

# FOCET

FONDO DE CESANTÍA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y  
TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET, FOCETUC-FCPC

58

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito, D.M. 8 de Mayo de 2017  
OF-61-FOCET-DZ-2017

Fecha : 5/8/2017 4:18:04 PM  
Entidad Remitente: FOCET  
Remitente : DAVID ZAMBRANO  
Al contestar cite este No.: T-17057-17



Señora Doctora  
Myrian Muñoz  
**BIESS**  
Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente, adjunto, sírvase encontrar los Estados Financieros del mes de Abril 2017, del Fondo de Cesantía Complementario Previsional Cerrado de Empleados, Obreros y Trabajadores de la Universidad Central del Ecuador FOCET, FOCETUC-FCPC.

Por la atención que se digne dar al presente, me suscribo.

Atentamente,

Ing. David Zambrano C.  
GERENTE  
FOCET

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

16:56



# FOCET

FONDO DE CESANTÍA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y  
TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET, FOCETUC-FCPC

Quito, D.M. 8 de Mayo de 2017

OF-62-FOCET-DZ-2017

Economista

Mayra Flores

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**

Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente, adjunto, sírvase encontrar los Estados Financieros del mes de Abril 2017, del Fondo de Cesantía Complementario Previsional Cerrado de Empleados, Obreros y Trabajadores de la Universidad Central del Ecuador FOCET, FOCETUC-FCPC.

Por la atención que se digne dar al presente, me suscribo.

Atentamente,

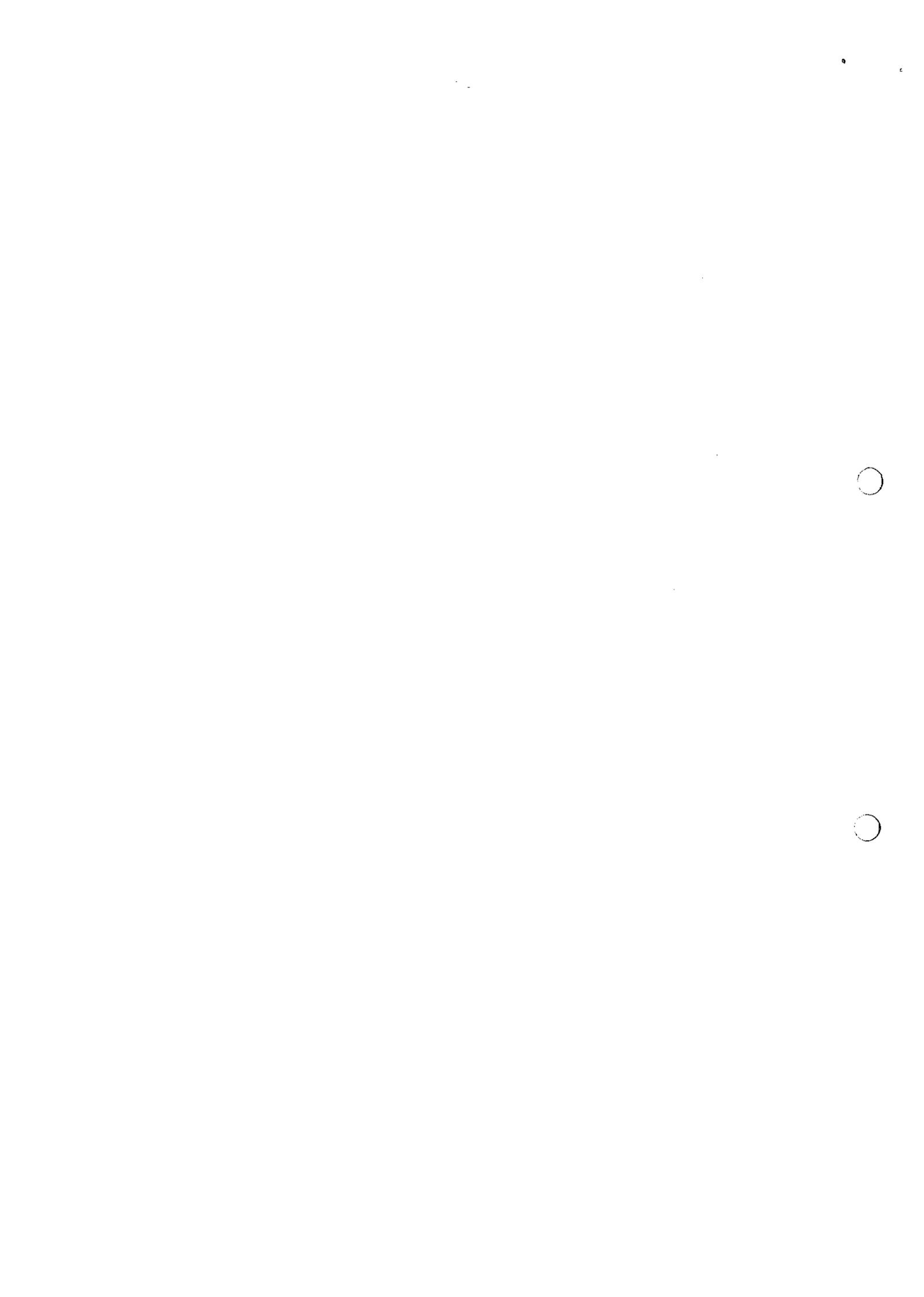


**Ing. David Zambrano C.**  
**REPRESENTANTE LEGAL**  
**FOCET**

**CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL**

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono: 2997600

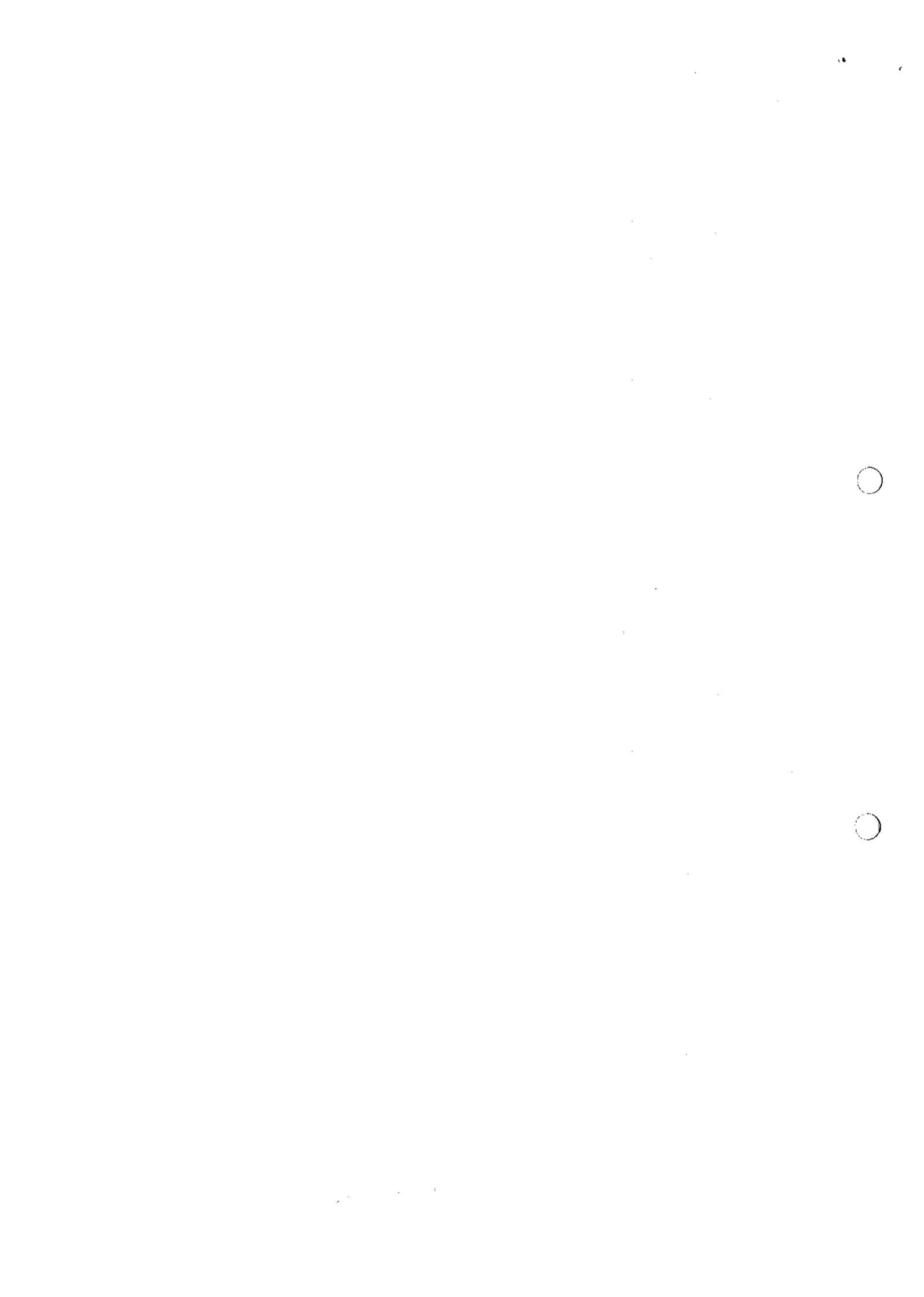
Documento No. : SB-SG-2017-25939-E  
Fecha : 2017-05-08 15:19:47 GMT -05  
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE ABRIL 2017

CODIGO	NOMBRE	SALDO
1.	ACTIVO	
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	1.087.989,58
1.1.01.	CAJA	300,00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	300,00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA PRINCIPAL	300,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.087.689,58
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.087.689,58
1.1.02.05.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA.CTE.3024239704	281.877,53
1.1.02.05.02	BANCO AMAZONAS AHORROS	1.753,66
1.1.02.05.05	BANCO PACIFICO CTA CTE 7737084	3.227,03
1.1.02.05.06	BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.0520613224	800.831,36
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	300.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	300.000,00
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	300.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	7.835.428,06
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.269.795,41
1.3.01.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3.269.795,41
1.3.01.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER	2.759.964,30
1.3.01.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER	509.831,11
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	46.280,20
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	46.280,20
1.3.04.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS	34.556,12
1.3.04.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS	11.724,08
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS	317.293,67
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	317.293,67
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	317.293,67
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.08.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	4.470.376,69
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4.470.376,69
1.3.09.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQ. VIVIENDA POR VENCER	1.420.042,56
1.3.09.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION O MEJORA VIVIENDA POR VENCER	2.975.125,37
1.3.09.00.03	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX POR VENCER	75.208,76
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	29.111,55
1.3.12.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	29.111,55
1.3.12.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION VENCIDOS	4.288,31
1.3.12.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS. VENCIDOS	22.375,35
1.3.12.00.03	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX VENCIDOS	2.447,89
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 299.126,34
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	- 7.234,66
1.3.99.05.01	PROVISIÓN CONSUMO	- 5.520,14
1.3.99.05.02	PROVISIÓN EMERGENTES	- 1.714,52
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)	- 1.356,05
1.3.99.10.01	PROVISIÓN PRENDARIOS	- 1.356,05
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	- 181.325,05
1.3.99.15.01	PROVISIÓN HIPOTECARIOS ADQUISICION	- 37.928,05
1.3.99.15.02	PROVISIÓN HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	- 142.976,02
1.3.99.15.03	PROVISIÓN HIPOTECARIOS FOJINDEX	- 420,98
1.3.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	- 109.210,58
1.3.99.90.01	PROVISION GENERAL	- 109.210,58
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	82.034,56
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	55.218,74
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	24.350,41
1.4.02.05.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	19.212,34
1.4.02.05.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS EMERGENTES	5.138,07
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	973,34
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	973,34
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	29.894,99
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION	4.927,35
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	23.127,25
1.4.02.15.03	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	1.840,39
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	580,87
1.4.03.05	PRÉSTAMOS	26,90
1.4.03.90	OTROS CONCEPTOS	553,97
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	26.234,95
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	24.582,14
1.4.90.15.01	CARTERA VENCIDA POR APORTE PERSONAL	21.095,49
1.4.90.15.02	CARTERA VENCIDA POR APORTE VOLUNTARIO	3.486,65
1.4.90.90.	OTROS	1.652,81
1.4.90.90.01.	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1.652,81
1.4.90.90.01.(	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS	316,45
1.4.90.90.01.(	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE	29,19
1.4.90.90.01.(	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS FOJINDEX	8,84
1.4.90.90.01.(	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	16,48
1.4.90.90.01.(	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIOS ADQ.	126,07
1.4.90.90.01.(	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO CONS	1.004,12
1.4.90.90.01.(	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO FOJINDEX	151,66
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	7.509,12
1.6.02.	BIENES MUEBLES	30.467,89
1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES	11.882,30
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA	1.516,04
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	17.069,55

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

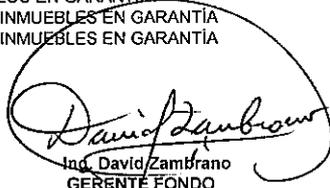


1.6.99.	DEPRECIACION ACUMULADA	-	22.958,77	
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	-	10.294,92	
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	-	1.090,56	
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-	11.573,29	
1.9.	OTROS ACTIVOS		805,85	
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS		603,01	
1.9.01.90	OTROS GASTOS ANTICIPADOS		603,01	
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS		202,84	
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION		202,84	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>			9313767,17
	<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>			73874,08
	<b>TOTAL ACTIVOS + TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>			<b>9387641,25</b>
<b>2.</b>	<b>PASIVOS</b>			
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL		4.780.060,17	
2.1.01.	CESANTIA		4.780.060,17	
2.1.01.05.	APORTES PERSONALES		3.844.765,36	
2.1.01.05.01	APORTES PERSONALES ACUMULADOS		3.844.765,36	
2.1.01.10.	APORTES PATRONALES		308.998,56	
2.1.01.10.01	APORTES PATRONALES ACUMULADOS		308.998,56	
2.1.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL		526.569,89	
2.1.01.15.01	APORTE PERSONAL ADICIONAL		526.569,89	
2.1.01.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		99.726,36	
2.1.01.20.01	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		99.726,36	
2.3.	CUENTAS POR PAGAR		4.343.770,63	
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		279.677,09	
2.3.01.05	CESANTIA		279.677,09	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS		2.869,45	
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA		111,46	
2.3.04.10.02	RETENCION IVA 70%		27,46	
2.3.04.10.03	RETENCION IVA 100%		84,00	
2.3.04.90.	OTROS		2.757,99	
2.3.04.90.01.	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA		2.757,99	
2.3.04.90.01.01	HONORARIOS PROFESIONALES		50,00	
2.3.04.90.01.02	PREDOMINA EL INTELLECTO		11,50	
2.3.04.90.01.03	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%		2,01	
2.3.04.90.01.04	OTRAS RETENCIONES DE BIENES Y SERVICIOS		2.694,48	
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4.061.224,09	
2.3.90.05	INTERESES POR PAGAR		3.897.459,20	
2.3.90.10.	PROVEEDORES		96.727,58	
2.3.90.10.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN		96.457,83	
2.3.90.10.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS		269,75	
2.3.90.15	HONORARIOS POR PAGAR		6.976,62	
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		60.060,69	
2.3.90.90.02	A CARGO DEL FONDO		450,00	
2.3.90.90.03	CUENTAS POR PAGAR DEVOLUCION SEGURO DESGRAV. EQUIVIDA		16.273,97	
2.3.90.90.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		43.336,72	
2.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		3.529,42	
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3.529,42	
2.4.02.01	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3.529,42	
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES		3.270,73	
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES		2.155,81	
2.5.02.00.	BENEFICIOS SOCIALES		2.155,81	
2.5.02.00.01	DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR		1.167,81	
2.5.02.00.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR		988,00	
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.067,08	
2.5.03.00.	IESS POR PAGAR		1.067,08	
2.5.03.00.01	IESS APORTES PERSONALES		358,55	
2.5.03.00.02	IESS APORTES PATRONALES		460,99	
2.5.03.00.03	IESS PRÉSTAMOS EMPLEADOS		247,54	
2.5.04.	FONDO DE RESERVA		47,84	
2.5.04.00.	FONDO DE RESERVA		47,84	
2.5.04.00.01	FONDO DE RESERVA POR PAGAR		47,84	
	<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>9130630,95</b>
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>	-	48.019,43	
3.1.	RESERVAS		1.099,46	
3.1.02	CAPITAL INICIAL		1.099,46	
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		808,53	
3.3.01.	CESANTIA		808,53	
3.3.01.05.	CESANTIA		808,53	
3.3.01.05.10	OTROS APORTES "RENDIMIENTOS"		808,53	
3.4.	RESULTADOS	-	49.927,42	
3.4.02.	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-	49.927,42	
3.4.02.00.	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-	49.927,42	
3.4.02.00.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-	49.927,42	
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			9082611,52
	<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>			305029,73
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO + TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>			<b>9387641,25</b>
<b>7.1.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		8.633.922,69	
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		8.633.922,69	
7.1.01.05	PAGARES		3.821.596,63	
7.1.01.10	PRENDAS		340.424,79	
7.1.01.15	HIPOTECA		4.471.901,27	

**CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL**



7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	8.633.922,69
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.633.922,69
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3.821.596,63
7.4.01.05.02	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	3.108.517,45
7.4.01.05.03	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES	713.079,18
7.4.01.10.	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	340.424,79
7.4.01.10.01	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	340.424,79
7.4.01.15.	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.471.901,27
7.4.01.15.01	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.471.901,27

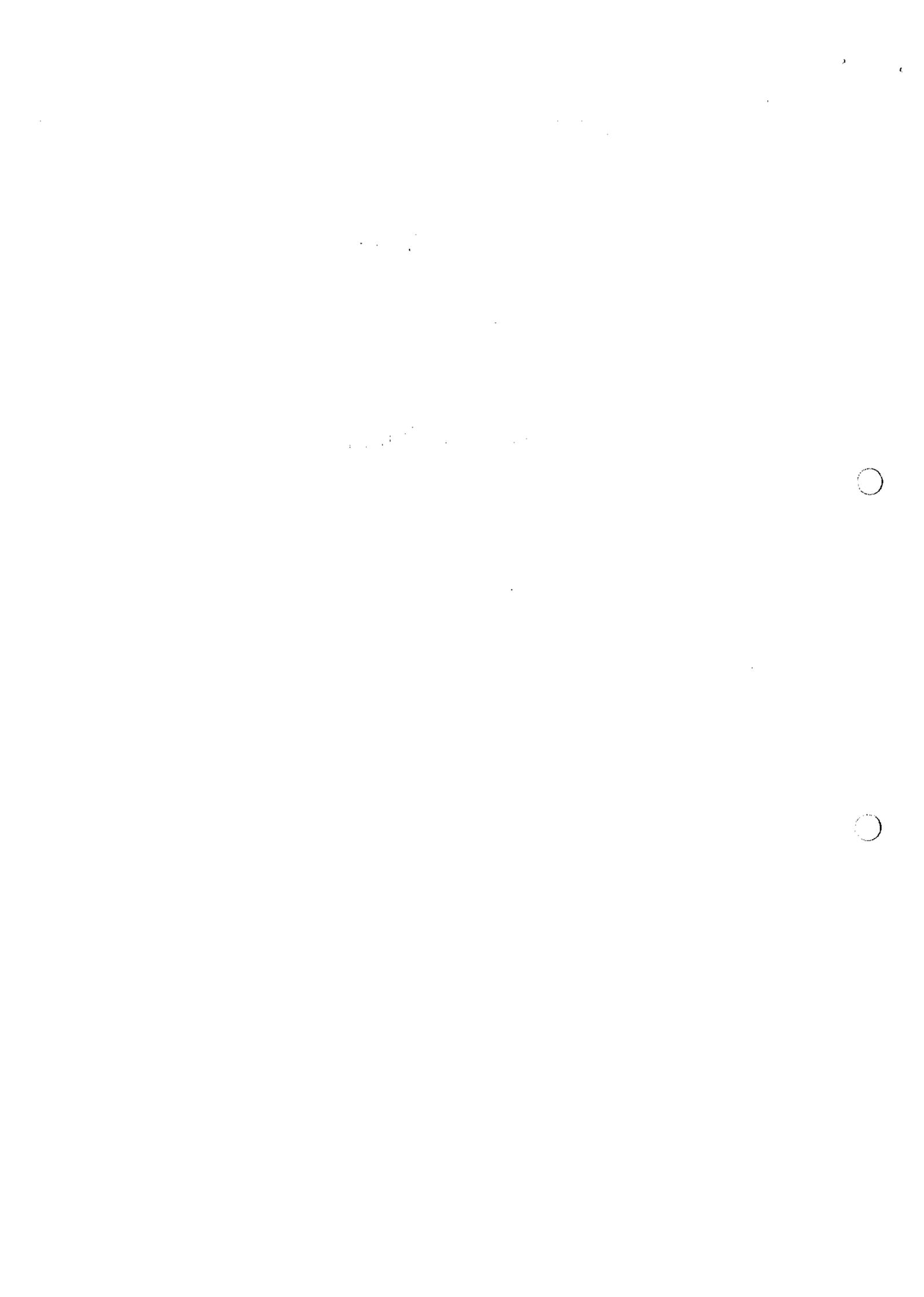


Ing. David Zambrano  
GERENTE FONDO



Srta. Diana Zuñiga  
CONTADORA

*D*  
CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL





# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.	<b>ACTIVO</b>	<b>9.313.767,17</b>
1.1.	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1.087.989,58</b>
1.1.01.	CAJA	300,00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	300,00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA PRINCIPAL	300,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.087.689,58
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.087.689,58
1.1.02.05.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA.CTE.3024239704	281.877,53
1.1.02.05.02	BANCO AMAZONAS AHORROS	1.753,66
1.1.02.05.05	BANCO PACIFICO CTA CTE 7737084	3.227,03
1.1.02.05.06	BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.0520613224	800.831,36
1.2.	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>300.000,00</b>
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	300.000,00
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	300.000,00
1.3.	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7.835.428,06</b>
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.269.795,41
1.3.01.00.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3.269.795,41
1.3.01.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER	2.759.964,30
1.3.01.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER	509.831,11
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	46.280,20
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	46.280,20
1.3.04.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS	34.556,12
1.3.04.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS	11.724,08
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS	317.293,67
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	317.293,67
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	317.293,67
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.08.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	4.470.376,69
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4.470.376,69
1.3.09.00.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS ADQ. VIVIENDA POR VENCER	1.420.042,56
1.3.09.00.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION O MEJORA VIVIENDA POR VENCER	2.975.125,37
1.3.09.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX POR VENCER	75.208,76





# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

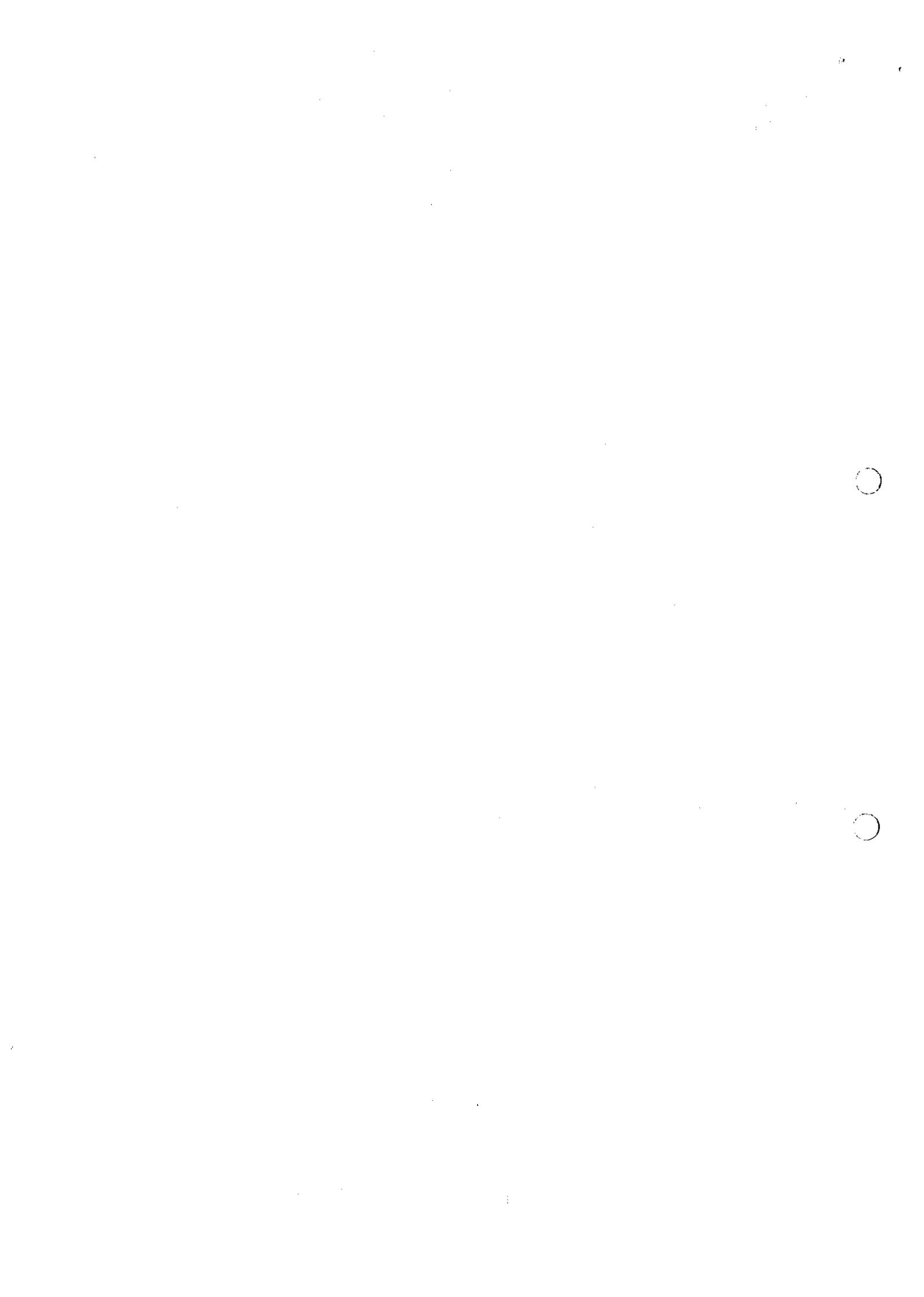
## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	29.111,55
1.3.12.00.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	29.111,55
1.3.12.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION VENCIDOS	4.288,31
1.3.12.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS. VENCIDOS	22.375,35
1.3.12.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX VENCIDOS	2.447,89
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-299.126,34
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-7.234,66
1.3.99.05.01	PROVISIÓN CONSUMO	-5.520,14
1.3.99.05.02	PROVISIÓN EMERGENTES	-1.714,52
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)	-1.356,05
1.3.99.10.01	PROVISIÓN PRENDARIOS	-1.356,05
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	-181.325,05
1.3.99.15.01	PROVISIÓN HIPOTECARIOS ADQUISICION	-37.928,05
1.3.99.15.02	PROVISIÓN HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	-142.976,02
1.3.99.15.03	PROVISION HIPOTECARIOS FOJINDEX	-420,98
1.3.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	-109.210,58
1.3.99.90.01	PROVISION GENERAL	-109.210,58
1.4.	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>82.034,56</b>
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	55.218,74
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	24.350,41
1.4.02.05.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	19.212,34
1.4.02.05.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS EMERGENTES	5.138,07
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	973,34
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	973,34
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	29.894,99
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION	4.927,35
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	23.127,25
1.4.02.15.03	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	1.840,39
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	580,87
1.4.03.05	PRÉSTAMOS	26,90
1.4.03.90	OTROS CONCEPTOS	553,97
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	26.234,95
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	24.582,14
1.4.90.15.01	CARTERA VENCIDA POR APOORTE PERSONAL	21.095,49

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL





# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017  
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.4.90.15.02	CARTERA VENCIDA POR APORTE VOLUNTARIO	3.486,65
1.4.90.90.	OTROS	1.652,81
1.4.90.90.01.	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1.652,81
1.4.90.90.01.01	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS	316,45
1.4.90.90.01.02	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE	29,19
1.4.90.90.01.03	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS FOJINDEX	8,84
1.4.90.90.01.04	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	16,48
1.4.90.90.01.05	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIOS ADQ.	126,07
1.4.90.90.01.06	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO CONS	1.004,12
1.4.90.90.01.07	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO FOJINDEX	151,66
<b>1.6.</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>7.509,12</b>
1.6.02.	BIENES MUEBLES	30.467,89
1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES	11.882,30
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA	1.516,04
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	17.069,55
1.6.99.	DEPRECIACION ACUMULADA	-22.958,77
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	-10.294,92
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	-1.090,56
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-11.573,29
<b>1.9.</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>805,85</b>
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	603,01
1.9.01.90	OTROS GASTOS ANTICIPADOS	603,01
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	202,84
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	202,84
<b>2.</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>9.130.630,95</b>
<b>2.1.</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>4.780.060,17</b>
2.1.01.	CESANTIA	4.780.060,17
2.1.01.05.	APORTES PERSONALES	3.844.765,36
2.1.01.05.01	APORTES PERSONALES ACUMULADOS	3.844.765,36
2.1.01.10.	APORTES PATRONALES	308.998,56
2.1.01.10.01	APORTES PATRONALES ACUMULADOS	308.998,56
2.1.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL	526.569,89
2.1.01.15.01	APORTE PERSONAL ADICIONAL	526.569,89

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL





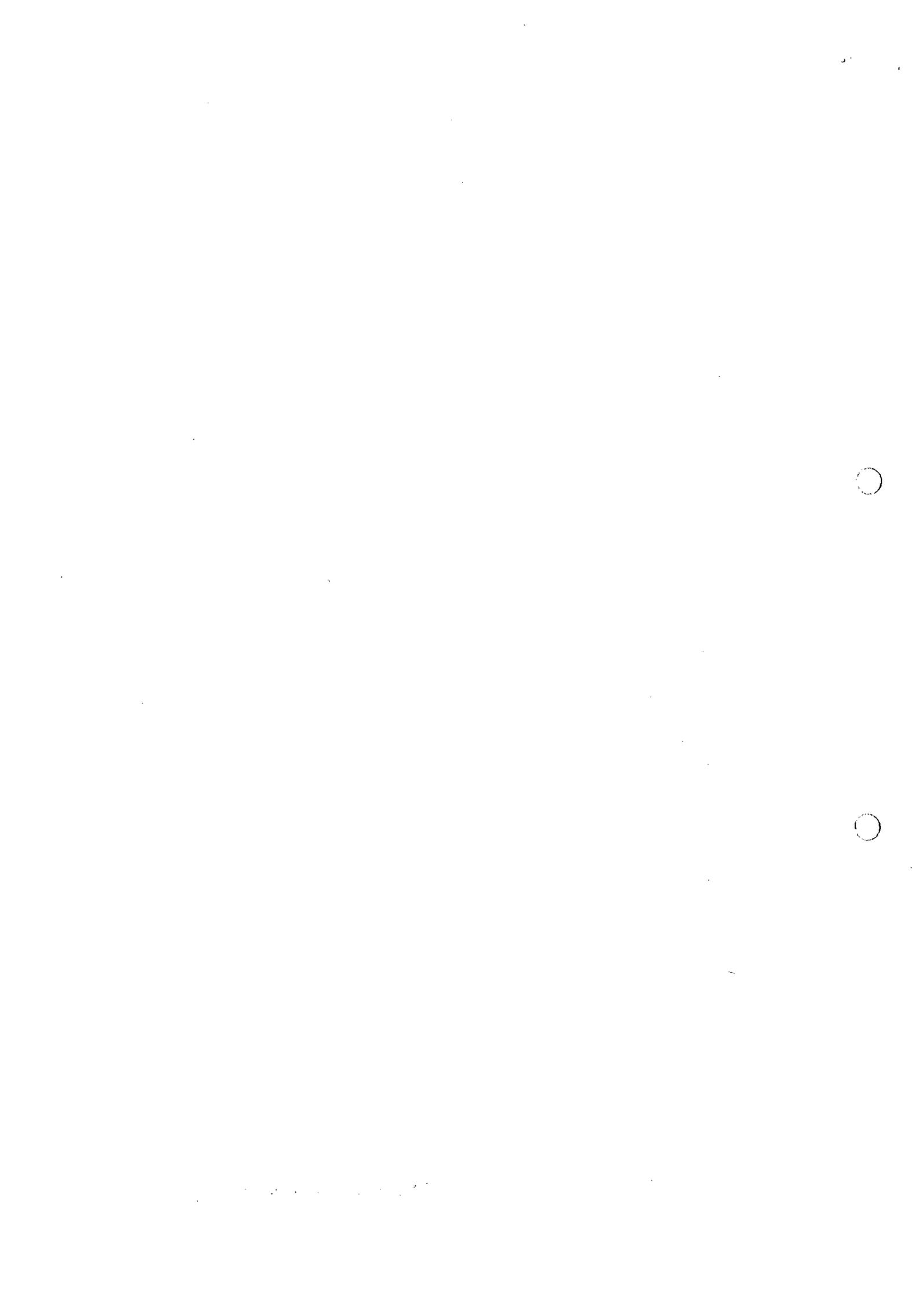
# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017  
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.1.01.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	99.726,36
2.1.01.20.01	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	99.726,36
<b>2.3.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4.343.770,63</b>
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	279.677,09
2.3.01.05	CESANTÍA	279.677,09
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	2.869,45
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	111,46
2.3.04.10.02	RETENCIÓN IVA 70%	27,46
2.3.04.10.03	RETENCIÓN IVA 100%	84,00
2.3.04.90.	OTROS	2.757,99
2.3.04.90.01.	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	2.757,99
2.3.04.90.01.01	HONORARIOS PROFESIONALES	50,00
2.3.04.90.01.02	PREDOMINA EL INTELLECTO	11,50
2.3.04.90.01.09	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	2,01
2.3.04.90.01.10	OTRAS RETENCIONES DE BIENES Y SERVICIOS	2.694,48
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.061.224,09
2.3.90.05	INTERESES POR PAGAR	3.897.459,20
2.3.90.10.	PROVEEDORES	96.727,58
2.3.90.10.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN	96.457,83
2.3.90.10.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	269,75
2.3.90.15	HONORARIOS POR PAGAR	6.976,62
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	60.060,69
2.3.90.90.02	A CARGO DEL FONDO	450,00
2.3.90.90.03	CUENTAS POR PAGAR DEVOLUCION SEGURO DESGRAV. EQUIVIDA	16.273,97
2.3.90.90.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	43.336,72
<b>2.4.</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.529,42</b>
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3.529,42
2.4.02.01	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3.529,42
<b>2.5.</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>3.270,73</b>
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	2.155,81
2.5.02.00.	BENEFICIOS SOCIALES	2.155,81
2.5.02.00.01	DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1.167,81
2.5.02.00.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	988,00
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.067,08

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



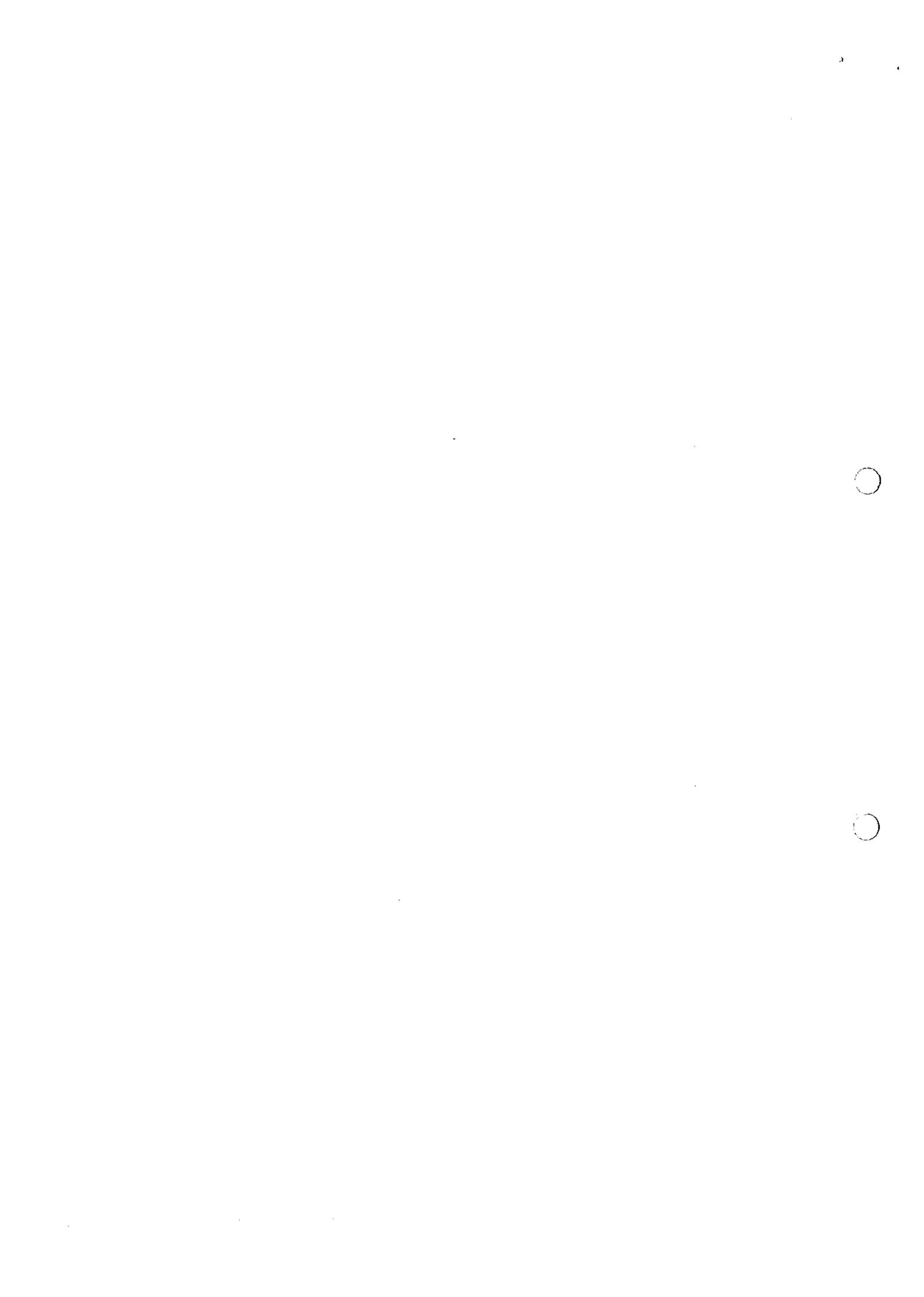


# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017  
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.5.03.00.	IESS POR PAGAR	1.067,08
2.5.03.00.01	IESS APORTES PERSONALES	358,55
2.5.03.00.02	IESS APORTES PATRONALES	460,99
2.5.03.00.03	IESS PRÉSTAMOS EMPLEADOS	247,54
2.5.04.	FONDO DE RESERVA	47,84
2.5.04.00.	FONDO DE RESERVA	47,84
2.5.04.00.01	FONDO DE RESERVA POR PAGAR	47,84
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-48.019,43</b>
<b>3.1.</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>1.099,46</b>
3.1.02	CAPITAL INICIAL	1.099,46
<b>3.3.</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>808,53</b>
3.3.01.	CESANTIA	808,53
3.3.01.05.	CESANTIA	808,53
3.3.01.05.10	OTROS APORTES "RENDIMIENTOS"	808,53
<b>3.4.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>-49.927,42</b>
3.4.02.	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-49.927,42
3.4.02.00.	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-49.927,42
3.4.02.00.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-49.927,42
<b>7.1.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>8.633.922,69</b>
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	8.633.922,69
7.1.01.05	PAGARES	3.821.596,63
7.1.01.10	PRENDAS	340.424,79
7.1.01.15	HIPOTECA	4.471.901,27
<b>7.4.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>8.633.922,69</b>
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.633.922,69
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3.821.596,63
7.4.01.05.02	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	3.108.517,45
7.4.01.05.03	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES	713.079,18
7.4.01.10.	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	340.424,79
7.4.01.10.01	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	340.424,79
7.4.01.15.	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.471.901,27



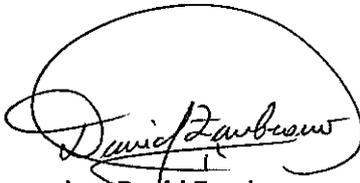


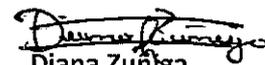
# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017  
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
7.4.01.15.01	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.471.901,27
->	<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>9.387.641,25</b>
->	<b>TOTAL ACTIVOS Y GASTOS</b>	<b>9.387.641,25</b>

  
Ing. David Zambrano  
GERENTE

  
Diana Zuñiga  
CONTADORA

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL





# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
<b>4.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>73.874,08</b>
<b>4.3.</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>26.523,48</b>
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	26.523,48
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	15.176,59
4.3.01.15.	DECIMOS SUELDOS	1.433,36
4.3.01.15.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	933,36
4.3.01.15.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	500,00
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	1.843,96
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	633,08
4.3.01.35	POR DESAHUCIO O DESPIDO	7.436,48
4.3.01.90	OTROS	0,01
<b>4.4.</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>11.129,53</b>
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1.696,98
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	176,12
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	61,70
4.4.01.20	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	420,64
4.4.01.25	SERVICIOS DE VIGILANCIA	239,50
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	132,34
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES	666,68
4.4.01.90.04	GASTOS ASAMBLEA DE PARTÍCIPIES	666,68
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.000,00
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1.000,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	7.827,76
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	7.827,76
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	6.341,66
4.4.05.15.02	PREDOMINA EL INTELLECTO	1.486,10
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	604,79
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	604,79
<b>4.5.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>147,12</b>
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	147,12
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	147,12
<b>4.6.</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>7.777,92</b>
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	7.777,92
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	4.893,94





# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.6.01.20	CONTRIBUCION BIESS	2.883,98
<b>4.7.</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>28.055,59</b>
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACION	2.208,94
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.587,00
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	10,28
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	611,66
4.7.02.	AMORTIZACIONES	-3,34
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	-3,34
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	25.849,99
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	30,23
4.7.04.15	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	25.819,76
<b>4.8.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>240,44</b>
4.8.90.	OTROS	240,44
4.8.90.90.	OTROS	240,44
4.8.90.90.90	OTROS	240,44
<b>5.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>305.029,73</b>
<b>5.1.</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>274.924,83</b>
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.453,20
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.453,20
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	271.627,02
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	134.565,64
5.1.02.05.01	INTERES EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	111.722,73
5.1.02.05.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES	22.842,91
5.1.02.10.	PRENDARIOS	11.428,07
5.1.02.10.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS	11.428,07
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	125.633,31
5.1.02.15.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQ.	38.453,05
5.1.02.15.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS.	84.766,11
5.1.02.15.03	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	2.414,15
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	844,61
5.1.90.01	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	844,61
<b>5.3.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>30.104,90</b>
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	30.104,90

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL





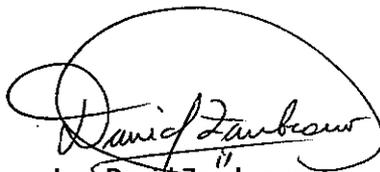
# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

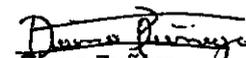
## ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES	26.235,73
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES	26.235,73
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	3.869,17
5.3.90.90.01	INTERÉS MORA PRÉSTAMOS	3.765,47
5.3.90.90.02	INGRESOS VARIOS	42,42
5.3.90.90.04	INGRESOS VARIOS	61,28
->	<b>RESULTADO</b>	<b>231.155,65</b>

  
Ing. David Zambrano  
GERENTE

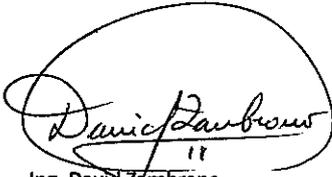
  
Diana Zuñiga  
CONTADORA

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



**FONDO DE CESANTIA DE EMPLEADOS UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO  
AL 30 DE ABRIL DE 2017**

	VALORES
<b>Flujos de efectivo en actividades operativas:</b>	
Ingresos Ventanilla de Creditos y Aportes	13.464,14
Ingresos por capital y aportes	232.140,19
ingresos intereses ganadas	844,61
Efectivo pagado por préstamos, rendimientos y cesantias a socios	- 196.648,09
Efectivo pagado a proveedores	- 1.027,30
Efectivo pagado a empleados	- 3.756,78
Efectivo pagado Impuestos	- 804,48
Otros	- 223,94
<b>Efectivo neto proveniente de actividades operativas</b>	<b><u>43.988,35</u></b>
<b>Flujos de efectivo en actividades de inversión:</b>	
REGISTRO DE AHORRO EN REPOS EN BANCO PICHINCHA	470.117,50
INVERTIMOS LA CANTIDAD DE \$300,000,00 DOLARES A 21 DIAS PLAZO	- 300.000,00
<b><u>Efectivo neto usado en actividades de inversión</u></b>	<b><u>170.117,50</u></b>
<b><u>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</u></b>	<b><u>- -</u></b>
<b>Efectivo y sus equivalentes al principio del período</b>	<b><u>873.583,73</u></b>
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del período</b>	<b><u>1.087.689,58</u></b>



Ing. David Zambrano  
GERENTE



Diana Zuñiga  
CONTADORA

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

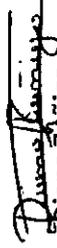


FONDO DE CESANTIA PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS OBREROS Y TRABAJADORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

ECUACION CONTABLE  
abr-17

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
9.313.767,17	+	73.874,08	=	9.130.630,95	+	-48019,43	+	305.029,73
				<b>9.387.641,25</b>				<b>9.387.641,25</b>

  
Ing. David Zambrano-E  
Gerente

  
Diana Zúñiga  
Contadora

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

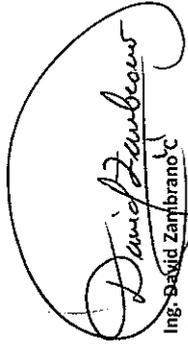


FONDO DE CESANTIA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET- FOCETUC -FCPC

ESTADO DE EVOLUCION DE PATRIMONIO

AL 30 DE ABRIL 2017

DETALLE	CAPITAL INICIAL	APORTES PATRONALES	OTROS APORTES RENDIMIENTOS	DEFICIT ACUMULADO	EXEDENTE DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 31 de Marzo de 2017	1.099,46		808,53	49.927,42	-	48.019,43
Diferencia del período Saldo al 30 de Abril de 2017	1.099,46		808,53	49.927,42	-	48.019,43

  
Ing. David Zambrano  
Gerente

  
Diana Zuñiga  
Contadora

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



INFORMACION QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FPC'S CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACION FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE DEL FONDO :	FONDO DE CESANTIA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCEI - FOCETUC - FCPG
--------------------	--

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

abr-17

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	1002
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (\$)	35
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	350.577,33
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	-
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	-
PROMEDIO DE LA PENSION PAGADA *	-
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	62.374,08
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	-

(Capital + Interés)

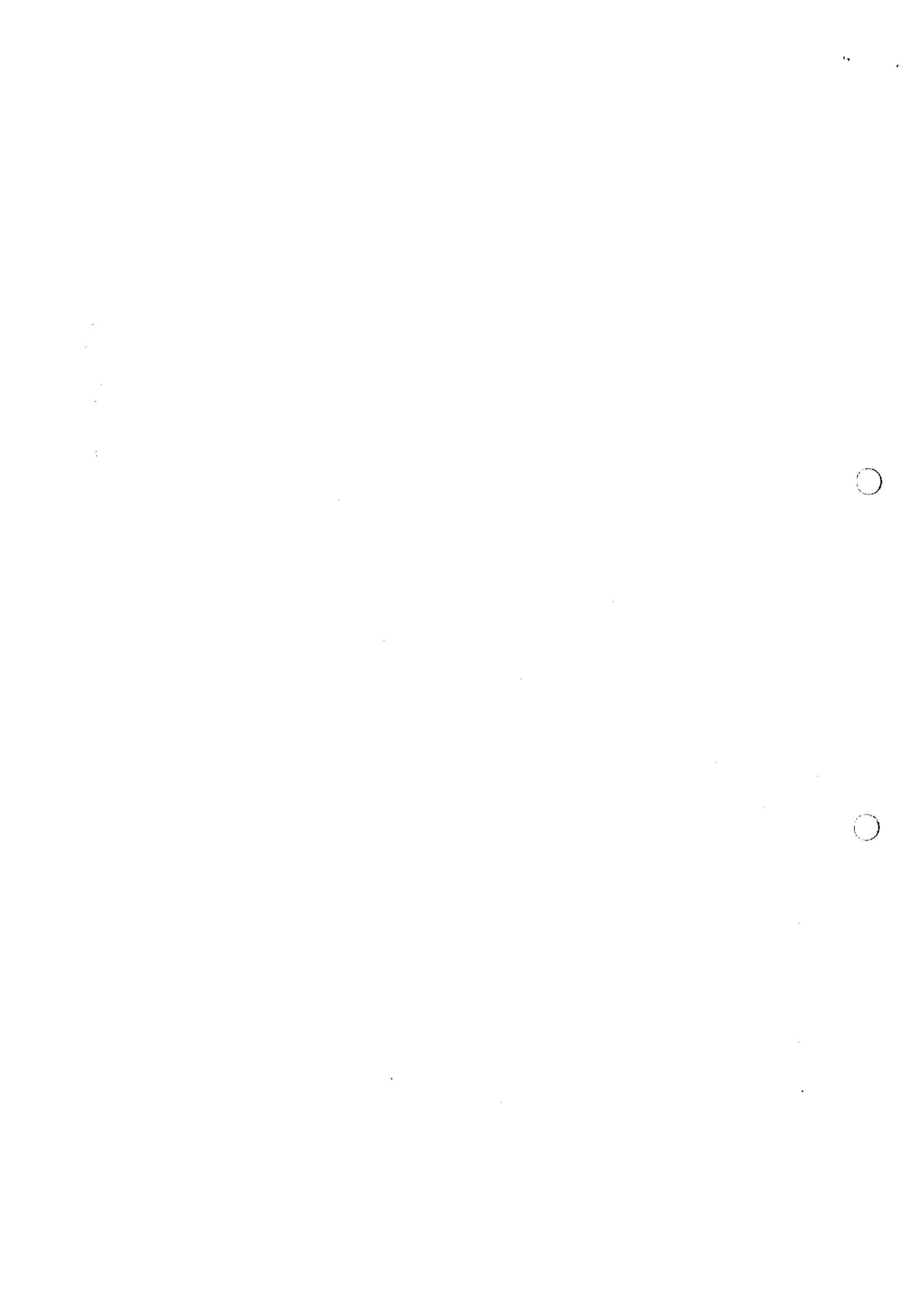
INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Diana Zuñiga
CORREO ELECTRONICO	dianivesi032009@hotmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. David Zambrano
CORREO ELECTRONICO	-
CORREO ELECTRONICO	dzc@66hotmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Ciudadela Universitaria y Carvajal S/N Edifi. Servicios Generales UCE
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	2229-365 2229-366

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 considerarán los datos de pensiones.





# FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A ABRIL 2017

### ACTIVOS

#### FONDOS DISPONIBLES

Al 30 de Abril de 2017 esta cuenta se encuentra constituida como sigue:

##### Detalle

1.1.01.10.05	Caja Chica	300,00
1.1.02.05.05	Banco del pichincha cta.cte.3024239704	281.877,53
1.1.02.05.20	Banco Amazonas ahorros	1.753,66
1.1.02.05.05	Banco Pacífico cta. cte. 7737084	3.227,02
1.1.02.05.06	Banco Internacional cta. cte. 0520613224	800.831,36
<b>TOTAL</b>		<b>1.87.689,58</b>

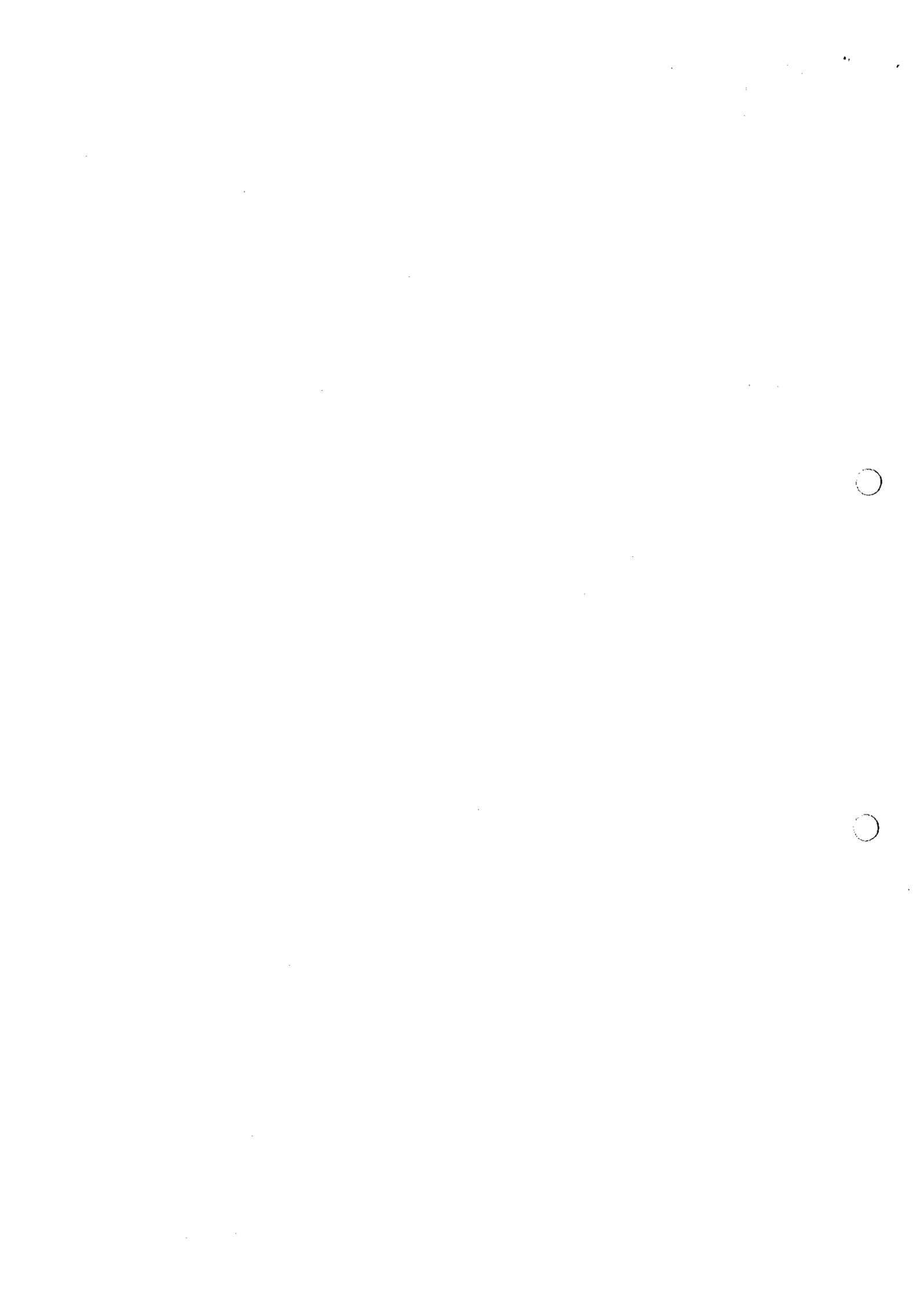
#### INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de Abril de 2017, el saldo de esta cuenta está constituido como sigue:

1.3.01.	Préstamos Quirografarios	3.269.795,41
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	46.280,20
1.3.05	Préstamos Prendarios	317.293,67
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.09	Préstamos Hipotecarios	4.470.376,69
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	4.288,31
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
1.3.99.05	QUIROGRAFARIOS	(7.234,66)
1.3.99.10	PRENDARIOS	(1.356,05)
1.3.99.15	HIPOTECARIOS	(181.325,05)
1.3.99.90	PROVISION GENERAL	(109.210,58)

**Prestamos Emergentes.**-Con plazo de hasta 2 años, con un monto de USD 4000 en función del ahorro, a una tasa de interés del 12.00% anual, avalados con pagares.

**Préstamos Quirografarios.**-Con plazo de hasta 7 años, con un monto de 20.000, con una tasa de interés del 12% anual avalados con pagares.





# FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

**Préstamos Hipotecarios.**-Con plazo de hasta 25 años, con un monto de USD 80.000, a una tasa de interés del 8 y 9.00% anual, avalados con la hipoteca.

**Préstamos Prendarios.**-Con plazo de hasta 9 años, con un monto de USD 30.000, a una tasa de interés del 10.00% anual, avalados con la prenda.

## CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de Abril de 2017 como sigue:

### **Inversiones Privativas**

1.4.02 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas 55.218,74

### **Cuentas por Cobrar Varias (Vencidas de Aportes y Seguro de Desgravamen)**

1.4.90 Cuentas Por Cobrar Varias 26.234,95

### Propiedad, Planta y Equipo

1.6.02 Bienes Muebles 30.467,89

1.6.99 Depreciación Acumulada (22.958,77)

## PASIVOS

### CUENTA INDIVIDUAL

El saldo conformado por este rubro es:

2.1.01.05	Aportes personales	3.844.765,36
2.1.01.10	Aportes patronales	308.998,56
2.1.01.15	Aportes voluntarios	526.569,89
2.1.01.20	Aporte retiro voluntario cesantía	99.726,36

**TOTAL 4.780.060,17**

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL









# FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

## GASTOS

### GASTOS DE OPERACIÓN

El origen y su acumulación hasta el 30 de Abril de 2017 fueron causados como sigue:

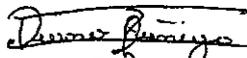
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	26.523,48
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11.129,53
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	147,12
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	7.777,92
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	28.055,59
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	240,44
	<b>TOTAL</b>	<b>73.874,08</b>

## INGRESOS

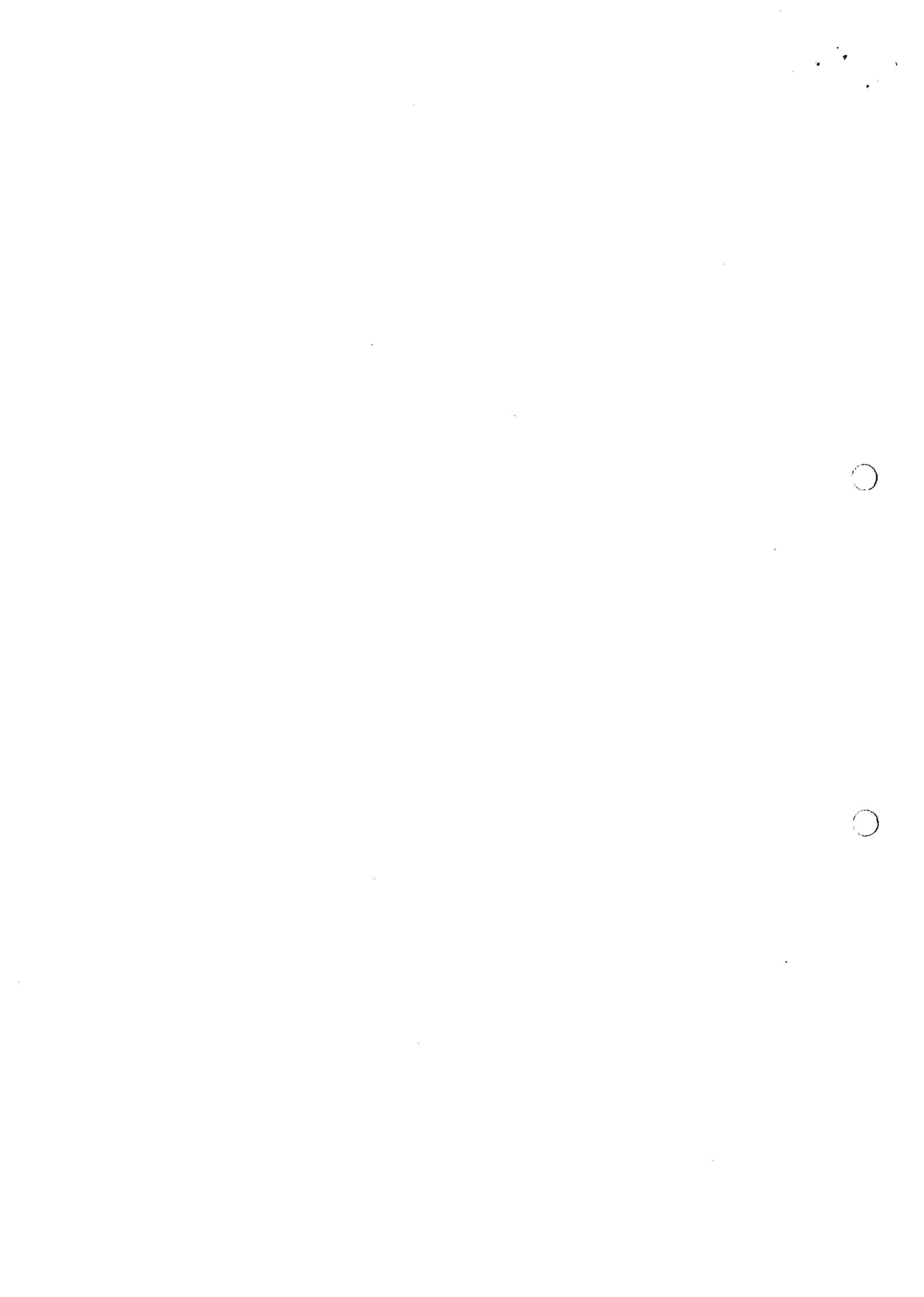
### INVERSIONES PRIVATIVAS

5.1.01	Por Inversiones No privativas	2.453,20
5.1.02	Por Inversiones Privativas	271.627,02
5.3	Otros Ingresos	30.104,90
	<b>TOTAL</b>	<b>305.029,73</b>

Constituyen a los intereses ganados de préstamos y mora e inversiones

  
Diana Zuñiga  
Contadora

  
CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL





# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.	ACTIVO	9.313.767,17
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	1.087.989,58
1.1.01.	CAJA	300,00
1.1.01.10	CAJA CHICA	300,00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA PRINCIPAL	300,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.087.689,58
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.087.689,58
1.1.02.05.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA.CTE.3024239704	281.877,53
1.1.02.05.02	BANCO AMAZONAS AHORROS	1.753,66
1.1.02.05.05	BANCO PACIFICO CTA CTE 7737084	3.227,03
1.1.02.05.06	BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.0520613224	800.831,36
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	300.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	300.000,00
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	300.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	7.835.428,06
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.269.795,41
1.3.01.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3.269.795,41
1.3.01.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER	2.759.964,30
1.3.01.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER	509.831,11
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	46.280,20
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	46.280,20
1.3.04.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS	34.556,12
1.3.04.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS	11.724,08
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS	317.293,67
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	317.293,67
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	317.293,67
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.08.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.696,88
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	4.470.376,69
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4.470.376,69
1.3.09.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQ. VIVIENDA POR VENCER	1.420.042,56
1.3.09.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION O MEJORA VIVIENDA POR VENCER	2.975.125,37
1.3.09.00.03	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOINDEX POR VENCER	75.208,76

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	29.111,55
1.3.12.00.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	29.111,55
1.3.12.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION VENCIDOS	4.286,31
1.3.12.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS. VENCIDOS	22.375,35
1.3.12.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX VENCIDOS	2.447,89
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-299.123,34
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-7.231,05
1.3.99.05.01	PROVISIÓN CONSUMO	-5.520,14
1.3.99.05.02	PROVISIÓN EMERGENTES	-1.714,52
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)	-1.356,05
1.3.99.10.01	PROVISIÓN PRENDARIOS	-1.356,05
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	-181.326,05
1.3.99.15.01	PROVISIÓN HIPOTECARIOS ADQUISICION	-37.928,05
1.3.99.15.02	PROVISIÓN HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	-142.976,02
1.3.99.15.03	PROVISION HIPOTECARIOS FOJINDEX	-420,98
1.3.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	-109.210,56
1.3.99.90.01	PROVISION GENERAL	-109.210,56
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	82.034,56
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	55.218,74
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	24.350,41
1.4.02.05.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	19.212,34
1.4.02.05.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS EMERGENTES	5.138,07
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	973,34
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	973,34
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	29.894,99
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION	4.927,35
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	23.127,26
1.4.02.15.03	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	1.840,38
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	580,87
1.4.03.05	PRÉSTAMOS	26,90
1.4.03.90	OTROS CONCEPTOS	553,97
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	25.234,96
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	24.582,14
1.4.90.15.01	CARTERA VENCIDA POR APORTE PERSONAL	21.095,49

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.4.90.15.02	CARTERA VENCIDA POR APORTE VOLUNTARIO	3.486,85
1.4.90.90.	OTROS	1.652,81
1.4.90.90.01.	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1.652,81
1.4.90.90.01.01	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS	316,45
1.4.90.90.01.02	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE	29,19
1.4.90.90.01.03	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS FOJINDEX	8,84
1.4.90.90.01.04	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	16,48
1.4.90.90.01.05	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIOS ADQ.	126,07
1.4.90.90.01.06	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO CONS	1.004,12
1.4.90.90.01.07	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO FOJINDEX	151,66
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	7.509,12
1.6.02.	BIENES MUEBLES	30.467,89
1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES	11.882,30
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA	1.516,04
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	17.069,55
1.6.99.	DEPRECIACION ACUMULADA	-22.958,77
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	-10.294,92
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	-1.090,56
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-11.573,29
1.9.	OTROS ACTIVOS	805,85
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	603,01
1.9.01.90	OTROS GASTOS ANTICIPADOS	603,01
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	202,84
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	202,84
2.	PASIVOS	9.130.630,95
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	4.780.060,17
2.1.01	CESANTIA	4.780.060,17
2.1.01.05.	APORTES PERSONALES	3.844.765,36
2.1.01.05.01	APORTES PERSONALES ACUMULADOS	3.844.765,36
2.1.01.10.	APORTES PATRONALES	308.998,56
2.1.01.10.01	APORTES PATRONALES ACUMULADOS	308.998,56
2.1.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL	526.569,89
2.1.01.15.01	APORTE PERSONAL ADICIONAL	526.569,89

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.1.01.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	99.726,36
2.1.01.20.01	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	99.726,36
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	4.343.770,63
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	279.677,05
2.3.01.05	CESANTIA	279.677,09
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	2.869,45
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	111,46
2.3.04.10.02	RETENCIÓN IVA 70%	27,46
2.3.04.10.03	RETENCIÓN IVA 100%	84,00
2.3.04.90.	OTROS	2.757,99
2.3.04.90.01.	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	2.757,99
2.3.04.90.01.01	HONORARIOS PROFESIONALES	50,00
2.3.04.90.01.02	PREDOMINA EL INTELLECTO	11,50
2.3.04.90.01.09	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	2,01
2.3.04.90.01.10	OTRAS RETENCIONES DE BIENES Y SERVICIOS	2.694,48
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.061.224,09
2.3.90.05	INTERESES POR PAGAR	3.897.459,20
2.3.90.10.	PROVEEDORES	98.727,58
2.3.90.10.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN	96.457,83
2.3.90.10.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	269,75
2.3.90.15	HONORARIOS POR PAGAR	6.976,62
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	60.050,69
2.3.90.90.02	A CARGO DEL FONDO	450,00
2.3.90.90.03	CUENTAS POR PAGAR DEVOLUCION SEGURO DESGRAV. EQUIVADA	16.273,97
2.3.90.90.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	43.336,72
2.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.529,42
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3.529,42
2.4.02.01	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3.529,42
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	3.270,73
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	2.155,81
2.5.02.00.	BENEFICIOS SOCIALES	2.155,81
2.5.02.00.01	DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1.167,81
2.5.02.00.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	988,00
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.037,02

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.5.03.00.	IESS POR PAGAR	1.067,08
2.5.03.00.01	IESS APORTES PERSONALES	358,55
2.5.03.00.02	IESS APORTES PATRONALES	460,99
2.5.03.00.03	IESS PRÉSTAMOS EMPLEADOS	247,54
2.5.04.	FONDO DE RESERVA	47,84
2.5.04.00.	FONDO DE RESERVA	47,84
2.5.04.00.01	FONDO DE RESERVA POR PAGAR	47,84
3.	PATRIMONIO	-48.019,43
3.1.	RESERVAS	1.099,46
3.1.02	CAPITAL INICIAL	1.099,46
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	808,53
3.3.01	CESANTIA	808,53
3.3.01.05.	CESANTIA	808,53
3.3.01.05.10	OTROS APORTES "RENDIMIENTOS"	808,53
3.4.	RESULTADOS	-49.927,42
3.4.02.	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-49.927,42
3.4.02.00.	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-49.927,42
3.4.02.00.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-49.927,42
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	8.633.922,69
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	8.633.922,69
7.1.01.05	PAGARES	3.821.596,63
7.1.01.10	PRENDAS	340.424,79
7.1.01.15	HIPOTECA	4.471.901,27
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	8.633.922,69
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.633.922,69
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3.821.596,63
7.4.01.05.02	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	3.108.517,45
7.4.01.05.03	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES	713.079,18
7.4.01.10	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	340.424,79
7.4.01.10.01	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	340.424,79
7.4.01.15.	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.471.901,27

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

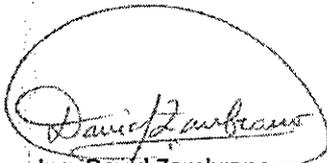


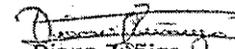
# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017  
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
7.4.01.15.01	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.471.901,27
>	<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>9.387.641,25</b>
>	<b>TOTAL ACTIVOS Y GASTOS</b>	<b>9.387.641,25</b>

  
Ing. David Zambrano  
GERENTE

  
Diana Zúñiga  
CONTADORA

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.	GASTOS	73.874,08
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	26.523,48
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	26.523,48
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	15.176,59
4.3.01.15	DECIMOS SUELDOS	1.433,36
4.3.01.15.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	933,36
4.3.01.15.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	500,00
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	1.843,96
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	633,08
4.3.01.35	POR DESAHUCIO O DESPIDO	7.436,48
4.3.01.90	OTROS	0,01
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11.129,53
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1.696,98
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	176,12
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	61,70
4.4.01.20	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	420,64
4.4.01.25	SERVICIOS DE VIGILANCIA	239,50
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	132,34
4.4.01.90	OTROS SERVICIOS GENERALES	666,68
4.4.01.90.04	GASTOS ASAMBLEA DE PARTICIPES	666,68
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.000,00
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1.000,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	7.827,76
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	7.827,76
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	6.341,66
4.4.05.15.02	PREDOMINA EL INTELLECTO	1.486,10
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	604,79
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	604,79
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	147,12
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	147,12
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	147,12
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	7.777,92
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	7.777,92
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	4.893,94



# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.6.01.20	CONTRIBUCION BIESS	2.883,98
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	28.055,59
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACION	2.208,94
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.587,00
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	10,26
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	611,66
4.7.02.	AMORTIZACIONES	-3,34
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	-3,34
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	25.849,99
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	30,23
4.7.04.15	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	25.819,76
4.8.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	240,44
4.8.90.	OTROS	240,44
4.8.90.90.	OTROS	240,44
4.8.90.90.90	OTROS	240,44
5.	INGRESOS	305.029,73
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	274.924,83
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.453,20
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.453,20
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	271.627,02
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	134.565,64
5.1.02.05.01	INTERES EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	111.722,73
5.1.02.05.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES	22.842,91
5.1.02.10.	PRENDARIOS	11.428,07
5.1.02.10.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS	11.428,07
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	125.633,31
5.1.02.15.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQ.	39.453,05
5.1.02.15.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS.	84.766,11
5.1.02.15.03	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	2.414,15
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	844,61
5.1.90.01	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	844,61
5.3.	OTROS INGRESOS	30.104,90
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	30.104,90

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

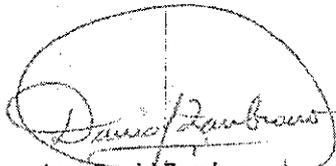


# FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

## ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017  
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/04/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES	26.235,73
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES	26.235,73
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	3.869,17
5.3.90.90.01	INTERÉS MORA PRÉSTAMOS	3.765,47
5.3.90.90.02	INGRESOS VARIOS	42,42
5.3.90.90.04	INGRESOS VARIOS	61,28
>	<b>RESULTADO</b>	<b>231.155,65</b>

  
Ing. David Zambrano  
GERENTE

  
Diana Zuñiga  
CONTADORA

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

3

