

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 Septiembre de 2017
OF-92-FOCET-DZ-2017

Señora Doctora
Mirian Muñoz
BIESS
Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente, adjunto, sírvase encontrar los Estados Financieros del mes de Agosto 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



T-21352
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

00 SEP 2017

15:21
HORA

..... FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

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 Septiembre de 2017

OF-83-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 Agosto 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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49346-E
Fecha : 2017-09-08 14:25:26 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

INFORMACIÓN DE LA CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET, FOCETUC-FCPC	Nro. 62
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31/08/2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1032
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1367
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	2399
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	48166,23
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DIANA ZUÑIGA
CORREO ELECTRÓNICO	dianiyesi032009@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	939898189
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO
CORREO ELECTRÓNICO	dzc_66@hotmail.es
NÚMERO DE CELULAR	984688735
DIRECCIÓN DEL FCPC	Ciudadela Universitaria y Carvajal S/N
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	Edifi. Servicios Generales UCE 2229365

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

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

ECUACION CONTABLE
ago-17

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
9.154.852,53	+	231.852,22	=	8.825.018,34	+	-48019,43	+	609.705,84

9.386.704,75

9.386.704,75



Ing. David Zambrano C
Gerente



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: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.	ACTIVO	9.154.852,53
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	1.283.752,97
1.1.01.	CAJA	200,00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	200,00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA PRINCIPAL	200,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.283.552,97
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.283.552,97
1.1.02.05.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA.CTE.3024239704	18.444,77
1.1.02.05.02	BANCO AMAZONAS AHORROS	1.753,66
1.1.02.05.05	BANCO PACIFICO CTA CTE 7737084	230.477,81
1.1.02.05.06	BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.0520613224	1.032.876,73
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	7.755.039,43
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.142.936,42
1.3.01.00.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3.142.936,42
1.3.01.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER	2.656.656,63
1.3.01.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER	486.279,79
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	60.120,24
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	60.120,24
1.3.04.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS	45.168,75
1.3.04.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS	14.951,49
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS	329.654,65
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	329.654,65
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	329.654,65
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.861,31
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.861,31
1.3.08.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.861,31
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	4.587.419,97
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4.587.419,97
1.3.09.00.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS ADQ. VIVIENDA POR VENCER	1.419.338,36
1.3.09.00.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION O MEJORA VIVIENDA POR VENCER	3.115.514,82
1.3.09.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX POR VENCER	52.566,79
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	36.994,76
1.3.12.00.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	36.994,76
1.3.12.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION VENCIDOS	8.018,06

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: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.3.12.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS. VENCIDOS	27.954,90
1.3.12.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX VENCIDOS	1.021,80
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-405.947,92
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-6.623,64
1.3.99.05.01	PROVISIÓN CONSUMO	-4.819,40
1.3.99.05.02	PROVISIÓN EMERGENTES	-1.804,24
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)	-10.045,77
1.3.99.10.01	PROVISIÓN PRENDARIOS	-10.045,77
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	-280.067,93
1.3.99.15.01	PROVISIÓN HIPOTECARIOS ADQUISICION	-95.671,35
1.3.99.15.02	PROVISIÓN HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	-183.166,51
1.3.99.15.03	PROVISION HIPOTECARIOS FOJINDEX	-1.230,07
1.3.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	-109.210,58
1.3.99.90.01	PROVISION GENERAL	-109.210,58
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	106.411,92
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	76.471,90
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	31.875,28
1.4.02.05.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	25.707,76
1.4.02.05.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS EMERGENTES	6.167,52
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2.539,72
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2.539,72
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	42.056,90
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION	10.921,53
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	30.651,59
1.4.02.15.03	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	483,78
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	29.359,15
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	27.453,68
1.4.90.15.01	CARTERA VENCIDA POR APOORTE PERSONAL	23.225,09
1.4.90.15.02	CARTERA VENCIDA POR APOORTE VOLUNTARIO	4.228,59
1.4.90.90.	OTROS	1.905,47
1.4.90.90.01.	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1.739,40

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: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.4.90.90.01.01	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS	359,72
1.4.90.90.01.02	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE	34,32
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	41,65
1.4.90.90.01.05	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIOS ADQ.	262,54
1.4.90.90.01.06	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO CONS	1.022,44
1.4.90.90.01.07	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO FOJINDEX	9,89
1.4.90.90.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	166,07
1.4.90.90.02.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	166,07
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	9.388,46
1.6.02.	BIENES MUEBLES	30.487,39
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	17.089,05
1.6.99.	DEPRECIACION ACUMULADA	-21.098,93
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	-10.517,81
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	-1.119,97
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-9.461,15
1.9.	OTROS ACTIVOS	259,75
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	78,43
1.9.01.90	OTROS GASTOS ANTICIPADOS	78,43
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	181,32
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	181,32
2.	PASIVOS	8.825.018,34
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	4.634.956,07
2.1.01.	CESANTIA	4.634.956,07
2.1.01.05.	APORTES PERSONALES	3.739.718,64
2.1.01.05.01	APORTES PERSONALES ACUMULADOS	3.739.718,64
2.1.01.10.	APORTES PATRONALES	289.191,02
2.1.01.10.01	APORTES PATRONALES ACUMULADOS	289.191,02
2.1.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL	521.221,08
2.1.01.15.01	APORTE PERSONAL ADICIONAL	521.221,08
2.1.01.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	84.825,33

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: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.1.01.20.01	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	84.825,33
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	4.183.047,75
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	354.369,94
2.3.01.05	CESANTÍA	354.369,94
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	503,21
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	170,59
2.3.04.10.02	RETENCIÓN IVA 70%	10,09
2.3.04.10.03	RETENCIÓN IVA 100%	160,50
2.3.04.90.	OTROS	332,62
2.3.04.90.01.	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	332,62
2.3.04.90.01.01	HONORARIOS PROFESIONALES	100,00
2.3.04.90.01.02	PREDOMINA EL INTELECTO	27,00
2.3.04.90.01.08	SEGUROS Y REASEGUROS	2,98
2.3.04.90.01.10	OTRAS RETENCIONES DE BIENES Y SERVICIOS	202,64
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.828.174,60
2.3.90.05	INTERESES POR PAGAR	3.654.789,09
2.3.90.10.	PROVEEDORES	95.407,63
2.3.90.10.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN	95.137,88
2.3.90.10.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	269,75
2.3.90.15	HONORARIOS POR PAGAR	3.837,56
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	74.140,32
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	57.416,35
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	3.485,10
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	2.226,17
2.5.02.00.	BENEFICIOS SOCIALES	2.226,17
2.5.02.00.01	DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	2.101,17
2.5.02.00.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	125,00
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.068,34
2.5.03.00.	IESS POR PAGAR	1.068,34


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: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.5.03.00.01	IESS APORTES PERSONALES	359,10
2.5.03.00.02	IESS APORTES PATRONALES	461,70
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
2.5.08	VACACIONES	142,75
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	9.370.593,01
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	9.370.593,01
7.1.01.05	PAGARES	4.209.155,63
7.1.01.10	PRENDAS	377.123,79
7.1.01.15	HIPOTECA	4.784.313,59
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	9.370.593,01
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9.370.593,01
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4.209.155,63
7.4.01.05.02	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	3.343.701,76
7.4.01.05.03	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES	865.453,87
7.4.01.10.	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	377.123,79
7.4.01.10.01	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	377.123,79
7.4.01.15.	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.784.313,59

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: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
7.4.01.15.01	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.784.313,59
->	TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS	9.386.704,75
->	TOTAL ACTIVOS Y GASTOS	9.386.704,75
->	TOTAL CTAS. ORDEN = 71 - 72 + 73 - 74	0,00


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: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.	GASTOS	231.852,22
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	51.918,08
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	51.918,08
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	28.370,82
4.3.01.15.	DECIMOS SUELDOS	2.878,72
4.3.01.15.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	1.866,72
4.3.01.15.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	1.012,00
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	3.690,06
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	1.266,16
4.3.01.35	POR DESAHUCIO O DESPIDO	14.872,96
4.3.01.40	UNIFORMES	696,60
4.3.01.50	VACACIONES	142,75
4.3.01.90	OTROS	0,01
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	21.480,72
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	3.287,55
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	329,33
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	225,33
4.4.01.20	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	420,64
4.4.01.25	SERVICIOS DE VIGILANCIA	358,54
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	184,36
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES	1.769,35
4.4.01.90.04	GASTOS ASAMBLEA DE PARTICIPES	1.333,36
4.4.01.90.07	SERVICIOS OCASIONALES	19,65
4.4.01.90.99	GASTOS VARIOS	416,34
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.000,00
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	2.000,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	15.489,25
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	15.489,25
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	14.003,15
4.4.05.15.02	PREDOMINA EL INTELECTO	1.486,10
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	703,92
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	641,27
4.4.06.10	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	62,65
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	234,41

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	234,41
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	234,41
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	14.329,60
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	14.329,60
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	8.048,17
4.6.01.20	CONTRIBUCION BIESS	5.651,94
4.6.01.90.	OTROS	629,49
4.6.01.90.02	OTROS	629,49
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	143.507,84
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACION	2.900,46
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.809,89
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	39,69
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.050,88
4.7.02.	AMORTIZACIONES	18,18
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	18,18
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	140.589,20
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	238,91
4.7.04.10	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	8.689,72
4.7.04.15	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	131.660,57
4.8.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	381,57
4.8.90.	OTROS	381,57
4.8.90.90.	OTROS	381,57
4.8.90.90.90	OTROS	381,57
5.	INGRESOS	609.705,84
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	566.423,98
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3.507,08
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3.507,08
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	554.605,36
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	267.298,06
5.1.02.05.01	INTERES EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	222.979,32
5.1.02.05.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES	44.318,74
5.1.02.10.	PRENDARIOS	23.657,74
5.1.02.10.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS	23.657,74

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 31/08/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	263.649,56
5.1.02.15.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQ.	79.488,63
5.1.02.15.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS.	179.712,69
5.1.02.15.03	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	4.448,24
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	8.311,54
5.1.90.01	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	8.311,54
5.3.	OTROS INGRESOS	43.281,86
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	43.281,86
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES	34.153,36
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES	34.153,36
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	9.128,50
5.3.90.90.01	INTERÉS MORA PRÉSTAMOS	9.024,75
5.3.90.90.02	INGRESOS VARIOS	42,42
5.3.90.90.04	INGRESOS VARIOS	61,33

->

RESULTADO

377.853,62


Ing. David Zambrano
GERENTE


Diana Zuñiga
CONTADORA

CEPESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A AGOSTO 2017

1. FORMACION GENERAL DEL FONDO

El fondo es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, sin fines de lucro, con patrimonio autónomo y con fines previsionales; inicio sus actividades en noviembre de 1977. Mediante Resolución N° SBS-2015-504, publicada en el Registro Oficial N° 53 del 7 de agosto del 2013, la Superintendencia de Bancos y Seguros expidió las Normas para el Registro, Constitución, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados. El 28 de noviembre del 2013 fecha en la cual mediante Asamblea General de Empleados y Trabajadores de la Universidad Central del Ecuador se aprobó un proyecto de estatuto, el mismo que fue remitido a la Superintendencia de Bancos y Seguros para su aprobación, institución que propuso reformas de acuerdo a las normas vigentes y el 8 de julio de 2014 mediante Resolución N° SBS-DTL-2014-587 suscrita por el Director de Trámites Legales de la Superintendencia de Bancos y Seguros, resuelve las reformas al Estatuto del Fondo.

El plazo de duración del Fondo es indefinido, su domicilio principal está en la Av. Carvajal S/N y Av. Universitaria de la ciudad de Quito y su Registro Único de Contribuyentes es el N° 1791378245001.

El objeto social del Fondo es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de cesantía.

2. RESUMEN PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.

2.1 Bases de presentación.-Los presentes estados financieros corresponden al periodo terminado al 31 de agosto de 2017 y han sido elaborados de acuerdo con las normas contables expedidas por la Superintendencia de Bancos según lo determinado en el Catálogo Único de Cuentas (CUC) emitido mediante Resolución SBS-2013-507 de uso obligatorio a partir del 1 de enero de 2014, las cuales contienen los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el ámbito nacional e internacional. Están presentados en dólares americanos, que es la moneda oficial del Ecuador a partir de marzo de 2000 y es también la moneda funcional y de presentación para el Fondo.

2.2 Fondos disponibles.- Registra los recursos de liquidez que dispone el Fondo para realizar sus operaciones regulares.

Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja, depósitos

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

en bancos y otras instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato.

La composición del rubro al 31 de agosto es la siguiente:

Caja	300,00
Banco del Pichincha	18.444,77
Banco Amazonas	1.753,66
Banco Pacifico	230.477,81
Banco Internacional	1.032.876,73
TOTAL	1.283.752,97

2.3. Inversiones Privativas.- Son préstamos otorgados a los partícipes que forman parte del Fondo, incluye una clasificación principal de acuerdo al tipo de garantía entregada por el deudor, estas son: quirografario, prendario e hipotecario, esta clasificación de operaciones a su vez incluye un segregación en préstamos por vencer y vencidos.

Para realizar mencionados préstamos se toma en cuenta lo siguiente:

Préstamos 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.

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 4 años, con un monto de USD 30.000, a una tasa de interés del 10.00% anual, avalados con la prenda.

La composición del rubro al 31 de agosto es la siguiente:

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

INVERSION EN PRESTAMOS	POR VENCER	VENCIDOS	SUBTOTAL	(-) PROVISION	NETO
Quirografarios	3.142.936,42	60.120,24	3.203.056,66	6.623,64	3.196.433,02
Prendarios	329.654,65	3.861,31	333.515,86	10.045,77	323.470,19
Hipotecarios	4.587.419,97	36.994,76	4.624.414,73	280.067,93	4.344.346,80
	8.060.010,94	100.976,31	8.160.987,25	296.737,34	7.864.250,01
Provisión General				109.210,58	-109210,58
	8.060.010,94	100.976,31	8.160.987,25	405.947,92	7.755.039,43

2.4 Cuentas por Cobrar.- Registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los intereses por cobrar por cartera vencida, cuentas por cobrar al personal y cuentas por cobrar varias.

Un detalle de cuentas por cobrar al 31 de agosto es el siguiente:

Intereses por cobrar inversiones privativas	76.471,90
Cuentas por cobrar al personal	580,87
Cuentas por cobrar varias	29.359,15
TOTAL	106.411,92

2.5 Propiedad y equipo.- Agrupa las cuentas que representan los bienes de naturaleza permanente, utilizadas por el Fondo, las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones.

En la depreciación de la propiedad y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles:

Rubro	Años de vida útil
Muebles y equipos	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipos de computación	3 años

El rubro de propiedad y equipo al 31 de agosto es el siguiente:

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

	VALOR	(-) DEPRECIACION	TOTAL
MUEBLES Y ENSERES	11.882,30	10.517,81	1.364,49
EQUIPO DE OFICINA	1.516,04	1.119,97	396,07
EQUIPO DE COMPUTACION	17.089,05	9.461,15	7.627,90
		TOTAL	9388.46

2.6 Cuenta individual.- Los aportes para la cuenta individual de cada partícipe se constituye de la siguiente manera:

Aportes Personales.- Constituye los aportes mensuales efectuados a través de roles de pagos por parte de la Universidad Central, la tasa de aportación es del 4.115% del Salario Unificado.

Aportes Voluntarios: Constituye los aportes voluntarios a través de roles de pagos por parte de la Universidad Central.

Aporte Patronales: Constituye los aportes que fueron entregados del Estado a la Universidad hasta el año 2008.

Cuando un partícipe voluntariamente decide separarse del fondo de cesantía pero continúa su relación laboral, la devolución de los aportes personales y sus respectivos rendimientos se realizan gradualmente y no pueden superar el 50% del monto registrado como aportes personales.

El rubro de la cuenta individual al 31 de agosto es el siguiente:

Aportes personales	3.739.718,64
Aportes patronales	289.191.02
Aportes personales adicional	521.221,08
Aportes retiro voluntario cesantía	84.825,33
TOTAL	4.634.956,07

2.7 Cuentas por Pagar.- Las obligaciones de mayor relevancia incluidas en este rubro son las que se originan en los pagos que se debe realizar a los partícipes, por su derecho a la cesantía cuando se a liquidado y están pendientes de entrega al partícipe.

el rubro de cuentas por pagar al 31 de agosto es el siguiente:

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

Prestaciones liquidadas por pagar	354.369,94
Impuestos y tasas	503,21
Otras cuentas por pagar	3.828.174,60
TOTAL	4.183.047,75

2.8 Patrimonio.- Los excedentes (rendimientos) que se generan al final del ejercicio económico son distribuidos proporcionalmente a cada cuenta individual de los partícipes en función de lo acumulado y de la fecha de aportación.

Registra las reservas y los resultados que mantiene el Fondo, en este caso se encuentran registrada una pérdida acumulada de años

2.9 Gastos.- Registra todos los gastos que incurre el Fondo de acuerdo al catálogo de cuentas que establece la Superintendencia de Bancos.

2.10 Ingresos.- Constituye los intereses ganados por la colocación de préstamos, mora e inversiones


Diana Zuniga
Contadora


CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

HOJA DE OBSERVACIONES
FONDO DE CESANTIA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DEL UNIVERSIDAD
CENTRAL DEL ECUADOR

NÚMERO DEL FCPC 62

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 9.129.196,08	\$ 9.154.852,53	\$ 25.656,45		
UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 355.099,40	\$ 377.853,62	\$ 22.754,22		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4.615.598,50	\$ 4.634.956,07	\$ 19.357,57		
GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 180.902,79	\$ 231.852,22	\$ 50.949,43	EL AUMENTO EN ESTE RUBRO SE DEBE A QUE SE INCREMENTO LA PROVISION EN LO QUE SE REFIERE A PRESTAMOS HIPOTECARIOS	
INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 536.002,19	\$ 609.705,84	\$ 73.703,65		

Elaborado por: DIANA ZUÑIGA
Revisado por: ING. DAVID ZAMBRANO