



# Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASOETUEB

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



FOCAETUEB-FCPC-12-18

Guaranda, 07 de febrero de 2018

Ingeniero  
Christian Gamboa  
**ANALISTA FCPC BIESS**  
Quito

De mi consideración:

Me permito remitir los Estados Financieros correspondiente al mes de enero del 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Asociación de Empleados y Trabajadores en la Universidad Estatal De Bolívar..

Por la atención a la presente, mis agradecimientos;

Atentamente,

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



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2018

10.35  
HORA

..... Yudma R. ....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



# Fondo Complementario Previsional Cerrado de la ASOETUEB

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



FOCAETUEB-FCPC-11-18

Guaranda, 07 de diciembre 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 enero del 2018 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,

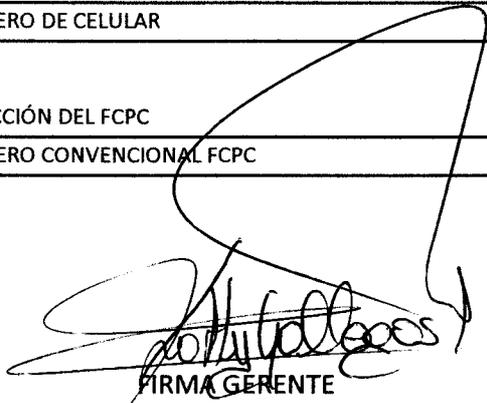
Ing.Katty Gallegos  
GERENTE FONDO DE CESANTIA U.E.B



**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	ENERO DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	35
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	117
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	152
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	76
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	188.218,52
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Sandra Yáñez
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:yanezsandra39@yahoo.es">yanezsandra39@yahoo.es</a>
NÚMERO DE CELULAR	0981840710
NOMBRE DEL GERENTE	Katty Gallegos
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:kattygallegos2014@gmail.com">kattygallegos2014@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0995879550
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira Arguello Universidad Estatal de Bolivar Edificio del Rectorado 3er piso
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	N/R



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

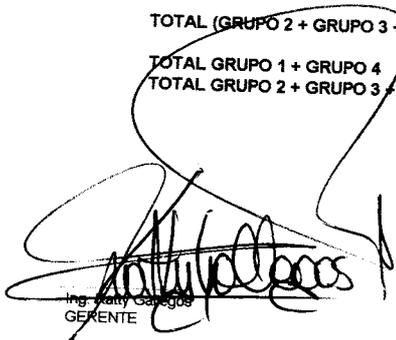


# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Asociación de Empleados y Trabajadores en la Universidad Estatal de Bolívar

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

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	409677,05
4	GASTOS	783,22
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		410460,27
2	PASIVOS	401510,06
3	PATRIMONIO	7803,99
5	INGRESOS	1.146,22
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		410460,27
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)		
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5		0,0

  
Ing. Yenny Caragios  
GERENTE

  
Ing. Sandra Yanez  
CONTADORA



# FOCAETUEB-FCPC

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA  
ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES EN LA  
UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR  
ESTADO DE SITUACION FINAL  
AL 31 DE ENRO DEL 2018**

CODIGO	CUENTAS	Codigo de la entidad	N°3670
		NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		409677,05
11	FONDOS DISPONIBLES	1	40982,20
1101	CAJA		1,00
110105	Efectivo		1,00
110110	Caja chica		0,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		40981,20
110205	Bancos e instituciones financieras locales		40981,20
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	175000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		175000,00
120105	Certificados de depósito		175000,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00



# FOCAETUEB-FCPC

1206	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0,00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>189668,46</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		188218,52
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4033,75
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>3</b>	<b>-2583,81</b>
139905	(Quirografarios)		-2583,81
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		0,00
139990	(Provisión general)		0,00
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>3526,39</b>
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>2766,67</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	4	2766,67
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>651,20</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		651,20
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>0,00</b>
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		0,00
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0,00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00



# FOCAETUEB-FCPC

FOCAETUEB-FCPC

140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>	5	<b>77,10</b>
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		77,10
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>31,42</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0,00
149090	Otros		31,42
1499	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0,00</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0,00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0,00</b>
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0,00</b>
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>0,00</b>
160205	Muebles y enseres		0,00
160210	Equipo de oficina		0,00
160215	Equipo de computación		0,00
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>0,00</b>
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		0,00
169915	(Equipo de oficina)		0,00
169920	(Equipo de computación)		0,00
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0,00</b>



# FOCAETUEB-FCPC

1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0,00</b>
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maqunaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>500,00</b>
1901	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>500,00</b>
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		500,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>0,00</b>
190205	Licencias y programas de computación		0,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
1903	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
1990	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0,00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	<b>PASIVOS</b>		<b>401510,06</b>
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>395905,28</b>
2101	<b>CESANTÍA</b>		<b>395905,28</b>
210105	Aportes personales	6	114550,91
210110	Aportes patronales	7	18836,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	8	262518,37
2102	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
210205	Aportes personales		0,00



# FOCAETUEB-FCPC

210210	Aportes patronales		0,00
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
22	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0,00</b>
2201	<b>CESANTÍA</b>		<b>0,00</b>
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>5604,78</b>
2301	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0,00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>345,20</b>
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		77,68
230490	Otros		267,52
2305	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>1432,24</b>
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	9	<b>3927,34</b>
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		3927,34
24	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0,00</b>
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>0,00</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		0,00
2504	FONDO DE RESERVA		0,00



# FOCAETUEB-FCPC

Comité de Supervisión y Fomento del Sector de la Construcción y el Bienes Raíces

2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>0,00</b>
2901	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0,00</b>
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0,00</b>
2990	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	<b>PATRIMONIO</b>		<b>7803,99</b>
31	<b>RESERVAS</b>	10	<b>7803,99</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		7803,99
32	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>0,00</b>
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>		<b>0,00</b>
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	<b>RESULTADOS</b>		<b>0,00</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

Ing. Katty Gallegos  
GERENTE

Ing. Sandra Yanez  
CONTADORA



**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**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE ENERO DEL 2018**

Codigo de la entidad	N°3670
----------------------	--------

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
4	GASTOS	11	783,22
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00



# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	11	0,00
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		0,00
430105	Remuneraciones o salario		0,00
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		0,00
430120	Aporte Patronal		0,00
430125	Fondo de reserva		0,00
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		0,00
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	11	654,91
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		7,59
440105	Servicios básicos		0,00
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		0,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0,00
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales		7,59
4402	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		0,00
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		0,00
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	11	647,32
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		647,32



# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>0,00</b>
440605	Material de Oficina		0,00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>0,00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		0,00
440790	Otros		0,00
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	11	<b>50,63</b>
4501	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0,00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>3,72</b>
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		3,72
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
4504	<b>GASTOS FINANCIEROS- GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	11	<b>46,91</b>
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>77,68</b>
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>77,68</b>
460105	Impuestos y tasas		77,68
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
460190	Otros		0,00
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>0,00</b>
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>0,00</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		0,00
470120	Depreciación equipos de oficina		0,00
470125	Depreciación equipos de computación		0,00
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>0,00</b>
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
470390	Provisión general		0,00
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	11	<b>0,00</b>
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0,00</b>



# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

470505	Rendimientos inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
470590	Provisión general		0,00
4706	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0,00</b>
470705	Terrenos		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470790	Otros		0,00
4708	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	11	<b>0,00</b>
4801	<b>SEGUROS</b>		0,00
4890	<b>OTROS</b>		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00

5	<b>INGRESOS</b>		<b>1146,22</b>
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	12	<b>1142,64</b>
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	12	<b>14,60</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		14,60
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	12	<b>1128,04</b>
510205	Quirografarios		1128,04
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		0,00
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		0,00
52	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
5201	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00



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

520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5202	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		0,00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5203	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		0,00
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
5204	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		0,00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0,00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0,00
5205	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		0,00
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		0,00
520605	Inversiones no privativas		0,00
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	<b>OTROS INGRESOS</b>	12	3,58
5301	<b>ARRIENDOS</b>		0,00
5302	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		0,00
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		0,00
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>	12	3,58
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		3,58
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		0,00

7	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		0,00
71	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	13	330339,81
7101	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		330339,81
710105	Pagarés		330339,81



# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0,00</b>
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>0,00</b>
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
7104	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0,00</b>
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0,00</b>
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0,00</b>
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>330339,81</b>
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		330339,81
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0,00</b>
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>0,00</b>
740105	Documentos en garantía		0,00
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0,00
740120	Otros bienes en garantía		0,00



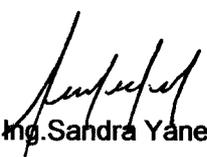
# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de la AET-UEB

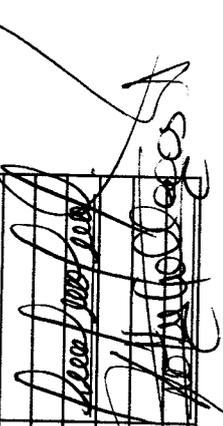
740125	En comodato		0,00
7402	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0,00</b>
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0,00</b>
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0,00</b>
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7490	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0,00</b>

  
Ing. Katty Gallegos

GERENTE

  
Ing. Sandra Yanez

CONTADORA

NÚMERO DEL FCPC 33		HOJA DE OBSERVACIONES				FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE			
		ACTIVO							
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN				
USD	\$ 403.368,33	\$ 409.677,05	\$ 6.308,72	Mantiene crecimiento					
		UTILIDAD							
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN				
USD	\$ 687,49	\$ 363,00	\$ (324,49)	Disminuye, menor ingreso por intereses inversiones no privativas					
		CUENTA INDIVIDUAL							
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN				
USD	\$ 378.377,26	\$ 395.905,28	\$ 17.528,02	Mantiene crecimiento					
		GASTO							
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN				
USD	\$ 687,49	\$ 783,22	\$ 95,73	Incrementa ajuste contrato de mandato y gastos financieros	Mantener nivel de gastos				
		INGRESO							
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN				
USD	\$ 1.693,82	\$ 1.146,22	\$ (547,60)	Disminuye intereses op inversiones no privativas					
Elaborado por:		Sandra Yáñez / Contadora							
Revisado por		Katty Gallegos / Gerente							



FOCAETUEB-FCPC-008-18

Guaranda, 07 de febrero de 2018

Abogado  
José Antonio Arauz Guerra  
**INTENDENTE GENERAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**  
En su despacho

Señor Intendente

Luego de saludarle cordialmente, me permito dar contestación al circular Nro. SB-IG-2018-0001-C enviado el 03 de enero de 2018, adjunto la documentación para evidenciar el cumplimiento de las observaciones pendientes del informe de Auditoria externa de los años 2013-2014, realizado por la firma auditora Bestpoint Cía. Ltda. al Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Asociación de Empleados y Trabajadores en la Universidad Estatal de Bolívar.

Se encuentran subsanadas las observaciones que se detallan a continuación:

- Se justifica la observación No. 1 Convocatoria a Asamblea General de Partícipes, adjunto acta de asamblea realizada.
- Se justifica la observación No. 6 Inexistencia de los Contratos de Adhesión Voluntaria, adjunto contrato modelo de contrato que se viene aplicando.
- Se justifica la observación No. 7 Información no proporcionada a los partícipes, adjunto ejemplo que el partícipe recibió el reporte de su cuenta individual.
- Se justifica la observación No.10 Estatuto desactualizado, adjunto resolución de aprobación del estatuto.
- Se justifica la observación No.11 Inexistencia de plan estratégico, plan operativo y presupuesto anual, adjunto oficios que se hizo la entrega del presupuesto y plan operativo para los años 2017 y 2018.

Adicional adjunto documento mediante el cual se realizó la justificación de ciertas observaciones, enviado a la firma auditora por correo electrónico, con fecha 03 de julio de 2015, adjuntándose los respaldos respectivos.

Por su gentil atención a la presente, anticipo mi agradecimiento.  
Atentamente.

Ing. Katty Elizabeth Gallegos A.  
**REPRESENTANTE LEGAL**



# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Complementario Previsional de la Asociación de Empleados y Trabajadores de la Universidad Estatal de Bolívar

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD ESTADL DE BOLÍVAR NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE ENERO DEL 2018

### NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE SITUACION FINAL ACTIVOS

#### FONDOS DISPONIBLES

##### NOTA 1: BANCOS

El saldo al 01 de enero del 2018 de la cuenta que conforman el saldo conciliado de bancos es \$40981,20 en las siguientes cuentas:

BANCO / CUENTA	SALDO USD
Banco del Pichincha cuenta corriente n°. 3416550204	\$ 16.888,21
Banco del Pacifico cuenta de ahorros n°. 1049847686	24.092,99
TAL	\$ 40.981,20

#### INVERSIONES NO PRIVATIVAS

##### NOTA 2: 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

#### INVERSIONES PRIVATIVAS

##### NOTA 3: PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

El saldo de la cuenta de \$188218,52 corresponde al saldo del capital en préstamos Quirografarios otorgados a los partícipes, del FOCAETUEB- del 14% y 7% tomando en consideración el valor de 2583,81 que corresponde a la provision de cartera. y los \$4033,75 son saldos de los préstamos que se encuentran vencidos

#### CUENTAS POR COBRAR

##### NOTA 4: RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Corresponden a los rendimientos por cobrar de las inversiones que se realiza ya se contabiliza de acuerdo al saldo un saldo de \$2766,67

##### NOTA 5: PLANILLAS EMITIDAS

El saldo de esta cuenta asciende a un valor de \$75,10 y corresponde al valor por cobrar del préstamo de la Partícipe Salazar Maricela Dinero que ya esta acreditado a la cuenta en el mes de febrero

#### PASIVOS

##### CUENTA INDIVIDUAL

##### NOTA 6: APORTES PERSONALES

El saldo de esta cuenta es de \$ 114550,91 la misma que esta compuesta por los aportes individuales de los partícipes activos mas los rendimientos siendo un total de 35 partícipes

##### NOTA 7: APORTES PATRONALES

El saldo de esta cuenta es de \$18836,00 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 \$262218,37

##### 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) mas la provision \$3000.00 para servicios de auditoria externa

#### PATRIMONIO



# FOCAETUEB-FCPC

Fondo Contributivo Provisional Previdenciario, A.E. S.R.L.

## 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 partícipes

## NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

### NOTA 11: GASTOS

CUENTAS	SALDO
<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	
<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	
Otros servicios generales	
<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	7,59
Servicios Profesionales	
<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	647,32
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	
Gastos Bancarios	
Costo por tasa de administracion pagada al BIESS	3,72
<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	46,91
<b>IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	
Impuestos y tasas	77,68
<b>TOTAL</b>	<b>783,22</b>

El saldo de \$783,22 corresponde a los gastos ocasionados en el Fondo de Cesantia como son: honorarios Contadora por notas de debito bancario provision BIESS e impuestos,

### INGRESOS

## NOTA 12: RENDIMIENTOS FINANCIEROS

El saldo al 31 de enero del 2018 de \$ 1146,22 representa el valor de los intereses de los préstamos emergentes, y quirografarios concedidos por el Fondo de Cesantía las inversiones realizadas

Las tasas de interés vigentes son las siguientes:

Préstamos Quirografarios 7%

## NOTA 13: CUENTAS DE ORDEN

### CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO

#### ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS

Porarés  
 En esta cuenta estan contabilizados los pagares que son las garantias de los Prestamos Quirografarios la misma que tiene un saldo de \$330339,81

Ing. Katty Gállegos  
 GERENTE

Ing. Sandra Yáñez  
 CONTADORA