

UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

Fondo de Cesantía Privado de Profesores Universidad Central "FCPC"

Ciudadela Universitaria, Edificio de Servicios Generales, 3er. Piso Telf.: 2548678 - 2528934 Casilla: 17-03463 E-mail: fonprouc@hoy.net



Quito, 08 de mayo del 2017.

Señora Doctora

BANCO DEL BIESS

Atención: Dra. Miryam Muñoz

Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente sirvase encontrar los estados financieros del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador a ABRIL del 2017, igualmente copia de la recepción de los mismos en la Superintendencia de Bancos.

Aprovecho la oportunidad para reiterarle mis sentimientos de consideración más distinguida.

Atentamente,

Ing. David Zambrano

**GERENTE FONDO CESANTIA
PRIVADO PROFESORES U.C.**

MCPV

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 5/8/2017 11:33:52 AM

Entidad Remitente: FCPC UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

Remitente : DAVID ZAMBRANO

Al contestar cite este No.: T-17003-17





**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS
PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL
ECUADOR**

ESTADOS FINANCIEROS

ABRIL 2017



2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30-Apr-2017

EN DOLARES AMERICANOS

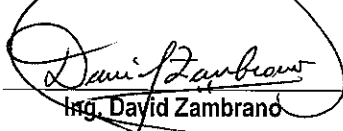
05-May-2017 2:21:18 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			17,070,326.14
11	FONDOS DISPONIBLES			2,474,679.90
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA	200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,474,479.90	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,474,479.90		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			497,762.40
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		500,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	500,000.00		
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		20,846.79	
1204	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	20,846.79		
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-23,084.39	
129990	(PROVISIÓN GENERAL)	-23,084.39		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			14,042,585.51
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,348,574.51	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14,856.61	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,372,009.57	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		7,858.17	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		7,363,445.80	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		31,187.74	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-95,346.89	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-19,143.13		
139910	(PRENDARIOS)	-9,658.49		
139915	(HIPOTECARIOS)	-66,545.27		
14	CUENTAS POR COBRAR			44,334.24
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		181.59	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	62.50		
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	119.09		
140120	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		15,840.97	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	4,355.37		
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,422.88		
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	10,062.72		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,505.31	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,505.31		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		27,255.54	
149010	ARRENDATARIOS	600.00		
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	22,785.94		
149090	OTROS	3,869.60		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-449.17	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-449.17		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			7,391.64
1602	BIENES MUEBLES		37,494.14	
160205	MUEBLES Y ENSERES	15,681.80		
160210	EQUIPO DE OFICINA	5,025.60		
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	15,436.48		
160290	OTROS	1,350.26		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-30,102.50	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-14,859.04		
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-3,645.81		
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-11,597.65		

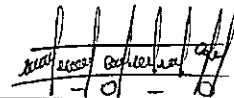
Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
-------------	-------------------	------	-------	-------

Los anexos adjuntos y las notas a los Estados Financieros forman parte integrante de los mismos.

Gerente - Tesorero


Ing. David Zambrano

Contador



Ing. Gabriela Galvez
C.P.A. Mat No. 17-2842



2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

05-May-201 2:26:07 P

Estado de Pérdidas y Ganancias

Del: 01-Jan-2017 Al: 30-Apr-2017

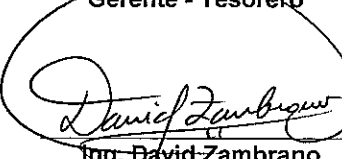
EN DOLARES AMERICANOS

Código Cuenta	Nombre de Cuenta		Saldo
4	GASTOS		66,186.39
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	3.00	3.00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	3.00	
43	GASTOS DE PERSONAL		37,683.17
4301	GASTOS DEL PERSONAL	37,683.17	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	29,391.40	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	2,555.41	
430120	APORTE PATRONAL	3,571.08	
430125	FONDO DE RESERVA	2,040.28	
430140	UNIFORMES	125.00	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		11,088.65
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,920.66	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,604.53	
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	27.35	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	229.45	
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	157.12	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	200.59	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	701.62	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	116.96	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	10.37	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	106.59	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1,368.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	1,368.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,300.00	
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,300.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	336.03	
440605	MATERIAL DE OFICINA	230.01	
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	106.02	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	4,047.00	
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	1,083.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	2,964.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4,866.07
4502	COSTOS FINANCIEROS	69.99	
450210	GASTOS BANCARIOS	69.99	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	4,796.08	
450405	TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	4,796.08	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3,615.88
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,615.88	
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	3,615.88	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		8,723.94
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	503.28	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	55.16	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	102.60	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	345.52	
4702	AMORTIZACIONES	110.55	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	110.55	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	8,110.11	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,619.24	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	5,490.87	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		205.68
4801	SEGUROS	205.68	
5	INGRESOS		516,866.98
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		471,242.13
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	8,926.42	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	8,450.06	

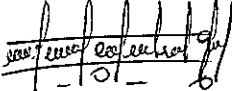
Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	476.36		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		462,315.71	
510205	QUIROGRAFARIOS	190,883.81		
510210	PRENDARIOS	40,309.20		
510215	HIPOTECARIOS	231,122.70		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			247.82
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		247.82	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	247.82		
53	OTROS INGRESOS			45,377.03
5390	INGRESOS VARIOS		45,377.03	
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	19,430.35		
539090	OTROS INGRESOS	25,946.68		
		Total Ingresos		516,866.98
		Total Egresos		66,186.39
		Utilidad		450,680.59

Los anexos adjuntos y las notas a los Estados Financieros forman parte integrante de los mismos.

Gerente - Tesorero


Ing. David Zambrano

Contador



Ing. Gabriela Galvez
C.P.A. Mat No. 17-2842

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL "FCPC"



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL PERIODO 1 ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2017

EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	450,680.59
Ajuste para conciliar el excedente del ejercicio con partidas que no significaron movimiento de efectivo	
1399 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	- 11,320.24
1699 DEPRECIACIONES	- 2,874.87
2502 PROVISIÓN BENEFICIOS SOCIALES	2,555.41
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	205.10
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	42,131.12
1901 PAGOS ANTICIPADOS	- 1,455.08
1902 GASTOS DIFERIDOS	- 35.37
210120 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	27,698.56
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	11,247.21
2303 CONTRIBUCIONES	4,796.08
2304 IMPUESTOS Y TASAS	186.39
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	- 11,552.15
2504 FONDO DE RESERVA	0.24
2505 RETENCIONES EN LA FUENTE	- 35.85
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	512,227.14
ACTIVIDADES DE INVERSION	
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,428,000.00
1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	- 247.82
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	16,829.40
1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3,505.70
1305 PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	- 124,941.07
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	- 53.67
1309 PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	- 761,310.40
1312 PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	- 1,093.15
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,496.01
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	- 2,460.30
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	1,615.25
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION	1,561,339.95
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
2101 CESANTIA	1,537,459.85
3401 EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	- 1,156,425.43
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	381,034.42
INCREMENTO DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA	2,454,601.51
MAS SALDO INICIAL DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA AL 1 DE ENERO 2017	20,078.39
SALDO DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA AL 30 DE ABRIL DEL 2017	2,474,679.90

Gerente

Ing. David Zambrano Cabrera

Contadora

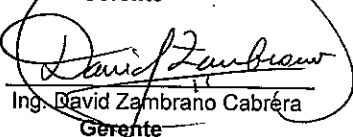
Ing. Gabriela Gálvez M.
CPA Reg.No.17-2842



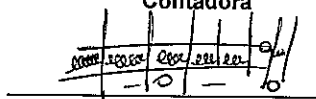
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Por el período 1 Enero al 30 de Abril del 2017

		Parcial	Subtotal	Total
3	PATRIMONIO			120.00
31	Reservas		120.00	
3101	Reservas Especiales			
Saldo al 1 ene. 2017	Reservas Especiales	120.00		
Saldo al 30 Abr. 2017	Reservas Especiales	120.00		

Gerente


Ing. David Zambrano Cabrera
Gerente

Contadora

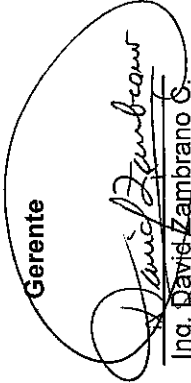

Ing. Gabriela Gálvez
Contadora
CPA. Reg. N° 17-2842



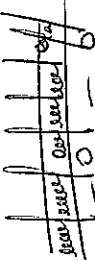
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS		+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
17,070,326.14	+		66,186.39	=	16,619,525.55	+	120.00	+	516,866.98
17,136,512.53	=				17,136,512.53				

Gerente


Ing. David Zambrano G.
Gerente

Contadora



Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842



2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
Dirección Ciudadela Universitaria Edif. Servicios Generales Tercer Piso
Teléfono 022528934 Fax 022548678

Responsable ING. DAVID ZAMBRANO C.

08-May-2017 8:52:19

ANEXO DE INVERSIONES Al 30-Apr-2017

GRUPO	Referencia	Valor Nominal	Valor Al Vencer	Valor Merc. Actual	Utilidad o pérdida No realizada Hist.	Actual	Emission	Plazo	Tasa	Interés Pactado	Interés Acumulado	Fecha Vencimiento
Producto INVERSIONES A NIVEL NACIONAL RENTA FIJA												
Tipo BONOS												
Emisor MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS												
	A.RESOLUC.018	24,100.00	35,477.46	20,846.79	-3,253.21	-3,253.21	15-Nov-2013	2866	5.93	11,377.46	119.09	20-Sep-2021
	Subtotal Emisor	24,100.00	35,477.46	20,846.79	-3,253.21	-3,253.21				11,377.46	119.09	
	Subtotal Tipo	24,100.00	35,477.46	20,846.79	-3,253.21	-3,253.21				119.09	119.09	
Tipo CERTIFICADO												
Emisor BANCO DEL PACIFICO												
	261894013	500,000.00	500,437.50	500,000.00	0.00	0.00	27-Apr-2017	21	1.50	437.50	62.50	18-May-2017
	Subtotal Emisor	500,000.00	500,437.50	500,000.00	0.00	0.00				437.50	62.50	
	Subtotal Tipo	500,000.00	500,437.50	500,000.00	0.00	0.00				62.50	62.50	
	Subtotal Producto	524,100.00								11,814.96	181.59	

Producto PRESTAMOS DOCENTES

Tipo CREDITO												
Emisor CONSUMO												
	PRESTAMOS QUIR	10,490.47	10,490.47	10,490.47				0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS QUIR	2,995,466.29	2,995,466.29	2,995,466.29				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	3,005,956.76	3,005,956.76							0.00	0.00	
Emisor CONSUMO GH												
	PRESTAMOS CONS	4,786,327.15	4,786,327.15	4,786,327.15				0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS CONS	22,244.83	22,244.83	22,244.83				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	4,808,571.98	4,808,571.98							0.00	0.00	
Emisor EMERGENTE												
	PRESTAMOS QUIR	2,353,108.22	2,353,108.22	2,353,108.22				0	0.00	0.00	0.00	

[Signature]



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1

NATURALEZA DEL FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC.

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución No SBS-2006-192 del veinticuatro de marzo del dos mil seis, aprueba los Estatutos del Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador "Fcpc" y registra en ese organismo de control al Fondo de Cesantía Privado de los Profesores e la Universidad Central del Ecuador "Fcpc".

Las reformas al Estatuto fueron aprobadas en Asamblea General de Partícipes de fecha: 24 de abril del 2014, y mediante Resolución No. SBS-DTL 2014-522 de 20 de junio del 2014 de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En el Estatuto vigente se hace referencia a la denominación y a la naturaleza del Fondo por lo que se transcribe el texto del Estatuto vigente en la parte pertinente:

"ART. 1.-DENOMINACIÓN.- El Fondo se denominará Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador Fcpc. El Fondo tiene fines previsionales con el objeto de cubrir los riesgos de cesantía, mejorar la cesantía del seguro general obligatorio y procurar el bienestar de sus partícipes mediante la ejecución de diversos programas económicos y sociales.

ART. 2.-NATURALEZA JURÍDICA.- El Fondo es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, sin fines de lucro, con patrimonio autónomo y con fines previsionales, al amparo de las disposiciones de la Ley de Seguridad Social, las Resoluciones expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Junta Bancaria, y el presente Estatuto.

FINANCIAMIENTO

Este Fondo hasta Octubre de 2003 se financiaba con los aportes del 8% del sueldo básico más la antigüedad por parte de los partícipes. Desde el 1 de Enero de 2009 se suspende el 2% de aporte patronal de conformidad con lo señalado en el Decreto Ejecutivo No. 1493 de 19 de diciembre de 2008, que reforma el Art. 1 del Decreto No. 1406 de 24 de octubre de 2008, que señalaba: "A partir del 1 de enero de 2009 no se egresará, a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos Privados de Jubilación Complementaria y de Cesantía Privada, bajo cualquier Título o denominación, de entidades del Sector Público".

En la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador realizada al 26 de Mayo de 2011 se resolvió "Se aprueba que



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Abril del 2017

3. Programar los montos mínimos de crecimiento y la estructura de los activos del Fondo.
4. Identificar y ubicar nuevas y más rentables fuentes de Inversión.
5. Reglamentar las políticas, normas administrativas y financieras que sean necesarias para el desenvolvimiento de la entidad.
6. Informar sobre la gestión del Fondo a la Asamblea General de Partícipes y a los partícipes del Fondo mediante informes y comunicaciones escritas.
7. Estructurar el portafolio de Inversiones conjugando dos criterios básicos: razonable rentabilidad con mínimo riesgo y mantener la liquidez necesaria para el pago de cesantías.
8. Realizar inversiones en préstamos de quirografarios, hipotecarios y prendarios.

B. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

a) Base de Presentación:

Los Estados Financieros y Registros Contables se preparan y presentan conforme las normas contables dispuestas por el organismo de control y en lo no previsto se aplican las NIIF, excepto en el plan de cuentas de uso obligatorio a partir del 1 de enero del 2014.

b) Activos Fijos:

Se registran a su costo histórico de adquisición y se deprecian utilizando el método de línea recta.

c) Moneda de curso legal: los estados financieros se encuentran expresados en dólares de los Estados Unidos de América por ser ésta la moneda de curso legal vigente en el Ecuador.

d) El Representante Legal en forma previa a la elaboración del presupuesto anual, define las políticas presupuestarias con los criterios de seguridad, diversificación, rentabilidad y liquidez razonables.

e) Las inversiones deben considerar la razonable diversificación del riesgo mediante instrumentos financieros preferentemente en entidades bancarias del sistema nacional con calificación AAA como mínimo.

f) Las inversiones deben ser colocadas observando el criterio de razonable rentabilidad, mínimo riesgo y plazos que se ajusten a los requerimientos para pago de cesantías.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Abril del 2017

CUENTA	CAPITAL	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	2,995,466.29	10,490.47	3,005,956.76
PRESTAMOS EMERGENTES	2,353,108.22	4,366.14	2,357,474.36
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,372,009.57	7,858.17	1,379,867.74
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	4,786,327.15	22,244.83	4,808,571.98
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,577,118.65	8,942.91	2,586,061.56
TOTAL PRESTAMOS	14,084,029.88	53,902.52	14,137,932.40
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			500,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			20,846.79
TOTAL INVERSIONES			520,846.79
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			14,658,779.19

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		181.59
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		15,840.97
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,505.31
1490	Cuentas por cobrar Varias		27,255.54
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	228.00	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	22,557.94	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	1,029.48	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	1,573.11	
1490900501	Varios Deudores	1,267.01	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			44,334.24



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Abril del 2017

Se pagaron las siguientes cesantías:

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado
Enero	4	\$ 48,926.13
Marzo	17	\$ 364,511.91
Abril	8	\$ 126,893.76
Total	29	\$ 540,331.80

NOTA 8

CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 157,136.11
2304	Impuestos y tasas			\$ 914.19
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 13,145.51
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 105,177.69
239010	Proveedores		\$ 28,356.47	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 76,686.82	
23909002	Varios Acreedores	\$ 72,535.82		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 4,151.00		
	Total cuentas por pagar			\$ 276,373.50
25	Obligaciones Patronales			\$ 3,675.35
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 2,550.35		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 1,125.00		
2503	Aportes y Retenciones IESS			\$ 1,587.14
25030001	IESS Aportes personales	694.37		
25030002	IESS Aportes patronales	892.77		
2504	Fondo de reserva			\$ 140.86
2505	Retención Ir en relación dependencia			\$ 31.30
	Total Obligaciones Patronales			\$ 5,434.65

OTROS PASIVOS

FONDO DE AYUDA MORTUORIA*

En sesión POA 2011 se aprueba: "mantener en esta cuenta \$ 100.000 y que los valores que se paguen por este concepto se carguen al gasto del mes que corresponda. En el mes de diciembre no se realizó pago por ayuda mortuoria.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Abril del 2017

*Corresponde a los aportes de \$3 mensuales que realiza cada uno de los partícipes en concepto Ingresos comisión servicios de control.

NOTA 10

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero – abril 2017 se produjo un excedente neto de \$ 329,255.53

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	103,256.70	1357
Febrero	108,906.69	1362
Marzo	117,092.14	1351
Abril	121,425.06	1345
Total	450,680.59	5415

NOTA 11

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$18,922,602.24. y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	524,100.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,157,803.31
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,107,609.76
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,988,995.10
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	5,852,768.98
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	3,284,875.09
Total Documentos en Garantía	18,916,152.24

Bienes Inmuebles	600.00
Otras cuentas de orden	5,850.00
Total Otras cuentas de orden	6,450.00

Total Cuentas de Orden	18,922,602.24
-------------------------------	----------------------

INFORMACION QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACION FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE DEL FONDO : FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

abr-17

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	1345
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	697
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	*
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	*
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	241,305.04
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	
	*

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRONICO	gafergalvez1@hotmail.com
NOMBRE GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO CABRERA
CORREO ELECTRONICO	dzc_66@hotmail.es
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	CIUDADELA UNIVERSITARIA EDIF. SERVICIOS GENERALES
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	022528934-022548678-0998337788

NOTA:

El número de participantes beneficiarios de créditos se determinará: Si un participante tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo participante independiente que tiene diferentes créditos.

* Los Fondos de Cesantía no consideran los datos de pensiones.

F.C.-2017-05-08-. Ofic. No. 335

Quito, 8 de mayo del 2017

Señora Economista

Mayra Flores

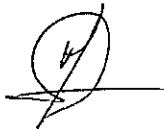
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito enviar los balances al mes de ABRIL del 2017 con la información requerida.

Atentamente,



Ing. David Zambrano

GERENTE FONDO CESANTIA PRIVADO

PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

MCPV

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-25758-E
Fecha : 2017-05-08 10:47:07 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía