

Ambato, 05 de Octubre de 2017

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

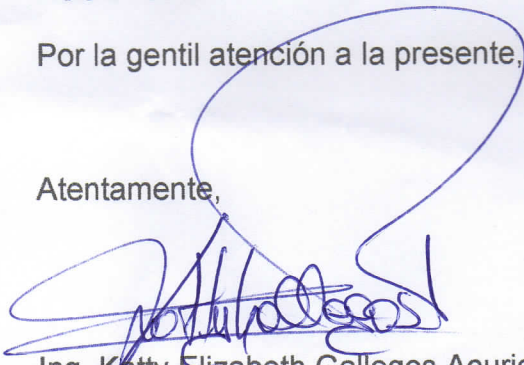
De mi consideración:

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



T-02207
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

06 OCT 2017

11:33
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

☐



Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASOETUEB

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



FOCAETUEB-FCPC-040-17

Guaranda, 04 de octubre 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 Septiembre 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-2017-54624-E
Fecha : 2017-10-06 12:38:29 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo



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

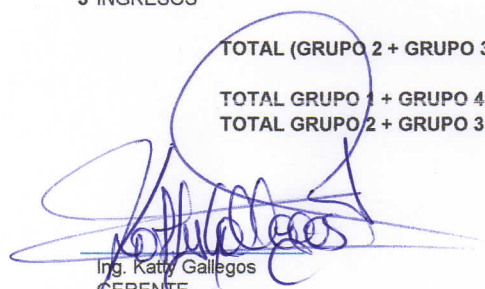
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES EN LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR	Nro. 33
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEP DEL 2017
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	32
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	59
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	91
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	74
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	209.299,65
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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

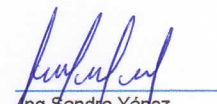
FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1 ACTIVO		406070,15
4 GASTOS		8.170,23
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		414240,38
2 PASIVOS		391232,66
3 PATRIMONIO		7803,99
5 INGRESOS		15.203,73
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		414240,38
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 {-}		
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		0,0


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 SITUACION FINAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

1	ACTIVOS				406.070,15
11	FONDOS DISPONIBLES			28.674,85	
1101	CAJA		101,00		
110105	Efectivo	1,00			
110110	Caja chica	100,00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		28.573,85		
110205	Bancos e instituciones financieras locales	28.573,85			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			165.000,00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		165.000,00		
120105	Certificados de Depósito	165.000,00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			210.231,91	
1301	Préstamos quirografarios por vencer	209.653,89			
1304	Préstamos quirografarios vencidos	5.057,40			
1399	INVERSIONES PRIVATIVAS		(4.479,38)		
139905	Quirografarios	(4.479,38)			
14	CUENTAS POR COBRAR			1.663,40	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		531,67		
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	531,67			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		900,38		
140205	Intereses prestamos quirografarios	900,38			
1405	PLANILLAS EMITIDAS		229,00		
140510	Prestamos	229,00			
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				406.070,15
	Suman valor de egresos y gastos				8.170,23
	Suman los activos + gastos				414.240,38

2	PASIVOS				391.232,66
21	CUENTA INDIVIDUAL			388.750,82	
2101	CESANTIA		388.750,82		
210105	Aportes Personales	95.555,24			
210110	Aportes Patronales	16.772,13			
210120	Aporte retiro voluntario cesantia	276.423,45			
23	CUENTAS POR PAGAR			2.456,05	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		39,46		
230210	Préstamos	39,46			
2304	IMPUESTOS Y TASAS		133,98		
230410	Retenciones IVA	67,62			
230490	Otros	66,36			
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		1.455,27		
230505	Tasa administracion biess	1.455,27			
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	391.232,66			
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				399.036,65
	Suman los valor de ingresos				15.203,73
	Suman Pasivos + Patrimonio + Ingresos				414.240,38

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			343.736,46	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		343.736,46		
710105	Pagares	343.736,46			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			343.736,46	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		343.736,46		

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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017**

5	INGRESOS			15.203,73
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2272,41	14.321,73
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	2.272,41		
5102	INVERSIONES PRIVATIVAS		12.049,32	
510205	Quirografarios	12.049,32		
53	OTROS INGRESOS			882,00
5390	INGRESOS VARIOS		882,00	
539005	Reversion de provisiones	766,97		
539090	Otros ingresos	115,03		
	TOTAL INGRESOS	<u>15.203,73</u>		
4	GASTOS			8.170,23
43	GASTOS DE PERSONAL			1.893,02
4301	GASTOS DE PERSONAL		1.893,02	
430105	Remuneracion o salario	1.637,74		
430120	Aporte patronal	255,28		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			4.398,79
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		420,09	
440120	Impresión reproduccion y publicaciones	20,00		
440190	Otros servicios generales	400,09		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		3.905,70	
440515	Servicios Profesionales	3.905,70		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		73,00	
440605	Material de oficina	28,00		
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	45,00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			1.160,22
4502	COSTOS FINANCIEROS		58,61	
450205	Gastos Bancarios	58,61		
4504	Gasto tasa de administracion pagada al BIESS	1.101,61	1.101,61	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			466,20
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		466,20	
460105	Impuestos y tasas	466,20		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			252,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		252,00	
470405	Por préstamos quirografarios	252,00		
	TOTAL GASTOS	<u>8.170,23</u>		

Ing. Katty Gallegos
GERENTE

Ing. Sandra Yanez
CONTADORA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
NOTAS EXPLICATIVAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre del 2017 de la cuenta que conforman el saldo conciliado de bancos es \$28573,85 en la siguiente cuenta:

BANCO / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pichincha cuenta corriente n°. 3416550204	\$ 11.860,55
Banco del Pacifico cta de ahorros n°. 10498476686	\$16.713,30
TOTAL	\$ 28.573,85

NOTA 3: CERTIFICADOS DE APORTACION

Esta cuenta tiene un saldo de

COOPERATIVA / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pacifico	\$ 165.000,00
TOTAL	\$ 165.000,00

NOTA 4: PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

El saldo de la cuenta de \$210231,91 corresponde al saldo, del capital en préstamos Quirografarios otorgados a los participantes, del FOCATUEB-FCPC con un interes del 14% y 7%

NOTA 5: PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

El saldo de esta cuenta de \$ 5057,40 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 \$ 95555,24 la misma que esta compuesta por los aportes individuales de los participantes mas los rendimientos siendo un total de 32 participantes 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: APORTO RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA

En esta cuenta se realiza una reclasificación de cuentas quedando contabilizado los remanentes de los aportes personales patronales adicionales y sus rendimientos dando un saldo de \$276423,45 tambien se contabilizo los valores correspondientes a Cesantia del Sr. Lara Gordillo Celio

NOTA 9: CUENTAS POR PAGAR

Este saldo de \$827,34 corresponde al dinero que falta devolver del 50% de la póliza 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

NOTA 11: EXEDENTES DEL EJERCICIO

Los exedentes generados en este mes es de \$ 7033,50

NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

NOTA 12: RENDIMIENTOS FINANCIEROS

El saldo al 30 de septiembre del 2017 de \$ 15203,73 representa el valor de los intereses de los préstamos emergentes, y quirografarios concedidos por el Fondo de Cesantia las inversiones realizadas Las tasas de interés vigentes son las siguientes:

Préstamos Quirografarios

7%

NOTA 13: GASTOS

CUENTAS	SALDO
GASTOS DE PERSONAL	
GASTOS DE PERSONAL	
Remuneración o salario	\$ 1.637,74
Aporte patronal	\$ 255,28
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	
Impresión reproducción y publicaciones	\$ 20,00
Otros servicios generales	\$ 400,09
HONORARIOS A PROFESIONALES	
Servicios Profesionales	\$ 3.905,70
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	
Material de oficina	\$ 28,00
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	\$ 45,00
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	
COSTOS FINANCIEROS	
Gastos Bancarios	\$ 58,61
Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	\$ 1.101,61
GASTOS NO OPERATIVOS	
IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	
Impuestos y tasas	\$ 468,20
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	
Por préstamos quirografarios	\$ 252,00
TOTAL	\$ 8.170,23

El saldo de \$8170,23 corresponde a los gastos ocasionados en el Fondo de Cesantia como son: honorarios Contadora pago remuneración Gerente por protocolización documentos para el biess, por impuestos, por notas de debito banco del pichincha

NOTA 14: CUENTAS DE ORDEN

PLANILLAS EMITIDAS

El saldo de esta cuenta es de 299,00 que corresponde a la cuota de préstamo de la Sra. Montero Zulia debido al decreto de austeridad no se le ha pagado en este mes su remuneración

NOTA 15: CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO

ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS

Pagarés

En esta cuenta están contabilizados los pagarés que son las garantías de los Prestamos Quirografarios la misma que tiene un saldo de \$343.736,48

Ing. Katty Gállegos
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 ESTAD. DE BOLIVAR	
ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 405.137,89	\$ 414.240,38	\$ 9.102,49	Mantiene crecimiento	
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.111,90	\$ 7.033,50	\$ 1.921,60	Mantiene crecimiento	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 387.918,89	\$ 388.750,82	\$ 831,93	Mantiene crecimiento	
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.376,70	\$ 8.170,23	\$ 793,53	Se incrementa, debido gasto normal salarios	
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 12.488,60	\$ 15.203,73	\$ 2.715,13	Mantiene crecimiento	
Elaborado por:			Sandra Yáñez / Contadora		
Revisado por			Katty Gallegos / Gerente		