



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

45

F.C.-2017-03-07. Ofic. No. 286

40

Quito, 07 de marzo del 2017

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/7/2017 4:22:08 PM

Entidad Remitente: FCPC UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

Remitente : DAVID ZAMBRANO

Al contestar cite este No.: T - 15059 - 17

Señores
BANCO DEL BIESS

Atención: Dra. Miryam Muñoz
Presente.



De mi consideración:

Adjunto al presente, sírvase encontrar los estados financieros del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador, a FEBRERO 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

17-03-17
17.04

100



F.C.-2017-03-07-. Ofic. No. 285

Quito, 7 de marzo 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 FEBRERO 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-2017-12719-E
Fecha : 2017-03-07 15:46:47 GMT -05
Recibido por : Freddy Rafael Pavón Arias

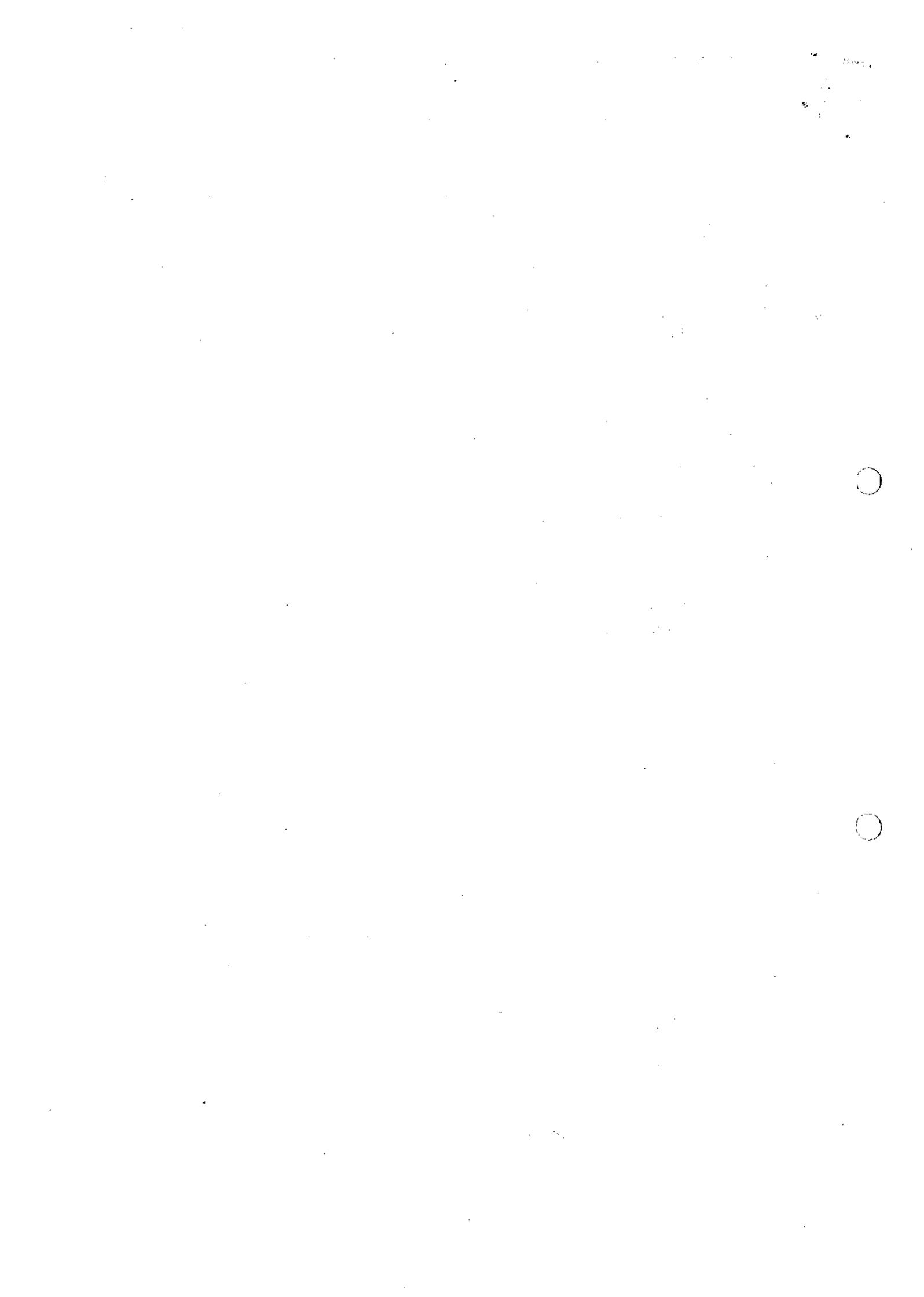




**FONDO DE CESANTÍA DEL FONDO DE CESANTIA
PRIVADO DE LOS PROFESORES UCE**

ESTADOS FINANCIEROS

FEBRERO 2017

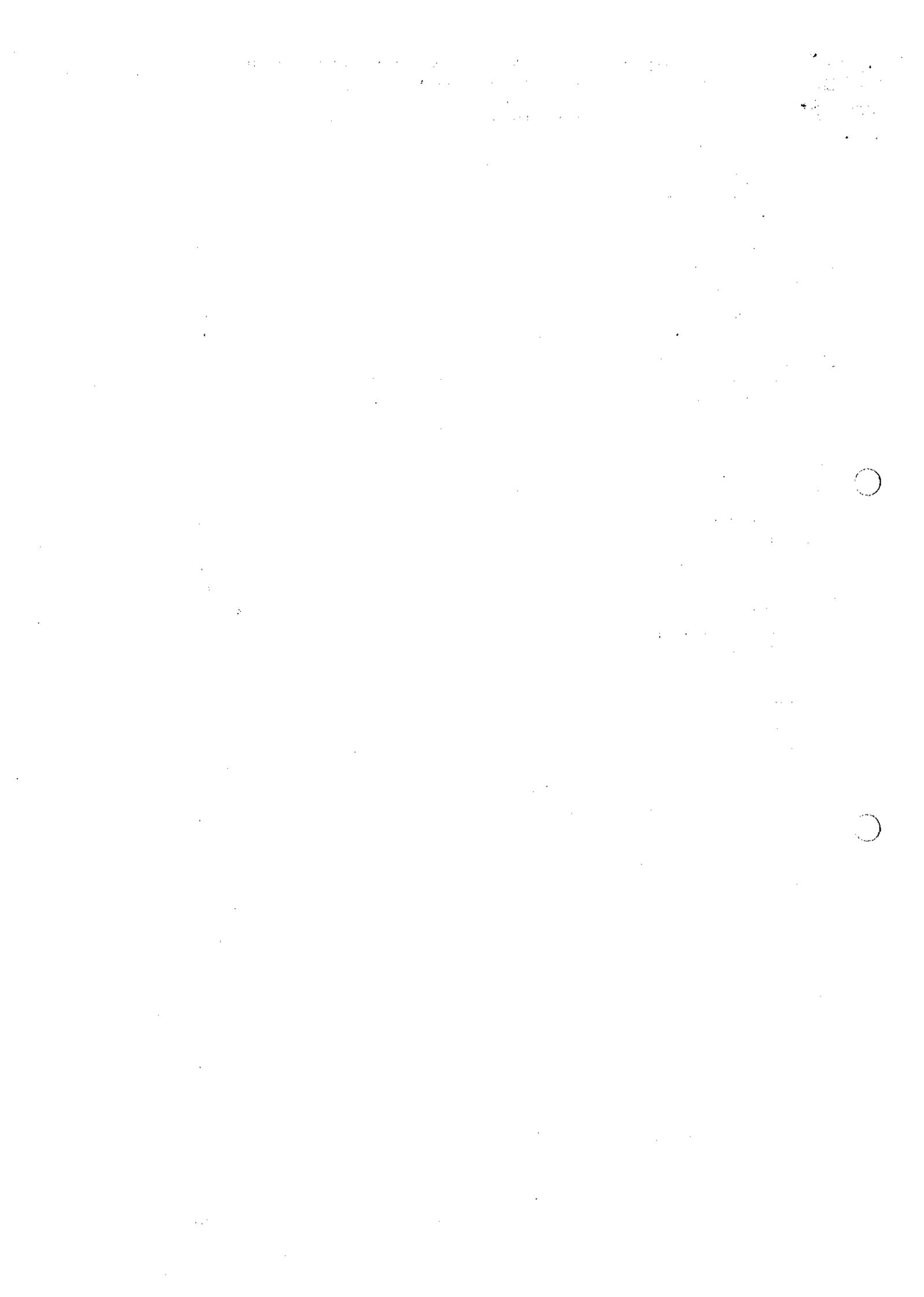




FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

Cuenta	Descripción	Subtotal	Total
1	ACTIVOS		16,852,649.94
11	FONDOS DISPONIBLES	2,459,513.28	
1101	CAJA	200	
110110	CAJA CHICA	200	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,459,313.28	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,459,313.28	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	347,805.12	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	350,167.71	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	350,167.71	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	20,721.80	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	20,721.80	
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-23,084.39	
129990	(PROVISIÓN GENERAL)	-23,084.39	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	13,983,670.28	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	5,417,397.05	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,606.09	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,325,535.00	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	8,031.89	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	7,290,300.44	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	32,914.72	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-110,114.91	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-25,500.25	
139910	(PRENDARIOS)	-14,233.14	
139915	(HIPOTECARIOS)	-70,381.52	
14	CUENTAS POR COBRAR	54,008.49	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	162.86	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	43.77	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	119.09	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	15,616.26	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3,915.11	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,593.63	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	10,107.52	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,861.66	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,861.66	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	36,816.88	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	33,533.14	
149090	OTROS	3,283.74	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-449.17	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-449.17	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5,904.92	
1602	BIENES MUEBLES	39,109.39	
160205	MUEBLES Y ENSERES	15,681.80	
160210	EQUIPO DE OFICINA	5,025.60	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	17,051.73	
160290	OTROS	1,350.26	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-33,204.47	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-14,831.46	

cafp
1/1/15





FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 28 DE FEBRERO DEL 2017
 EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

Cuenta	Descripción	Subtotal	Total
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-3,594.51	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-14,778.50	
19	OTROS ACTIVOS	1,747.85	
1901	PAGOS ANTICIPADOS	1,638.78	
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS	600	
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	576	
190120	SEGUROS	462.78	
1902	GASTOS DIFERIDOS	109.07	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	109.07	
	TOTAL ACTIVO		16,852,649.94
	TOTAL CUENTAS DEUDORAS		33,226.27
	TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS		16,885,876.21
2	PASIVOS		16,640,366.55
21	CUENTA INDIVIDUAL	15,972,752.87	
2101	CESANTÍA	15,972,752.87	
210105	APORTES PERSONALES	13,098,934.28	
210110	APORTES PATRONALES	363,386.84	
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,352,793.86	
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	157,637.89	
23	CUENTAS POR PAGAR	310,276.00	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	182,517.44	
230105	CESANTÍA	105,804.50	
230115	OTRAS PRESTACIONES	76,712.94	
2303	CONTRIBUCIONES	1,807.94	
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,807.94	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	471.57	
230410	RETENCIONES IVA	71.47	
230490	OTROS	55.55	
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	10,747.47	
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	10,747.47	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	115,076.13	
239010	PROVEEDORES	37,620.06	
239025	DIETAS	134.4	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	77,321.67	
25	OBLIGACIONES PATRONALES	4,164.39	
2502	BENEFICIOS SOCIALES	2,405.21	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,587.14	
2504	FONDO DE RESERVA	140.74	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	31.3	
29	OTROS PASIVOS	353,173.29	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	99,125.92	
290400	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	99,125.92	
2990	OTROS	254,047.37	
299090	VARIOS	254,047.37	
3	PATRIMONIO		120.00
31	RESERVAS	120	

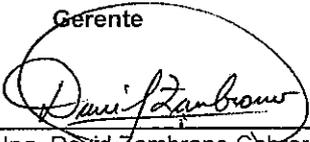
[Handwritten signature]
 2/15



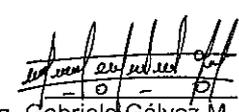


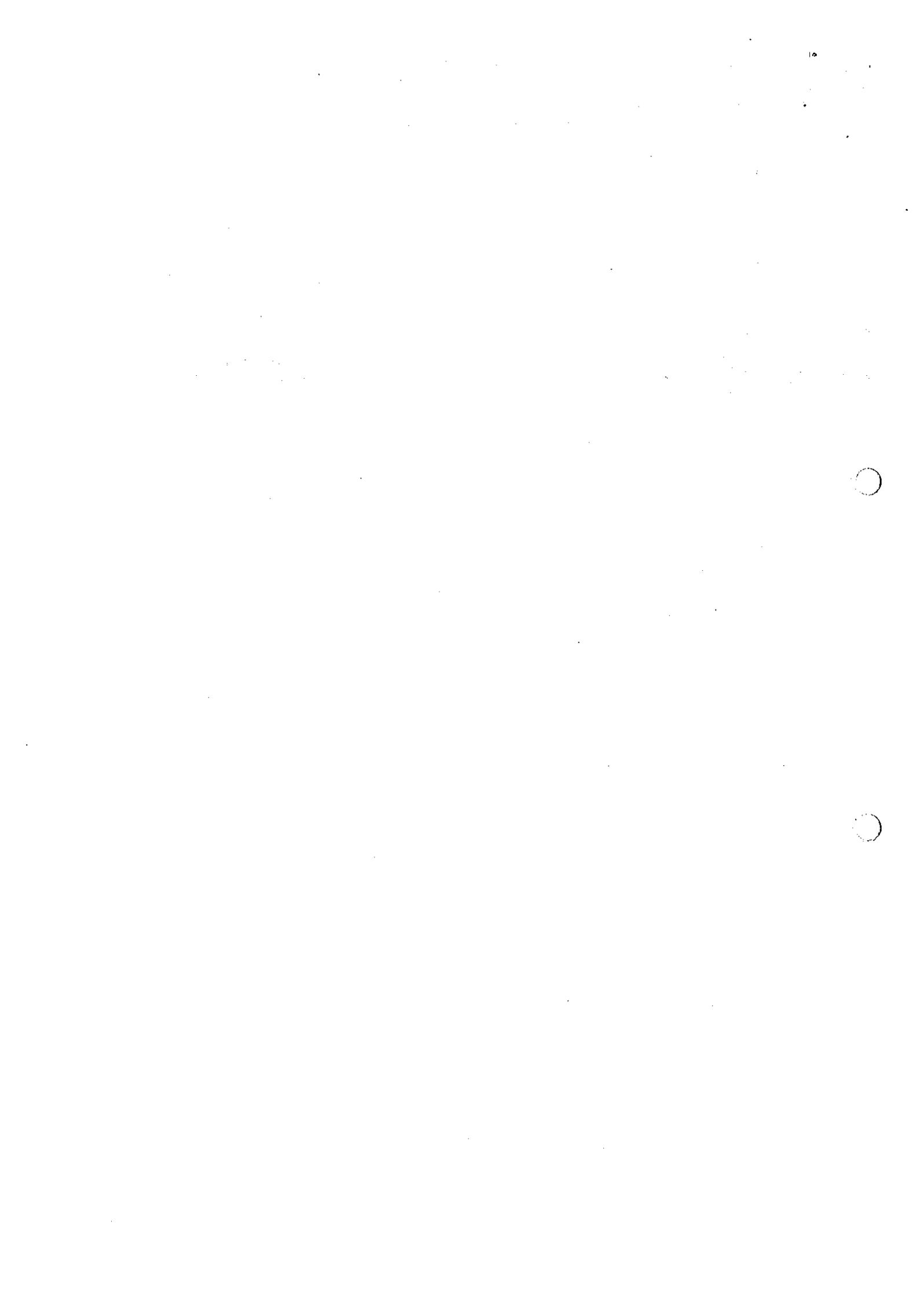
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

Cuenta	Descripción	Subtotal	Total
3101	RESERVAS ESPECIALES	120	
			16,640,486.55
			245,389.66
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+ CUENTAS ACREEDORAS		16,885,876.21

Gerente

Ing. David Zambrano Cabrera
Gerente

2/15

Contadora

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





2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

07-Mar-201 11:30:19 A

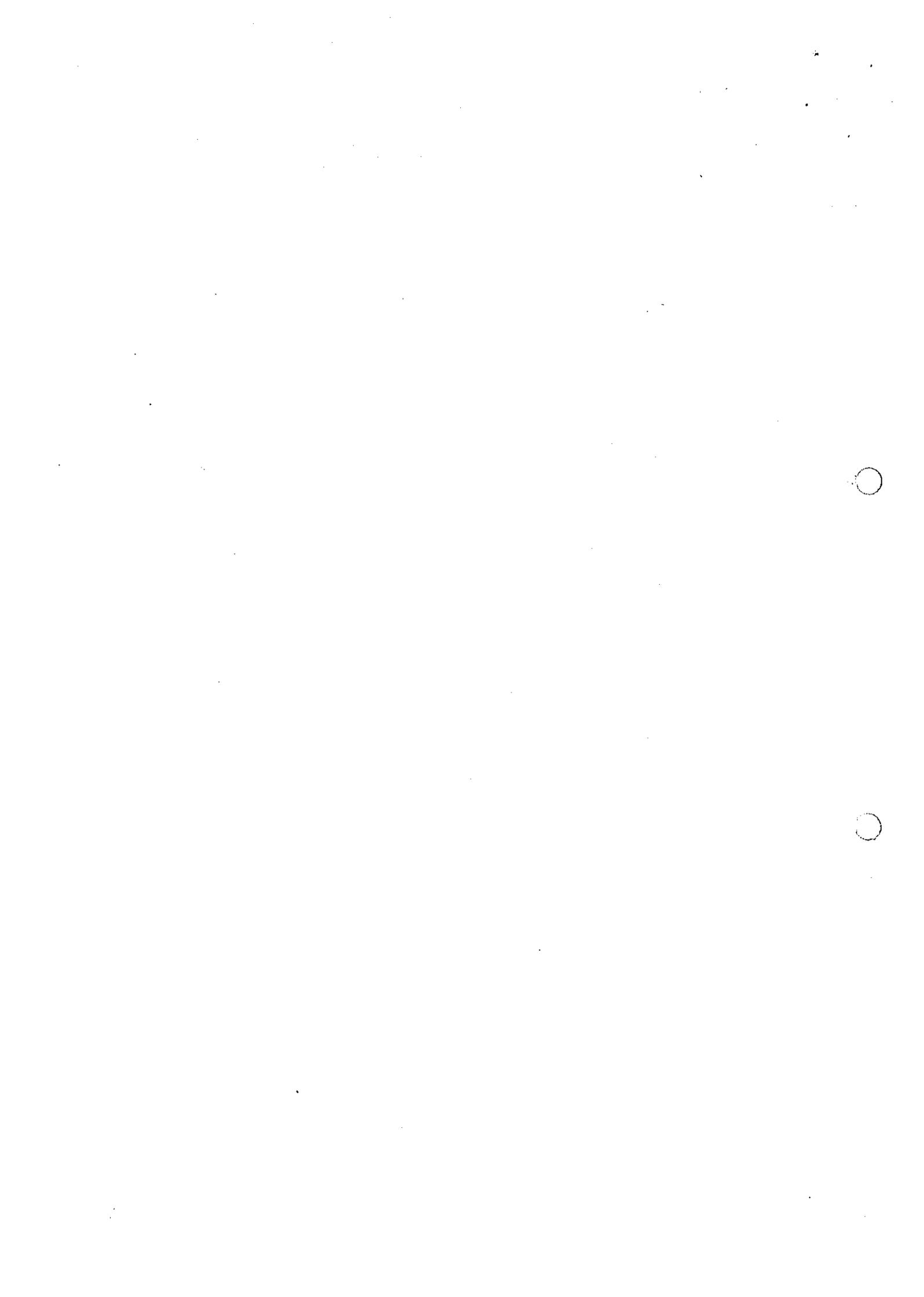
Estado de Pérdidas y Ganancias

Del: 01-Jan-2017 Al: 28-Feb-2017

EN DOLARES AMERICANOS

Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
4	GASTOS			<u>33,226.27</u>
43	GASTOS DE PERSONAL			18,786.65
4301	GASTOS DEL PERSONAL		18,786.65	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	14,695.70		
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,285.27		
430120	APORTE PATRONAL	1,785.54		
430125	FONDO DE RESERVA	1,020.14		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			6,380.36
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,003.20	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	987.83		
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	11.50		
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	197.20		
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	88.82		
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	137.65		
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	580.20		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		106.59	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	106.59		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		684.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	684.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		2,000.00	
440510	SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA	2,000.00		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		104.57	
440605	MATERIAL DE OFICINA	104.57		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,482.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1,482.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			2,436.75
4502	COSTOS FINANCIEROS		38.71	
450210	GASTOS BANCARIOS	38.71		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2,398.04	
450405	TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2,398.04		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			1,807.94
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,807.94	
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,807.94		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			3,711.73
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		227.10	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	27.58		
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	51.30		
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	148.22		
4702	AMORTIZACIONES		36.85	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	36.85		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3,447.78	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	184.68		
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	3,263.10		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			102.84
4801	SEGUROS		102.84	
5	INGRESOS			<u>245,389.66</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			236,736.97
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,344.31	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	8,106.13		
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	238.18		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		228,392.66	
510205	QUIROGRAFARIOS	95,672.97		
510210	PRENDARIOS	19,492.06		
510215	HIPOTECARIOS	113,227.63		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			122.83
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		122.83	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	122.83		

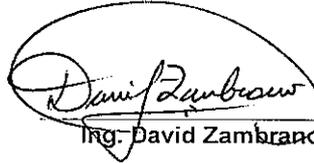
Handwritten signature and date: 4/15



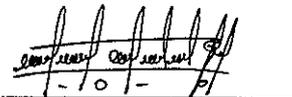
Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
53	OTROS INGRESOS			8,529.86
5390.	INGRESOS VARIOS		8,529.86	
539090	OTROS INGRESOS	8,529.86		
		Total Ingresos		245,389.66
		Total Egresos		33,226.27
		Utilidad		212,163.39

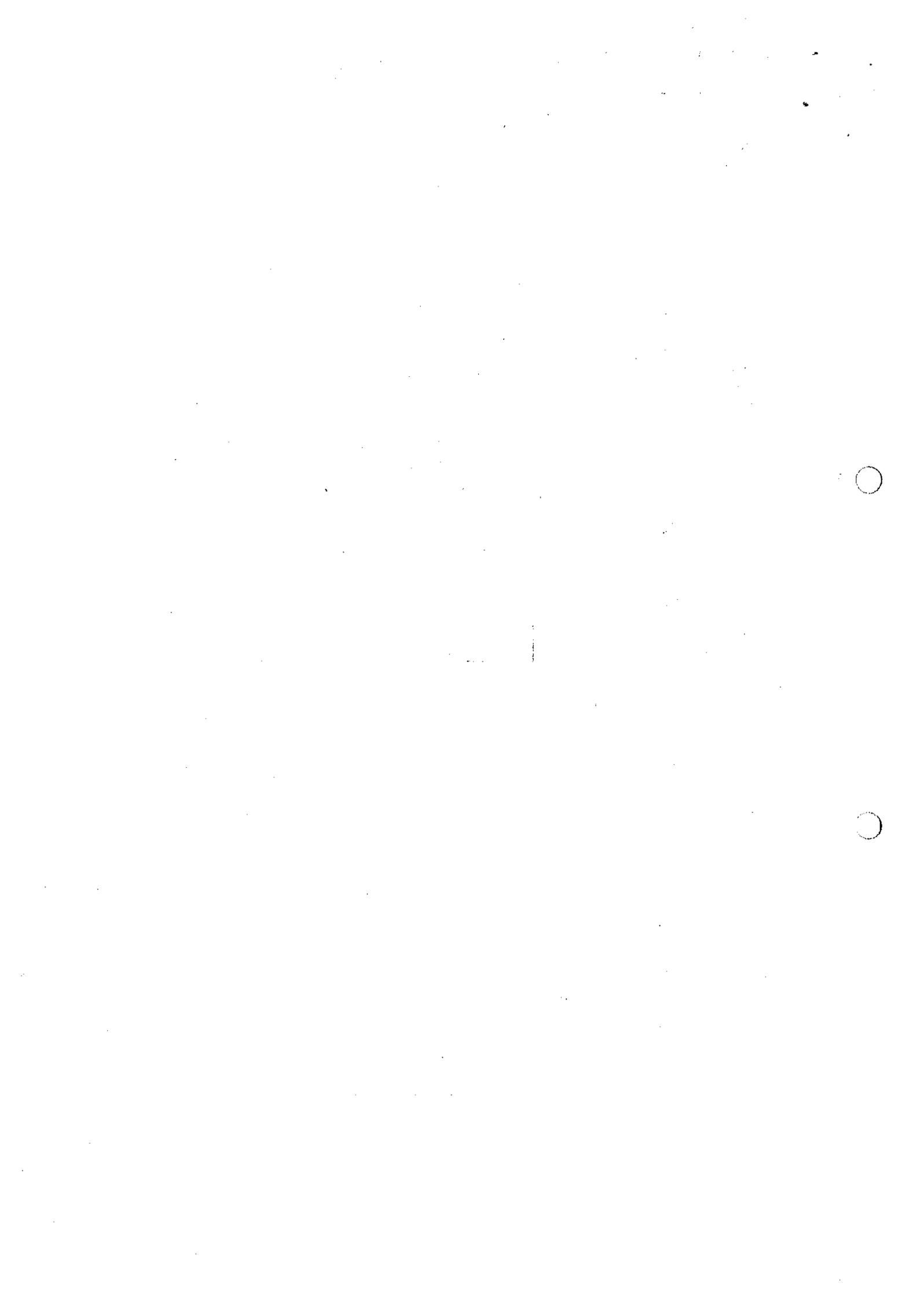
Los anexos adjuntos y las notas a los Estados Financieros forman parte integrante de los mismos.

Gerente - Tesorero


Ing. David Zambrano

Contador


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





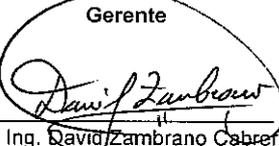
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL "FCPC"

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO 1 ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

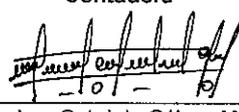
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

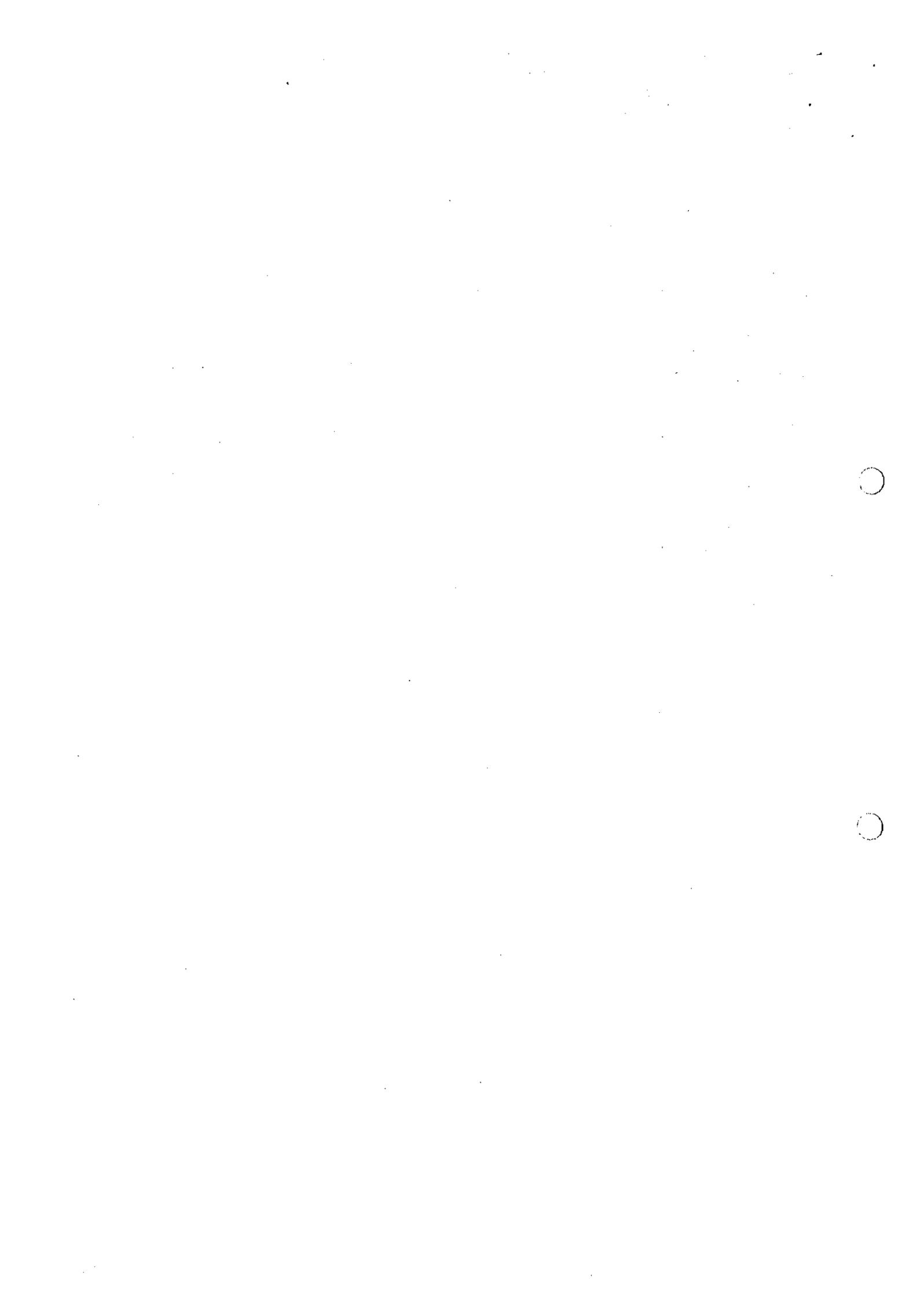
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO		212,163.39
Ajuste para conciliar el excedente del ejercicio con partidas que no significaron movimiento de efectivo		
1399 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3,447.78
1699 DEPRECIACIONES		227.10
2904 PROVISION JUBILACIÓN PATRONAL		
2990 PROVISIÓN DESAHUCIO		
2502 PROVISIÓN BENEFICIOS SOCIALES		1,285.27
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	-	151.25
1405 PLANILLAS EMITIDAS		
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		32,569.78
1901 PAGOS ANTICIPADOS		443.22
1902 GASTOS DIFERIDOS	-	109.07
210120 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		15,021.73
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		36,628.54
2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		
2303 CONTRIBUCIONES		4,205.98
2304 IMPUESTOS Y TASAS	-	600.78
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	1,653.71
2501 REMUNERACIONES POR PAGAR		
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS		
2504 FONDO DE RESERVA		0.12
2505 RETENCIONES EN LA FUENTE	-	35.85
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		303,442.25
ACTIVIDADES DE INVERSION		
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,577,832.29
1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	-	122.83
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	-	51,993.14
1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	-	1,243.78
1305 PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	-	78,466.50
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	227.39
1309 PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	-	688,165.04
1312 PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	-	2,820.13
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,514.74
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	-	2,235.59
16 PROPIEDAD Y EQUIPO		
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION		1,754,072.63
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
2101 CESANTIA		1,538,345.44
3401 EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	-	1,156,425.43
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		381,920.01
INCREMENTO DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA		2,439,434.89
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 31 DE ENERO DEL 2017		2,459,513.28

Gerente

Ing. David Zambrano Cabrera

cls

Contadora

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

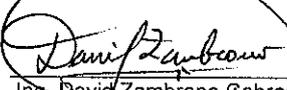




FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
 Por el periodo 1 Enero al 28 de Febrero del 2017

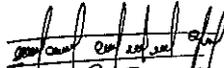
		Parcial	Subtotal	Total
3	PATRIMONIO			212,283.39
31	Reservas		120.00	
3101	Reservas Especiales			
Saldo al 1 ene. 2017	Reservas Especiales	120.00		
Saldo al 28 Feb. 2017	Reservas Especiales	120.00		
34	Resultados		212,163.39	
3401	Excedentes acumulados	103,256.70		
34010001	Excedentes acumulados	103,256.70		
3402	(Pérdidas acumuladas)			
34	Resultados			
3403	Excedentes del ejercicio	108,906.69		
	Saldo al 28 de Feb. 17			
3403	Excedentes Feb. 2017	108,906.69		
	Saldo al 28 de Feb. 17	108,906.69		

Gerente

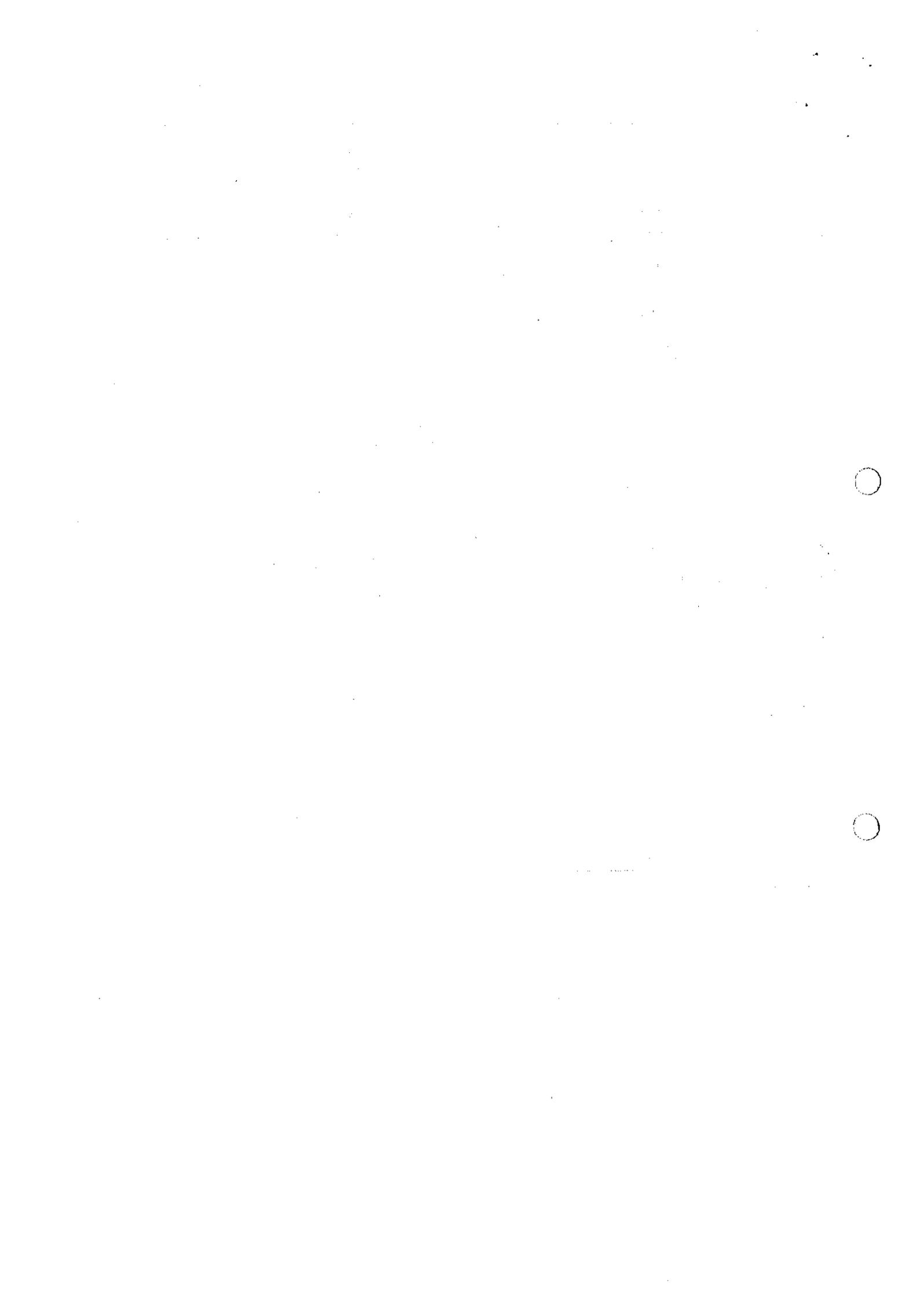

 Ing. David Zambrano Cabrera
 Gerente

4/15

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 28 DE FEBRERO DEL 2017
 EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



		TOTAL		TOTAL CUENTAS				
TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	ACREEDORAS
16,852,649.94	+	33,226.27	=	16,640,366.55	+	120.00	+	245,389.66
16,885,876.21			=	16,885,876.21				

Gerente


 Ing. David Zambrano C.

Gerente

8/15

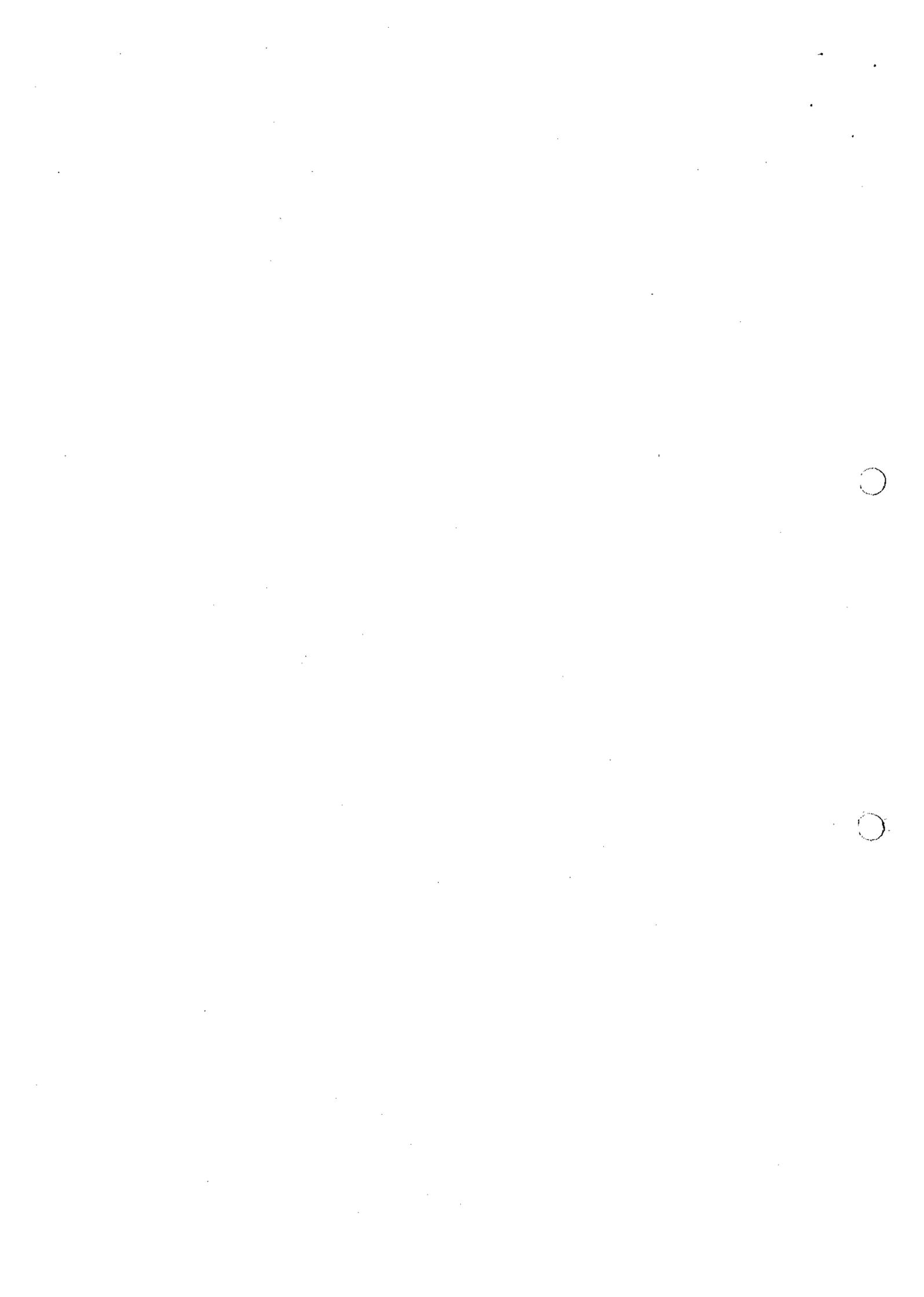
Contadora



Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842





ANEXO DE INVERSIONES
Al 28-Feb-2017

GRUPO	Referencia	Valor		Valor Merc. Actual	Utilidad o pérdida No realizada Hist.	Emision	Plazo Tasa	Interés Pactado	Interés Acumulado	Fecha Vencimiento	
		Nominal	Al Vencer								
Producto INVERSIONES A NIVEL NACIONAL RENTA FIJA											
Tipo BONOS											
Emisor MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS											
	A.RESOLUC 018	24,100.00	35,477.46	20,721.78		15-Nov-2013	2866	5.93	11,377.46	119.09	20-Sep-2021
	Subtotal Emisor	24,100.00	35,477.46	20,721.78	-3,378.22	-3,378.22			11,377.46	119.09	
	Subtotal Tipo	24,100.00	35,477.46	20,721.78	-3,378.22				11,377.46	119.09	
Tipo CERTIFICADO											
Emisor BANCO DEL PACIFICO											
	261881622	350,167.71	350,320.91	350,167.71		22-Feb-2017	21	0.75	153.20	43.77	15-Mar-2017
	Subtotal Emisor	350,167.71	350,320.91	350,167.71	0.00	0.00			153.20	43.77	
	Subtotal Tipo	350,167.71	350,320.91	350,167.71	0.00				43.77	43.77	
	Subtotal Producto	374,267.71							11,530.66	162.86	

Producto PRESTAMOS DOCENTES											
Tipo CREDITO											
Emisor CONSUMO											
	PRÉSTAMOS QUIR	15,964.59	15,964.59	15,964.59			0	0.00	0.00	0.00	
	PRÉSTAMOS QUIR	3,077,482.33	3,077,482.33	3,077,482.33			0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	3,093,446.92	3,093,446.92						0.00	0.00	
Emisor CONSUMO GH											
	PRESTAMOS CONS	4,663,148.61	4,663,148.61	4,663,148.61			0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS CONS	24,868.04	24,868.04	24,868.04			0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	4,688,016.65	4,688,016.65						0.00	0.00	
Emisor EMERGENTE											
	PRÉSTAMOS QUIR	2,339,914.72	2,339,914.72	2,339,914.72			0	0.00	0.00	0.00	

Off. 9/15



ANEXO DE INVERSIONES
Al 28-Feb-2017

07-Mar-2017 11:29:19

GRUPO	Referencia	Valor		Merc. Actual	Utilidad o pérdida		Emission	Plazo	Tasa	Interés Pactado	Interés Acumulado	Fecha Vencimiento
		Nominal	Al Vencer		No realizada	Actual						
	PRESTAMOS QUIR	3,641.50	3,641.50					0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	2,343,556.22	2,343,556.22							0.00	0.00	
Emisor HIPOTECARIO												
	PRESTAMOS HIPOT	2,627,151.83	2,627,151.83					0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS HIPOT	8,046.68	8,046.68					0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	2,635,198.51	2,635,198.51							0.00	0.00	
Emisor PRENDARIO												
	PRESTAMOS PREN	1,325,535.00	1,325,535.00					0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS PREN	8,031.89	8,031.89					0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	1,333,566.89	1,333,566.89							0.00	0.00	
	Subtotal Tipo	14,093,785.19	14,093,785.19							0.00	0.00	
	Subtotal Producto	14,093,785.19								0.00	0.00	
	TOTAL	14,468,052.90	14,479,583.56							11,530.66	162.86	



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

[Handwritten signature]
10/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero del 2017

el porcentaje de aportación de los partícipes para su cuenta individual de cesantía sea el 5% de la remuneración mensual unificada.” Vigente hasta diciembre de 2013.

Y en la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo realizada el 23 de Octubre del 2013 se resolvió “Se aprueba por unanimidad el incremento del aporte para la cuenta individual de cesantía al 8% de la remuneración mensual unificada, descuentos que se aplican desde el 1 de enero del 2014 hasta la fecha.

El Art 9 del Estatuto vigente, al respecto señala que, el partícipe aportará para su cuenta individual de cesantía el 8% de la remuneración mensual unificada. El porcentaje y la base imponible podrán ser modificados por la Asamblea General de Partícipes de acuerdo al análisis de la situación financiera del país y las proyecciones que tenga para brindar este beneficio.

Con la finalidad de mejorar su cesantía el partícipe podrá realizar aportes voluntarios adicionales a su cuenta individual de cesantía provenientes de su remuneración, valores que podrán ser retirados únicamente al cumplir la condición de cesante.

GOBERNABILIDAD

Con fecha 22 de diciembre del 2015 mediante oficio BIESS-O-GGEN-1172-2015, BIESS-O-GGEN-1170-2015, BIESS-O-GGEN-1171-2015 se dio por concluida la gestión del Consejo de Administración y con Resolución N° SB-DTL-2015-1361 la Superintendencia de Bancos, Oficio BIESS-0-GGEN-1168-2015 del BIESS declaran la habilidad legal del Ing. David Vladimir Zambrano Cabrera como Representante Legal del Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador FCPC.

NOTA 2

A. GOBERNABILIDAD

“A partir de Noviembre de 1998 se mantiene el sistema de cuenta individual de conformidad con lo resuelto por el Consejo de Administración del Fondo de Cesantía el 14 de Diciembre de 1998 sobre el cambio de sistema de administración del Seguro de Cesantía del sistema de solidaridad al de cuenta individual.

POLITICAS SOBRE GOBERNABILIDAD

1. Ejecutar los gastos de acuerdo a las resoluciones del BIESS y de acuerdo el presupuesto anual.
2. Enmarcar la ejecución de ingresos y gastos dentro de un presupuesto.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero 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.

aff 11/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero del 2017

- g) La liquidez del Fondo debe estar en función de los flujos de caja, sin que existan recursos ociosos.
- h) Ingresos y Egresos:
Los ingresos y los egresos se registran de acuerdo al método de devengados.

NOTA 3

CATÁLOGO DE CUENTAS

Mediante Resolución No. SBS-2013-0507 la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador expidió el Catálogo de cuentas para uso obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados y de aplicación obligatoria a partir del 1 de enero del 2014. En cumplimiento de esta Resolución se presentan los estados financieros aplicando el nuevo catálogo de cuentas.

NOTA 4

1. a. CAJA:

Al 28 de Febrero del 2017 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

2. c. BANCOS

Los saldos conciliados en bancos al 28 de Febrero del 2017 se resumen así:

INTERNACIONAL	CUENTA CORRIENTE	0600601545	2,452,697.56
PICHINCHA	CUENTA CORRIENTE	3084638104	2,883.51
GUAYAQUIL	CUENTA CORRIENTE	0006190715	370.54
PACIFICO	CUENTA CORRIENTE	7700830	3,361.67
TOTAL BANCOS			2,459,313.28



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero del 2017

NOTA 5

INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 14'464.674,70 al 28 de febrero de 2017 y su desglose es el siguiente:

28-Febrero-17

CUENTA	CAPITAL	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,077,482.33	15,964.59	3,093,446.92
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	4,663,148.61	24,868.04	4,688,016.65
PRESTAMOS EMERGENTES	2,339,914.72	3,641.50	2,343,556.22
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,325,535.00	8,031.89	1,333,566.89
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,627,151.83	8,046.68	2,635,198.51
TOTAL PRESTAMOS	14,033,232.49	60,552.70	14,093,785.19
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			350,167.71
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			20,721.80
TOTAL INVERSIONES			370,889.51
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			14,464,674.70

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		162.86
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		15,616.26
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,861.66
1490	Cuentas por cobrar Varias		36,816.88
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	266.00	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	33,267.14	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	1,060.39	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	1,527.88	
1490900501	Varios Deudores	695.47	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			54,008.49

[Handwritten signature]
12/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero del 2017

NOTA 7

CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a S/. 14'622.052,99 al 28 de febrero del 2017.

En la aplicación del nuevo catálogo de cuentas de uso obligatorio para los Fondos previsionales Cerrados las cuentas Individuales de Cesantía que se encontraban clasificadas en el Patrimonio se reclasifican al Pasivo y conforman las siguientes cuentas:

Aportes Personales acumulados	\$ 9,858,600.01
Rendimiento por aportes personales	\$ 3,240,334.27
Aportes Patronales:	\$ 220,830.95
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 142,555.89
Aportes Personal Adicional	\$ 1,012,153.73
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 600,206.09
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 446,544.69
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 293,889.35
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 109,974.74
Rendimientos aportes retiro voluntario cesar	\$ 47,663.15
	\$ 15,972,752.87

La cuenta de Aportes Personales registra la suma de los aportes individuales de los partícipes; en la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo realizada el 23 de Octubre del 2013 se resuelve "Se aprueba por unanimidad el incremento del aporte para la cuenta individual de cesantía al 8% de la remuneración mensual unificada". Resolución que se aplica en los descuentos correspondientes al rol de enero de 2014. La cuenta Aportes Personal Adicional registra la suma de los aportes adicionales que realizan los partícipes a su cuenta individual. La cuenta Aportes Voluntarios 7.5% es la suma de aportes voluntarios adicionales que realizan varios partícipes a sus cuentas individuales a partir de la liquidación del FOJINDEX (Fondo de Jubilación Indexada U.C.) y las cuentas de Rendimientos registran los rendimientos acumulados en forma mensual para cada uno de los tipos de aportes.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero del 2017

Se pagaron las siguientes cesantías:

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado
Enero	4	\$ 48,926.13
Total	4	\$ 48,926.13

NOTA 8

CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar		\$ 182,517.44
2303	Contribuciones		\$ 1,807.94
2304	Impuestos y tasas		\$ 127.02
2305	Tasa de Administración BIESS		\$ 10,747.47
2390	Otras cuentas por pagar		\$ 115,076.13
239010	Proveedores	\$ 37,620.06	
239025	Dietas	\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar	\$ 77,321.67	
23909002	Varios Acreedores	\$ 73,170.67	
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 4,151.00	
	Total cuentas por pagar		\$ 310,276.00
25	Obligaciones Patronales		\$ 2,405.21
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 1,530.21	
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 875.00	
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 1,587.14
25030001	IESS Aportes personales	694.37	
25030002	IESS Aportes patronales	892.77	
2504	Fondo de reserva		\$ 140.74
2505	Retencion Ir en relacion dependencia		\$ 31.30
	Total Obligaciones Patronales		\$ 4,164.39

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.

off 13/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero del 2017

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 254,047.37
29909001	Provisión Desahucio	\$ 25,872.29	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,000.00	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 128,175.08	
	Total Otros Pasivos		\$ 254,047.37

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

El fondo mantiene personal con derecho a jubilación patronal, por lo cual se ha venido provisionando. En el mes de julio se procedió a regularizar el saldo según el valor estimado en el cálculo actuarial

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 99,125.92
	Total Otros Pasivos		\$ 99,125.92

NOTA 9

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – febrero 2017 asciende a un total de \$ 245.389,66 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 8,344.31
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 228,392.66
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 54,301.99	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 41,370.98	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 19,492.06	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 76,717.04	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 36,510.59	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 122.83
Otros Ingresos		\$ 8,529.86
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 241.97	
Por Ingresos varios	\$ 130.89	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 8,157.00	
Total Ingresos		\$ 245,389.66



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 28 de Febrero 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 – febrero 2017 se produjo un excedente neto de \$ 212,163.39

Mes	Excedente	Partícipes Activos
ENERO	\$ 103,256.70	1357
FEBRERO	\$ 108,906.69	1362
TOTAL	\$ 212,163.39	2719

NOTA 11

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$20,545,517.74 y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,273,503.31
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,099,490.61
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,932,002.57
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	5,701,779.55
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	3,289,219.61
Total Documentos en Garantía	18,670,263.36

Bienes Inmuebles	600.00
Otras cuentas de orden	5,850.00
Total Otras cuentas de orden	6,450.00
Total Cuentas de Orden	18,676,713.36

 - 14/15



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:

feb-17

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	1362
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	700
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	253,040.51
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 participes beneficiarios de créditos se determinará: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.

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

Handwritten signature and date: [Signature] 15/15

