Generales                            | 424,43    |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.4.03.</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIO</b>      |           | <b>1.471,90</b>  |                  |
| 4.4.03.10      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficina | 1.471,90  |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.4.05.</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                    |           | <b>5.541,93</b>  |                  |
| 4.4.05.15      | Servicios Profesionales                              | 5.541,93  |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.4.06.</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>             |           | <b>152,87</b>    |                  |
| 4.4.06.05      | Materiales de Oficina                                | 152,87    |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.5.</b>    | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                            |           |                  |                  |
| <b>4.5.02.</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                            |           | <b>289,45</b>    |                  |
| 4.5.02.05      | Gastos bancarios                                     | 289,45    |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.5.04.</b> | <b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA</b>      |           | <b>3.049,34</b>  |                  |
| 4.5.04.01      | Gastos por tasa de Administración Pagada al BIESS    | 3.049,34  |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.6.</b>    | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                          |           |                  |                  |
| <b>4.6.01.</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>             |           | <b>1.615,02</b>  |                  |
| 4.6.01.05      | Impuestos y Tasas                                    | 207,15    |                  |                  |
| 4.6.01.10      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Se    | 1.407,87  |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
| <b>4.7.</b>    | <b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISION</b>     |           |                  |                  |
| <b>4.7.01.</b> | <b>GASTOS DE DEPRECIACIÓN</b>                        |           | <b>3.413,30</b>  |                  |
| 4.7.01.10      | Depreciación edificios                               | 1.806,75  |                  |                  |
| 4.7.01.15      | Depreciación muebles y enseres                       | 408,87    |                  |                  |
| 4.7.01.25      | Depreciación equipo de computo                       | 1.197,68  |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |
|                |                                                      | -         |                  |                  |

# 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 SEPTIEMBRE DE 2017**

|            |                                                |            |            |
|------------|------------------------------------------------|------------|------------|
| 4.7.04.    | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS             | -          | 10,27      |
| 4.7.04.05  | Por préstamos quirografarios                   | 10,27      |            |
| 4.8.       | OTROS GASTOS Y PERDIDAS                        | -          | 35,92      |
| 4.8.90.    | OTROS                                          | 35,92      |            |
| 5.         | INGRESOS                                       | -          | 164.243,96 |
| 5.1.       | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS               | -          | 158.923,07 |
| 5.1.01.    | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                  | -          | 4.639,18   |
| 5.1.01.05  | Inversión renta fija sector financiero privado | 4.639,18   |            |
| 5.1.02.    | POR INVERSIONES PRIVATIVA                      | -          | 154.283,89 |
| 5.1.02.05  | Quirografarios                                 | 154.283,89 |            |
| 5.3.       | OTROS INGRESOS                                 | -          | 5.320,89   |
| 5.3.90.    | INGRESOS VARIOS                                | -          | 5.320,89   |
| 5.3.90.05. | Revisión de provisiones                        | 4.665,67   |            |
| 5.3.90.90  | Otros ingresos                                 | 655,22     |            |
|            | Excedentes del ejercicio                       |            | 112.122,77 |

Ing. Katty Gallegos  
Representante Legal

Lic. Mery Guaygua  
Contadora

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

## NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE

### NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 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 30/09/2017, tienen un saldo de \$ 53.421,05 (CINCUENTA Y TRES MIL CUATROCIENTOS VEINTE Y UNO CON 05/100); comprendiendo las cuentas detalladas a continuación:

| Código Contable | Nombre de la cuenta | Valor     |
|-----------------|---------------------|-----------|
| 1.1.01.10.01    | Caja chica          | 100,00    |
| 1.1.02.05.01    | Produbanco          | 53.181,43 |
| 1.1.02.05.02    | Banco Pacifico      | 139.62    |

**SUMAN 53.421,05**

##### Nota 2

##### Cuenta Contable

- 1.2. Inversiones no Privativas.-** En esta cuenta se registra los valores que la asociación invirtió en Ripos, en el banco Pacifico por el valor de \$ 460.000,00
- 1.3. Inversiones Privativas.-** En esta cuenta se registra los valores entregados a los partícipes por concepto de préstamos, detallando a continuación los valores registrados contablemente

##### **DETALLE DE CARTERA**

| Nº PRESTAMOS | Nº DE CÉDULAS | NOMBRE DE LA CUENTA             | TIPO DE PRESTAMO |           |
|--------------|---------------|---------------------------------|------------------|-----------|
|              | 1700570797    | Aldas Carrera Carlos Aníbal     | por vencer       | 3.162,97  |
| 757          | 1803292620    | Abril Flores Oscar Alberto      | por vencer       | 12.884,55 |
| 744          | 1802521631    | Almeida Secaira Roberto Ismael  | por vencer       | 6.027,68  |
| 759          | 1800003020    | Altamirano Naranjo Cesar        | por vencer       | 3.607,49  |
| 703          | 1801911890    | Andrade Zurita Sylvia Jeannette | por vencer       | 7.147,61  |
| 598          | 1801911890    | Andrade Zurita Sylvia Jeannette | por vencer       | 28.329,08 |
| 682          | 1803202827    | Armas Arias Sonia Paola         | Reestructurados  | 43.251,25 |

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

## NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE

### NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|     |            |                                          |            |           |
|-----|------------|------------------------------------------|------------|-----------|
| 616 | 1802430643 | Barreno Córdova Carlos Alberto           | por vencer | 29.323,38 |
|     | 1800589697 | Barrera Nieto María del P                | por vencer | 13.668,67 |
| 748 | 1803013539 | Benítez Gaibor Maricela Karina           | por vencer | 8.206,47  |
| 674 | 1802884062 | Calero Sánchez Ximena Alexandra          | por vencer | 34.187,50 |
| 668 | 1802913754 | Camacho Estrada Sara Nidhya              | por vencer | 42.143,40 |
| 357 | 1709169773 | Cardoso Pacheco Carlos Daniel            | por vencer | 10.954,11 |
| 699 | 0201801768 | Castro Amaluiza Juan Carlos              | por vencer | 6.701,08  |
| 671 | 1802604684 | Castro Solorzano Fidel A.                | por vencer | 23.794,06 |
| 667 | 1709032906 | Chávez Yepez Howard Fabián               | por vencer | 5.827,96  |
| 666 | 1709032906 | Chávez Yepez Howard Fabián               | por vencer | 42.510,35 |
| 462 | 1801320175 | Cortes Naranjo Edwin Wilfrido            | por vencer | 13.925,75 |
| 345 | 1801828128 | Cuji Rodríguez Julio E.                  | por vencer | 8.028,97  |
| 622 | 1800889501 | Espinoza Galora Marco Ant                | por vencer | 6.436,91  |
| 714 | 1803389079 | Gaibor Gonzales Ismael Álvaro            | por vencer | 8.697,05  |
| 679 | 1802289320 | Gamboa Salinas Jenny Margoth             | por vencer | 21.326,61 |
| 540 | 1801696624 | García Carrillo Mario G.                 | por vencer | 25.604,53 |
| 740 | 1717848111 | Gavilánez Saez Víctor Patricio           | por vencer | 11.463,85 |
| 410 | 1801167105 | Germán Tómalá Cesar Agust                | por vencer | 20.668,64 |
| 447 | 1802605749 | Guevara Aulestia David O                 | por vencer | 21.525,47 |
| 726 | 1802616027 | Hernández Cherrez Elsa de los<br>Ángeles | por vencer | 20.708,30 |
| 680 | 1803079761 | Jordán Vaca Jorge Enrique                | por vencer | 42.729,24 |
| 741 | 1803606126 | Jurado Melo Verónica Cristina            | por vencer | 23.556,24 |
| 620 | 1802198968 | Lascano Aimacaña Nelson Rodrigo          | por vencer | 28.926,10 |
|     | 1800978684 | Leon Mantilla Jorge Ernesto              | por vencer |           |

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

## NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE

### NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|     |            |                                        |                 |           |
|-----|------------|----------------------------------------|-----------------|-----------|
|     |            |                                        |                 | 19.761,27 |
| 659 | 1707931976 | Leon Saltos Amparito Cecilia           | por vencer      | 31.613,98 |
|     |            | Llerena Medina Edison Gerardo          | por vencer      | 1.898,73  |
| 544 | 1802308310 | Luzardo Urdaneta Nora Josefina         | por vencer      | 25.383,99 |
| 727 | 1802618916 | Mantilla García Paola Ximena           | por vencer      | 4.542,82  |
| 341 | 1802618916 | Mantilla García Paola Ximena           | por vencer      | 14.835,23 |
| 634 | 1803372471 | Martínez Bonilla Carlos Alberto        | por vencer      | 30.003,73 |
| 340 | 1802503993 | Mayorga Mayorga Franklin<br>Oswaldo    | por vencer      | 5.847,20  |
| 713 | 1802190239 | Meléndez Escobar Lorena<br>Monsetjrath | por vencer      | 8.449,99  |
| 511 | 1802190239 | Meléndez Escobar Lorena<br>Monsetjrath | por vencer      | 16.530,26 |
| 542 | 1803017365 | Melo Fiallos Diego Fernando            | por vencer      | 30.262,21 |
| 747 | 1803105202 | Mera Bozano Edgar Fabián               | por vencer      | 6.296,43  |
| 589 | 1800299727 | Miranda Alban Zoila Beatr              | Reestructurados | 12.454,97 |
| 760 | 1801356633 | Mora Mora Miguel Ángel                 | Reestructurados | 33.443,36 |
| 719 | 1802417673 | Morales Carrasco Lilian Victoria       | por vencer      | 4.962,64  |
| 743 | 1802417673 | Morales Carrasco Lilian Victoria       | Reestructurados | 3.387,38  |
| 755 | 1802463370 | Moreno Gavilanez Klever<br>Armando     | por vencer      | 11.774,79 |
| 691 | 1802463370 | Moreno Gavilanez Klever<br>Armando     | por vencer      | 43.408,00 |
| 733 | 1104231640 | Muñoz Espinoza Manolo<br>Sebastián     | por vencer      | 25.248,15 |
|     | 1702621325 | Naranjo Lope Galo Oswaldo              | por vencer      | 35.363,56 |
| 737 | 1801407667 | Noriega Puga Vicente Rubén             | por vencer      | 11.466,03 |
| 729 | 1801320027 | Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido        | por vencer      | 7.014,41  |
| 656 | 1801908490 | Núñez López Carmita del Rocio          | por vencer      | 20.526,92 |
| 734 | 1801908490 | Núñez López Carmita del Rocio          | por vencer      | 6.447,15  |

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

## NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE

### NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|     |            |                                   |            |           |
|-----|------------|-----------------------------------|------------|-----------|
| 689 | 1802459840 | Paredes Cabezas Maribel del Rocio | por vencer | 4.148,59  |
| 516 | 1801552694 | Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo     | por vencer | 24.178,05 |
| 725 | 1801552644 | Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo     | por vencer | 3.374,99  |
| 754 | 0500997515 | Paredes Sandoval Víctor Hugo      | por vencer | 13.202,93 |
| 677 | 1802246346 | Peñaherrera Z.Santiago Xavier     | por vencer | 42.672,64 |
| 701 | 1802605665 | Poaquiza Poaquiza Ángel Patricio  | por vencer | 7.174,14  |
| 702 | 1802605665 | Poaquiza Poaquiza Angol Patricio  | por vencer | 24.604,57 |
| 672 | 0201359254 | Poveda Mora Pablo Gualberto       | por vencer | 6.105,91  |
| 673 | 0201359254 | Poveda Mora Pablo Gualberto       | por vencer | 39.790,84 |
| 670 | 1802376259 | Quiroga López Malena Karina       | por vencer | 42.532,70 |
|     | 1801318914 | Reinoso Nuez María Adriana        | por vencer | 19.079,90 |
| 700 | 1803081296 | Ríos Lara Geovany Fabricio        | por vencer | 14.943,30 |
| 745 | 1803081296 | Ríos Lara Geovany Fabricio        | por vencer | 12.345,98 |
| 735 | 1802259190 | Rodríguez Hurtado Carlos          | por vencer | 4.045,08  |
| 380 | 1712082120 | Rodríguez Maecker Nicolay         | por vencer | 11.371,71 |
| 662 | 1701266098 | Romero José Antonio               | por vencer | 41,52     |
| 664 | 1802868099 | Romero Villarroel Wilmer Orlando  | por vencer | 5.868,83  |
| 506 | 1802868099 | Romero Villarroel Wilmer Orlando  | por vencer | 24.002,51 |
| 738 | 1803459401 | Rosero Morales Elena del Rocio    | por vencer | 9.965,22  |
| 710 | 1802592293 | Salazar Mejía Cesar Augusto       | por vencer | 37.335,93 |
|     | 1801628353 | Salazar Mera Javier Vinicio       | por vencer | 19.029,51 |
| 687 | 1802360386 | Sánchez Sánchez Rubén Mauricio    | por vencer | 6.822,86  |
| 493 | 1802360386 | Sánchez Sánchez Rubén Mauricio    | por vencer | 24.001,05 |
| 660 | 1802931426 | Santamaría Freire Edwin Javier    | por vencer |           |

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

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
SEPTIEMBRE- 2017**

|                |            |                                          |            |                     |
|----------------|------------|------------------------------------------|------------|---------------------|
|                |            |                                          |            | 31.574,73           |
| 728            | 1802481950 | Tamayo Vásquez Fausto Mauricio           | por vencer | 10.855,89           |
| 690            | 1803234945 | Vayas Ruiz Elisa Carolina                | por vencer | 36.643,12           |
| 758            | 1802890036 | Verdesoto Velastegui Oswaldo<br>Santiago | por vencer | 32.353,97           |
| 739            | 0200839157 | Vinueza Aguay Galo Juvenal               | por vencer | 5.471,71            |
| 633            | 0602293482 | Yungan Yugan Raúl                        | por vencer | 29.439,27           |
| <b>SUMAN</b> T |            |                                          |            | <b>1.529.225,91</b> |

**1.3.99 Provisiones para Inversiones Privativas.-** Se realizó una des provisión de \$ 599.35 al trimestre de septiembre de 2017, detallado a continuación

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

## NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

| Nº PRESTAMOS | Nº DE CÉDULAS | NOMBRE DE LA CUENTA             | Calificación | A( TOTAL) PRESTAMOS / SALDO AL 30-09-2017 | (B) CUENTA INDIVIDUAL | (C)SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN | (D)% DE PROVISION AL 30/09/2017 | (E)PROVISIONES REQUERIDAS | (E)PROVISIONES AL 30-06-2017 | AJUSTE  |
|--------------|---------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------|
| 757          | 1803292620    | Abril Flores Oscar Alberto      | A1           | 12.884,55                                 | 1.691,07              | 11.193,48                      | 0,99%                           | 110,82                    | 122,35                       | (11,53) |
| 751          | 1700570797    | Aldas Carrera Carlos Anib       | A1           | 3.162,97                                  | 22.668,15             |                                | 0,99%                           | -                         | -                            | -       |
| 744          | 1802521631    | Almeida Secaira Roberto Ismael  | A1           | 6.027,68                                  | 2.864,45              | 3.163,23                       | 0,99%                           | 31,32                     | 40,01                        | (8,70)  |
| 759          | 1800003020    | Altamirano Naranjo Cesar        | A1           | 3.607,49                                  | 12.669,16             |                                | 0,99%                           | -                         | -                            | -       |
| 703-598      | 1801911890    | Andrade Zurita Sylvia Jeannette | A1           | 35.476,70                                 | 3.666,42              | 31.810,28                      | 0,99%                           | 314,92                    | 331,92                       | (17,00) |
| 682          | 1803202827    | Armas Arias Sonia Paola         | A1           | 43.251,25                                 | 3.369,26              | 39.881,99                      | 0,99%                           | 394,83                    | 403,15                       | (8,31)  |
| 616          | 1802430643    | Barreno Córdova Carlos Alberto  | A1           | 29.323,38                                 | 15.650,62             | 13.672,76                      | 0,99%                           | 135,36                    | 144,38                       | (9,02)  |
| 609          | 1800589697    | Barrera Nieto María del P       | A1           | 13.668,67                                 | 27.975,82             |                                | 0,99%                           | -                         | -                            | -       |
| 748          | 1803013539    | Benítez Gaibor Maricela Karina  | A1           | 8.206,47                                  | 14.700,50             |                                | 0,99%                           | -                         | -                            | -       |
| 674          | 1802884062    | Calero Sánchez Ximena Alexandra | A1           | 34.189,86                                 | 2.550,70              | 31.639,17                      | 0,99%                           | 313,23                    | 319,34                       | (6,11)  |
| 668          | 1802913754    | Camacho Estrada Sara Nidhya     | A1           | 42.143,40                                 | 3.813,60              | 38.329,81                      | 0,99%                           | 379,47                    | 387,07                       | (7,61)  |
| 357          | 1709169773    | Cardoso Pacheco Carlos Daniel   | A1           | 10.954,11                                 | 1.900,49              | 9.053,62                       | 0,99%                           | 89,63                     | 95,95                        | (6,32)  |
| 699          | 0201801768    | Castro Amaluiza Juan Carlos     | A1           |                                           | 2.382,76              |                                | 0,99%                           | 42,75                     | 50,92                        |         |

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

## NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|         |            |                                          |    |           |           |           |       |        |        |         |
|---------|------------|------------------------------------------|----|-----------|-----------|-----------|-------|--------|--------|---------|
|         |            |                                          |    | 6.701,08  |           | 4.318,32  |       |        |        | (8,17)  |
| 671     | 1802604684 | Castro Solorzano Fidel A.                | A1 | 23.794,06 | 2.603,44  | 21.190,62 | 0,99% | 209,79 | 218,93 | (9,14)  |
| 667-666 | 1709032906 | Chávez Yepez Howard Fabián               | A1 | 48.338,31 | 1.946,47  | 46.391,85 | 0,99% | 459,28 | 474,85 | (15,57) |
| 462     | 1801320175 | Cortes Naranjo Edwin Wilfrido            | A1 | 13.925,75 | 27.903,06 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 345     | 1801828128 | Cuji Rodríguez Julio E.                  | A1 | 8.028,97  | 24.234,40 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 622     | 1800889501 | Espinoza Galora Marco Ant                | A1 | 6.436,91  | 27.178,55 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 714     | 1803389079 | Gaibor Gonzales Ismael Álvaro            | A1 | 8.697,05  | 3.709,95  | 4.987,10  | 0,99% | 49,37  | 57,45  | (8,07)  |
| 679     | 1802289320 | Gamboa Salinas Jenny Margoth             | A1 | 21.326,61 | 1.861,22  | 19.465,39 | 0,99% | 192,71 | 202,86 | (10,15) |
| 540     | 1801696624 | García Carrillo Mario G.                 | A1 | 25.604,53 | 31.180,20 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 740     | 1717848111 | Gavilanez Saez Víctor Patricio           | A1 | 11.463,85 | 961,07    | 10.502,78 | 0,99% | 103,98 | 114,70 | (10,72) |
| 410     | 1801167105 | Germán Tómalá Cesar Augusto              | A1 | 20.668,64 | 54.496,53 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 447     | 1802605749 | Guevara Aulestia David O                 | A1 | 21.525,47 | 23.628,04 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 726     | 1802616027 | Hernández Cherrez Elsa de los<br>Ángeles | A1 | 20.708,30 | 1.743,60  | 18.964,70 | 0,99% | 187,75 | 201,97 | (14,22) |
| 680     | 1803079761 | Jordán Vaca Jorge Enrique                | A1 | 42.729,24 | 1.861,22  | 40.868,02 | 0,99% | 404,59 | 412,02 | (7,42)  |
| 741     | 1803606126 | Jurado Melo Verónica Cristina            | A1 |           | 551,38    |           | 0,99% | 227,75 | 230,77 |         |

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

## NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|         |            |                                    |    |           |           |           |       |        |        |         |
|---------|------------|------------------------------------|----|-----------|-----------|-----------|-------|--------|--------|---------|
|         |            |                                    |    | 23.556,24 |           | 23.004,86 |       |        |        | (3,02)  |
| 620     | 1802198968 | Lascano Aimaana Nelson Rodrigo     | A1 | 28.926,10 | 3.767,34  | 25.158,76 | 0,99% | 249,07 | 258,22 | (9,14)  |
| 756     | 1800978684 | Leon Mantilla Jorge Ernesto        | A1 | 19.761,27 | 48.644,29 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 659     | 1707931976 | Leon Saltos Amparito Cecilia       | A1 | 31.613,98 | 2.694,18  | 28.919,80 | 0,99% | 286,31 | 295,05 | (8,75)  |
| 768     | 1802411270 | Llerena Medina Edison Gerardo      | A1 | 1.898,73  | 3.070,19  |           | 0,99% |        | -      | -       |
| 544     | 1802308310 | Luzardo Urdaneta Nora Josefina     | A1 | 25.383,99 |           | 25.383,99 | 0,99% | 251,30 | 227,35 | 23,95   |
| 727-341 | 1802618916 | Mantilla García Paola Ximena       | A1 | 19.378,05 | 10.120,40 | 9.257,65  | 0,99% | 91,65  | 102,34 | (10,69) |
| 634     | 1803372471 | Martínez Bonilla Carlos Alberto    | A1 | 30.003,73 | 3.376,66  | 26.627,07 | 0,99% | 263,61 | 272,41 | (8,81)  |
| 340     | 1802503993 | Mayorga Mayorga Franklin Oswaldo   | A1 | 5.847,20  | 36.507,12 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 713-511 | 1802190239 | Meléndez Escobar Lorena Monsetrath | A1 | 24.980,25 | 2.765,43  | 22.214,82 | 0,99% | 219,93 | 233,49 | (13,57) |
| 542     | 1803017365 | Melo Fiallos Diego Fernando        | A1 | 30.262,21 | 3.844,42  | 26.417,78 | 0,99% | 261,54 | 269,72 | (8,19)  |
| 747     | 1803105202 | Mera Bozano Edgar Fabián           | A1 | 6.296,43  | 1.783,58  | 4.512,85  | 0,99% | 44,68  | 52,98  | (8,31)  |
| 589     | 1800299727 | Miranda Alban Zoila Beatr          | B1 | 12.826,66 | 259,74    | 12.566,92 | 5,00% | 628,35 | 640,59 | (12,25) |
| 760     | 1801356633 | Mora Mora Miguel Ángel             | A1 | 33.443,36 | 51.799,02 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 719-    | 1802417673 | Morales Carrasco Lilian Victoria   | A1 |           | 2.280,67  |           | 0,99% | 60,09  | 69,37  |         |

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

## NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|         |            |                                   |    |           |           |           |       |        |        |          |
|---------|------------|-----------------------------------|----|-----------|-----------|-----------|-------|--------|--------|----------|
| 743     |            |                                   |    | 8.350,02  |           | 6.069,35  |       |        |        | (9,28)   |
| 539     | 1803022902 | Morales Perrazo Edwin Rodrigo     | A1 |           |           | -         | 0,99% | -      | 104,05 | (104,05) |
| 755-691 | 1802463370 | Moreno Gavilanez Klever Armando   | A1 | 55.182,79 | 3.824,43  | 51.358,36 | 0,99% | 508,45 | 527,09 | (18,64)  |
| 733     | 1104231640 | Muñoz Espinoza Manolo Sebastián   | A1 | 25.248,15 | 1.861,22  | 23.386,93 | 0,99% | 231,53 | 235,27 | (3,74)   |
| 731-746 | 1702621325 | Naranjo López Galo Oswaldo        | A1 | 35.363,56 | 69.439,44 |           | 0,99% | -      | -      | -        |
| 737     | 1801407667 | Noriega Puga Vicente Rubén        | A1 | 11.466,03 | 2.749,06  | 8.716,97  | 0,99% | 86,30  | 93,50  | (7,21)   |
| 729     | 1801320027 | Núñez Espinoza Marcelo Wilfrido   | A1 | 7.014,41  | 32.919,96 |           | 0,99% | -      | -      | -        |
| 656-734 | 1801908490 | Núñez López Carmita del Rocio     | A1 | 26.974,07 | 14.569,09 | 12.404,97 | 0,99% | 122,81 | 138,11 | (15,30)  |
| 689     | 1802459840 | Paredes Cabezas Maribel del Rocio | A1 | 4.148,59  | 3.571,55  | 577,04    | 0,99% | 5,71   | 17,43  | (11,72)  |
| 516-725 | 1801552694 | Paredes Ochoa Oswaldo Eduardo     | A1 | 27.553,04 | 51.863,89 |           | 0,99% | -      | -      | -        |
| 754     | 0500997515 | Paredes Sandoval Víctor Hugo      | A1 | 13.202,93 | 51.723,44 |           | 0,99% | -      | -      | -        |
| 677     | 1802246346 | Peñaherrera Z.Santiago Xavier     | A1 | 42.672,64 | 15.516,09 | 27.156,54 | 0,99% | 268,85 | 276,29 | (7,44)   |
| 701-702 | 1802605665 | Poaquiza Poaquiza Ángel Patricio  | A1 | 31.778,71 | 6.903,88  | 24.874,83 | 0,99% | 246,26 | 281,46 | (35,20)  |
| 672-673 | 0201359254 | Poveda Mora Pablo Gualberto       | A1 | 45.896,76 | 2.554,74  | 43.342,02 | 0,99% | 429,09 | 447,15 | (18,06)  |
| 670     | 1802376259 | Quiroga López Malena Karina       | A1 |           | 3.194,87  |           | 0,99% | 389,44 | 397,37 |          |

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

## NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|         |            |                                 |    |           |           |           |       |        |        |         |
|---------|------------|---------------------------------|----|-----------|-----------|-----------|-------|--------|--------|---------|
|         |            |                                 |    | 42.532,70 |           | 39.337,83 |       |        |        | (7,93)  |
| 553     | 1801318914 | Reinoso Nuez María Adriana      | A1 | 19.079,90 | 29.557,90 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 700-745 | 1803081296 | Ríos Lara Geovany Fabricio      | A1 | 27.289,28 | 2.446,97  | 24.842,31 | 0,99% | 245,94 | 270,77 | (24,84) |
| 735     | 1802259190 | Rodríguez Hurtado Carlos        | A1 | 4.045,08  | 2.098,09  | 1.946,99  | 0,99% | 19,28  | 30,29  | (11,02) |
| 380     | 1712082120 | Rodríguez Maecker Nicolay       | A1 | 11.371,71 | 1.173,77  | 10.197,94 | 0,99% | 100,96 | 110,41 | (9,45)  |
| 662     | 1701266098 | Romero José Antonio             | A1 | 41,52     | 16.629,88 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 664-506 | 1802868099 | Romero Villaroel Wilmer Orlando | A1 | 29.871,34 | 3.053,17  | 26.818,17 | 0,99% | 265,51 | 284,27 | (18,76) |
| 738     | 1803459401 | Rosero Morales Elena del Rocio  | A1 | 9.965,22  | 1.695,25  | 8.269,97  | 0,99% | 81,87  | 91,33  | (9,45)  |
| 710     | 1802592293 | Salazar Mejía Cesar Augusto     | A1 | 37.335,93 | 1.802,10  | 35.533,83 | 0,99% | 351,78 | 357,71 | (5,92)  |
|         | 1801628353 | Salazar Mera Javier Vinicio     | A1 | 19.029,51 | 49.654,52 |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 687-493 | 1802360386 | Sánchez Sánchez Rubén Mauricio  | A1 | 30.823,90 | 3.888,01  | 26.935,89 | 0,99% | 266,67 | 285,57 | (18,90) |
| 660     | 1802931426 | Santamaría Freire Edwin Javier  | A1 | 31.574,73 | 1.928,90  | 29.645,83 | 0,99% | 293,49 | 298,79 | (5,30)  |
| 728     | 1802481950 | Tamayo Vásquez Fausto Mauricio  | A1 | 10.855,89 | 1.708,64  | 9.147,25  | 0,99% | 90,56  | 97,70  | (7,14)  |
| 635     | 1802013704 | Vargas Villares Barman R        | A1 |           | 2.439,78  |           | 0,99% | -      | -      | -       |
| 690     | 1803234945 | Vayas Ruiz Elisa Carolina       | A1 | 36.643,12 | 3.195,13  | 33.447,98 | 0,99% | 331,14 | 340,02 | (8,89)  |

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

## NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

|     |            |                                       |    |                     |                   |                     |             |                  |                  |                 |
|-----|------------|---------------------------------------|----|---------------------|-------------------|---------------------|-------------|------------------|------------------|-----------------|
| 758 | 1802890036 | Verdesoto Velastegui Oswaldo Santiago | A1 | 32.353,97           | 13.594,59         | 18.759,38           | 0,99%       | 185,72           | 196,48           | (10,76)         |
| 739 | 0200839157 | Vinueza Aguay Galo Juvenal            | A1 | 5.471,71            | 1.746,19          | 3.725,52            | 0,99%       | 36,88            | 41,84            | (4,96)          |
| 633 | 0602293482 | Yungan Yugan Raúl                     | A1 | 29.439,27           | 2.142,72          | 27.296,55           | 0,99%       | 270,23           | 278,77           | (8,54)          |
|     |            |                                       |    | <b>1.529.599,97</b> | <b>890.122,43</b> | <b>1.043.290,07</b> | <b>0,75</b> | <b>10.832,51</b> | <b>11.431,85</b> | <b>(599,35)</b> |

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

## NOTAS ACLARATORIA A LOS BALANCE

### NOTA ACLARATORIAS BALANCES SEPTIEMBRE- 2017

#### 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)

| Ítem | Cantidad | Edificios                             | Valor<br>facturado | Valor<br>Residual | TOTALES<br>DEP AÑO<br>2017 |
|------|----------|---------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------|
| 1    | 1        | Edificio Elite 4tº piso               | 19.276,28          | 8.066,17          | 722,88                     |
|      |          | Edificio Elite 4tº piso /<br>Reevaluó | 20.082,22          | 17.404,46         | 753,12                     |
|      |          | Edificio Elite 4tº piso /<br>Reevaluó | <b>8.820,00</b>    | 7.644,00          | 330,75                     |
|      |          | <b>TOTAL ACTIVO / EDIFICIOS</b>       | <b>48.178,50</b>   | <b>33.114,64</b>  | <b>1.806,75</b>            |

| Ítem | Cantidad | Muebles y Enseres                                   | Valor<br>facturado | Valor<br>Residual | TOTALES<br>DEP AÑO<br>2017 |
|------|----------|-----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------|
| 4    | 2        | Papeleras metálicas color<br>negro                  | 33,68              | 1,00              | -                          |
| 6    | 1        | Dispensador de agua con<br>base de cerámica         | 32,83              | 1,00              | -                          |
| 10   | 1        | Refrigeradora Indurama                              | 136,36             | 1,00              | -                          |
| 11   | 1        | Informativo metálico                                | 34,00              | 1,00              | -                          |
| 12   | 1        | Modular de madera empotrado<br>/4 puertas           | 160,00             | 1,00              | -                          |
| 13   | 1        | Mesa de centro cuadrada de<br>madera                | 30,00              | 1,00              | -                          |
| 14   | 1        | Mesa rectangular pequeña de<br>madera               | 30,00              | 1,00              | -                          |
| 15   | 1        | Mesa de madera pequeña,<br>esquinera de dos cajones | 30,00              | 1,00              | -                          |
| 16   | 1        | Sillas metálicas yute verde                         | 51,63              | 1,00              | -                          |
| 9    | 1        | Sillones giratorios metálicos -<br>yute verde       | 88,76              | 1,00              | -                          |
| 8    | 3        | Archivador Aéreo metálico con<br>tela negra         | 360,00             | 1,00              | -                          |
| 5    | 1        | Biblioteca dos puertas                              | 250,00             | 56,40             | 18,72                      |
| 7    | 1        | Juego de mesa para reuniones                        | 571,43             | 237,59            | 42,84                      |
| 17   | 1        | Mueble recepción                                    | 1.286,88           | 557,82            | 96,48                      |
| 18   | 1        | Escritorios, sillas, muebles<br>pequeños            | 1.116,64           | 502,26            | 83,79                      |
| 19   | 1        | Escritorios, sillas, muebles<br>pequeños            | 1.116,64           | 492,97            | 83,79                      |

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

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
SEPTIEMBRE- 2017**

|    |   |                                         |                 |                 |               |
|----|---|-----------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 20 | 1 | Repisas empotradas en la bodega         | 1.109,42        | 471,39          | 83,25         |
|    |   | <b>TOTAL ACTIVO / MUEBLES Y ENSERES</b> | <b>6.438,27</b> | <b>2.329,43</b> | <b>408,87</b> |

| Item | Cantidad | Equipo de Oficina                                | Valor facturado | Valor Residual | TOTALES DEP AÑO 2017 |
|------|----------|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------------|
|      | 1        | TELEFONO-FAX PANASONIC # 80433066665 color NEGRO | 70,00           | 1,00           |                      |
|      |          |                                                  | <b>70,00</b>    | <b>1,00</b>    | <b>-</b>             |

| Item | Cantidad | Equipo de Computo                                               | Valor facturado | Valor Residual | TOTALES DEP AÑO 2017 |
|------|----------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------------|
| 1    | 1        | Computador Pentium III, color negro 256 MB DISCO 40 / Recepción | 856,80          | 1,00           |                      |
| 2    | 1        | Computador Pentium III, color negro / Gerencia                  | 580,00          | 1,00           |                      |
|      | 1        | Servidor hp e impresora ho 4480 color negro                     | 1.513,17        | 1,00           |                      |
| 5    | 1        | Computador con accesorios /                                     | 889,00          | 1,00           |                      |
| 7    | 1        | Memoria y accesorios                                            | 409,63          | 1,00           |                      |
|      |          |                                                                 | <b>4.248,60</b> | <b>8,03</b>    |                      |

| Item | Cantidad | Software                                              | Valor facturado  | Valor Residual | TOTALES DEP AÑO 2017 |
|------|----------|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------------|
| 1    |          | Software Modulo de préstamos-desarrollo e instalación | 896,00           | 1,00           | -                    |
| 1    |          | Software Financiero (Jubil UTA) / Compañía Bexiplus   | 9.990,40         | 1,00           | -                    |
| 2    |          | Software Contable (Jubil UTA) / Compañía Bexiplus     | 10.796,80        | 1,00           | 1.197,68             |
|      |          |                                                       | <b>21.683,20</b> | <b>3,01</b>    | <b>1.197,68</b>      |

**PASIVO**

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

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
SEPTIEMBRE- 2017**

**Nota 4**

**Cuenta contable**

**2.1. Cuenta Individual.-** En esta cuenta registramos los valores por concepto de ahorro y rendimientos ganados de los partícipes, detallando estos valores en el siguiente cuadro:

| <b>Código Contable</b> | <b>Nombre de la cuenta</b>      | <b>Valor</b>        |
|------------------------|---------------------------------|---------------------|
| 2.1.02.05.01           | Aporte Personales               | 509.587,91          |
| 2.1.02.05.02           | Rendimientos Aportes Personales | 651.092,02          |
| 2.1.02.10.01           | Aportes Patronales              | 173.366,18          |
| 2.1.02.10.02           | Rendimientos Aportes Patronales | 428.442,28          |
| 2.1.02.15.01           | Aporte Adicional                | 570,00              |
|                        | <b>SUMAN</b>                    | <b>1.761.220,26</b> |

**Nota 5**

**CUENTA CONTABLE**

**2.3. Cuentas por pagar**

**Jubilación.-** Constituye el valor acumulado por pagar haciendo referencia a las liquidaciones de los partícipes por concepto de aportes personales patronales más sus respectivos rendimientos incluido aportes adicionales que el partícipe haya realizado durante el tiempo que permaneció en la Asociación de Fondo de Jubilación Complementaria de los profesores de la UTA, luego que haya cumplido con los requisitos establecido de jubilación y presentado su carta de retiro voluntario del Fondo, con un saldo por pagar de \$ 60.437,85 (SESENTAMIL TRESCIENTOS NOVWENTA Y SIETE CON 82/100)

**Tasa Administrativa Biess.-** En esta cuenta está registrada el valor por concepto de provisión para pagos al BIESS, según resolución N° SB-2017-082

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

---

**NOTA ACLARATORIAS BALANCES  
SEPTIEMBRE- 2017**

**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)

**3.3. Reservas Especiales**

En esta cuenta se registra el valor de 93.192,35 (Noventa y tres mil ciento noventa y dos con 35/100); valor que corresponde un estimado de fondo de contingencia en caso que se requiera cubrir gastos administrativos, legales, posibles reclamos, ajustes de tiempos de aportación o valores de aportes, posibles desviaciones de asignación de rendimientos, entre otros. Además el estudio actuarial sugiere que esta Reserva Patronal se mantenga en el fondo un tiempo prudencial.

**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, funcionaria de la Superintendencia de Bancos 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

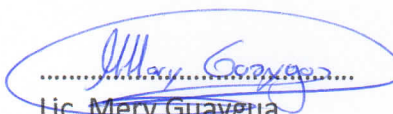
**Nota 7**

**4. GASTOS**

En esta cuenta registramos los valores por los gastos incurridos en la Asociación en el normal desenvolvimiento de sus actividades para alcanzar sus objetivos.

**5. INGRESOS**

En esta cuenta registramos los valores que el FCPC, gana durante un periodo contable en el desarrollo de sus actividades para los cuales fue creado.

  
.....  
Lic. Mery Guaygua  
CONTADORA FCPC

# HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 03

ASOCIACION FONDO DE JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS

| ACTIVO            |                 |                 |                        |                                                  |                |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------|--------------------------------------------------|----------------|
| MES               | AGOSTO          | SEPTIEMBRE      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                      | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 2.054.928,62 | \$ 1.835.017,93 | \$ (219.910,69)        | Mantiene crecimiento                             |                |
| UTILIDAD          |                 |                 |                        |                                                  |                |
| MES               | AGOSTO          | SEPTIEMBRE      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                      | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 98.467,53    | \$ 112.122,77   | \$ 13.655,24           | Mantiene crecimiento                             |                |
| CUENTA INDIVIDUAL |                 |                 |                        |                                                  |                |
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                      | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 1.760.803,84 | \$ 1.761.220,26 | \$ 416,42              | Mantiene crecimiento                             |                |
| GASTO             |                 |                 |                        |                                                  |                |
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                      | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 46.544,66    | \$ 52.121,19    | \$ 5.576,53            | Mantiene crecimiento por pago normal de salarios |                |
| INGRESO           |                 |                 |                        |                                                  |                |
| MES               | JULIO           | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                      | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 145.012,19   | \$ 164.243,96   | \$ 19.231,77           | Mantiene crecimiento                             |                |

Elaborado por:

Lcda. Mery Guaygua

