

FOCET

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

Quito, D.M. 7 de Agosto de 2017
OF-86-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 Julio 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



7-20222.
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 AGO 2017

11:35
HORA

.....
FUNDACION QUE RECIBE SIN ANEXOS
CON ANEXOS

FOCET

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

Quito, D.M. 7 de Agosto de 2017
OF-87-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-2017-43219-E
Fecha : 2017-08-07 14:40:09 GMT -05
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

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	JULIO DEL 2017
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1034
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1364
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	2398
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	61
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	427012,96
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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 Edifi. Servicios Generales UCE
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	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
jul-17

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
9.129.498,77	+	180.526,10	=	8.822.042,11	+	-48019,43	+	536.002,19
				9.310.024,87				9.310.024,87


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: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.	ACTIVO	9.129.196,08
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	958.638,51
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	958.438,51
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	958.438,51
1.1.02.05.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA.CTE.3024239704	26.578,86
1.1.02.05.02	BANCO AMAZONAS AHORROS	1.753,66
1.1.02.05.05	BANCO PACIFICO CTA CTE 7737084	328,09
1.1.02.05.06	BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.0520613224	929.777,90
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	154.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	154.000,00
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	154.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	7.906.809,32
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.256.298,97
1.3.01.00.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3.256.298,97
1.3.01.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER	2.725.903,73
1.3.01.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER	530.395,24
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	56.436,85
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	56.436,85
1.3.04.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS	42.817,70
1.3.04.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS	13.619,15
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS	328.598,86
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	328.598,86
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	328.598,86
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.209,61
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.209,61
1.3.08.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.209,61
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	4.593.446,14
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4.593.446,14
1.3.09.00.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS ADQ. VIVIENDA POR VENCER	1.425.205,46
1.3.09.00.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION O MEJORA VIVIENDA POR VENCER	3.114.357,74
1.3.09.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX POR VENCER	53.882,94



FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	34.626,04
1.3.12.00.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	34.626,04
1.3.12.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION VENCIDOS	7.121,05
1.3.12.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS. VENCIDOS	26.650,36
1.3.12.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX VENCIDOS	854,63
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-365.807,15
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-6.661,34
1.3.99.05.01	PROVISIÓN CONSUMO	-4.848,26
1.3.99.05.02	PROVISIÓN EMERGENTES	-1.813,08
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)	-7.267,56
1.3.99.10.01	PROVISIÓN PRENDARIOS	-7.267,56
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	-242.667,67
1.3.99.15.01	PROVISIÓN HIPOTECARIOS ADQUISICION	-71.183,34
1.3.99.15.02	PROVISIÓN HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	-170.235,61
1.3.99.15.03	PROVISION HIPOTECARIOS FOJINDEX	-1.248,72
1.3.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	-109.210,58
1.3.99.90.01	PROVISION GENERAL	-109.210,58
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	99.971,16
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	71.082,33
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	29.656,48
1.4.02.05.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	23.813,74
1.4.02.05.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS EMERGENTES	5.842,74
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2.129,70
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2.129,70
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	39.296,15
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION	9.524,68
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	29.287,18
1.4.02.15.03	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	484,29
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	680,87
1.4.03.05	PRÉSTAMOS	26,90
1.4.03.90	OTROS CONCEPTOS	653,97
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	28.207,96
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	26.368,53
1.4.90.15.01	CARTERA VENCIDA POR APOORTE PERSONAL	22.397,15

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: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.4.90.15.02	CARTERA VENCIDA POR APORTE VOLUNTARIO	3.971,38
1.4.90.90.	OTROS	1.839,43
1.4.90.90.01.	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1.673,36
1.4.90.90.01.01	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS	345,20
1.4.90.90.01.02	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE	32,34
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	36,10
1.4.90.90.01.05	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIOS ADQ.	233,65
1.4.90.90.01.06	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO CONS	1.007,11
1.4.90.90.01.07	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO FOJINDEX	10,12
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	9.513,63
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	-20.973,76
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	-10.509,13
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	-1.115,20
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-9.349,43
1.9.	OTROS ACTIVOS	263,46
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	78,43
1.9.01.90	OTROS GASTOS ANTICIPADOS	78,43
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	185,03
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	185,03
2.	PASIVOS	8.822.116,11
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	4.615.598,50
2.1.01.	CESANTIA	4.615.598,50
2.1.01.05.	APORTES PERSONALES	3.723.844,95
2.1.01.05.01	APORTES PERSONALES ACUMULADOS	3.723.844,95
2.1.01.10.	APORTES PATRONALES	290.310,49
2.1.01.10.01	APORTES PATRONALES ACUMULADOS	290.310,49

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: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.1.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL	
2.1.01.15.01	APORTE PERSONAL ADICIONAL	516.617,73
2.1.01.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	516.617,73
2.1.01.20.01	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	84.825,33
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	84.825,33
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	4.198.629,17
2.3.01.05	CESANTÍA	354.369,94
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	354.369,94
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	1.847,95
2.3.04.10.01	RETENCIÓN IVA 30%	647,53
2.3.04.10.02	RETENCIÓN IVA 70%	82,01
2.3.04.10.03	RETENCIÓN IVA 100%	8,83
2.3.04.90.	OTROS	556,69
2.3.04.90.01.	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	1.200,42
2.3.04.90.01.01	HONORARIOS PROFESIONALES	1.200,42
2.3.04.90.01.08	SEGUROS Y REASEGUROS	463,91 ✓
2.3.04.90.01.09	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	1,54 ✓
2.3.04.90.01.10	OTRAS RETENCIONES DE BIENES Y SERVICIOS	22,78 ✓
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	712,19
2.3.90.05	INTERESES POR PAGAR	3.842.411,28
2.3.90.10.	PROVEEDORES	3.668.534,45
2.3.90.10.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN	96.908,29
2.3.90.10.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	96.638,54
2.3.90.15	HONORARIOS POR PAGAR	269,75
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.837,56
2.3.90.90.02	A CARGO DEL FONDO	73.130,98
2.3.90.90.03	CUENTAS POR PAGAR DEVOLUCION SEGURO DESGRAV. EQUIVIDA	450,00
2.3.90.90.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16.273,97
2.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	56.407,01
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	3.529,42
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	4.359,02
2.5.02.00.	BENEFICIOS SOCIALES	3.242,83
		3.242,83

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: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.5.02.00.01	DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	1.867,83
2.5.02.00.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	1.375,00
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.068,35
2.5.03.00.	IESS POR PAGAR	1.068,35
2.5.03.00.01	IESS APORTES PERSONALES	359,10
2.5.03.00.02	IESS APORTES PATRONALES	461,71
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	9.327.114,01
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	9.327.114,01
7.1.01.05	PAGARES	4.208.775,63
7.1.01.10	PRENDAS	370.024,79
7.1.01.15	HIPOTECA	4.748.313,59
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	9.327.114,01
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9.327.114,01
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4.208.775,63
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	865.073,87

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: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
7.4.01.10.	VEHICULOS EN GARANTÍA	370.024,79
7.4.01.10.01	VEHICULOS EN GARANTÍA	370.024,79
7.4.01.15.	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.748.313,59
7.4.01.15.01	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.748.313,59
->	TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS	9.310.098,87
->	TOTAL ACTIVOS Y GASTOS	9.310.098,87
->	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: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.	GASTOS	180.902,79
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	46.137,87
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	46.137,87
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	25.570,79
4.3.01.15.	DECIMOS SUELDOS	2.520,38
4.3.01.15.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	1.633,38
4.3.01.15.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	887,00
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	3.228,36
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	1.107,89
4.3.01.35	POR DESAHUCIO O DESPIDO	13.013,84
4.3.01.40	UNIFORMES	696,60
4.3.01.90	OTROS	0,01
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19.093,91
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	3.017,44
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	252,73
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	222,83
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	1.578,34
4.4.01.90.04	GASTOS ASAMBLEA DE PARTICIPES	1.166,69
4.4.01.90.07	SERVICIOS OCASIONALES	19,65
4.4.01.90.99	GASTOS VARIOS	392,00
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.750,00
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1.750,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	13.622,55
4.4.05.15.	SERVICIOS PROFESIONALES	13.622,55
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	12.136,45
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	231,21
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	231,21

CEBSANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	231,21
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	12.010,79
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	12.010,79
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	6.541,26
4.6.01.20	CONTRIBUCION BIESS	4.959,95
4.6.01.90.	OTROS	509,58
4.6.01.90.02	OTROS	509,58
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	103.181,84
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACION	2.775,29
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.801,21
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	34,92
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	939,16
4.7.02.	AMORTIZACIONES	14,47
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	14,47
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	100.392,08
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	238,91
4.7.04.10	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	5.911,51
4.7.04.15	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	94.241,66
4.8.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	247,17
4.8.90.	OTROS	247,17
4.8.90.90.	OTROS	247,17
4.8.90.90.90	OTROS	247,17
5.	INGRESOS	536.002,19
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	494.248,02
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3.357,36
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3.357,36
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	485.624,50
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	234.851,16
5.1.02.05.01	INTERES EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	195.811,88
5.1.02.05.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES	39.039,28
5.1.02.10.	PRENDARIOS	20.718,10
5.1.02.10.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS	20.718,10
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	230.055,24

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

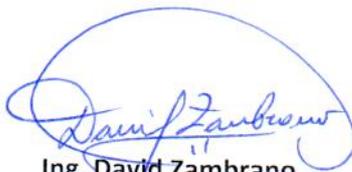


FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 31/07/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
5.1.02.15.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQ.	69.505,25
5.1.02.15.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS.	156.507,09
5.1.02.15.03	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	4.042,90
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	5.266,16
5.1.90.01	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	5.266,16
5.3.	OTROS INGRESOS	41.754,17
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	41.754,17
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES	34.097,01
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES	34.097,01
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	7.657,16
5.3.90.90.01	INTERÉS MORA PRÉSTAMOS	7.553,41
5.3.90.90.02	INGRESOS VARIOS	42,42
5.3.90.90.04	INGRESOS VARIOS	61,33
->	RESULTADO	355.099,40


Ing. David Zambrano
GERENTE


Diana Zuñiga
CONTADORA

CESANTIA EMPLEADO U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A JULIO 2017

- 1.1. **Bases de presentación.**- Los presentes estados financieros corresponden al período terminado al 31 de julio 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.
- 1.2. **Fondos disponibles.**- Registra los recursos de liquidez que dispone el Fondo para realizar sus operaciones.
- 1.3. **Inversiones no privativas.**- Registran las inversiones que realiza el Fondo, generalmente estas constituidas principalmente por certificados en depósitos.
- 1.4. **Inversiones Privativas.**- Son préstamos otorgados a los partícipes que forman parte del Fondo.

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.

- 1.5. **Propiedad y equipo.**- Registra los muebles y equipos que dispone el Fondo, la depreciación de los mismos se realiza en base al método de línea recta.

GESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

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

1.6. **Aportes.-** 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.

1.7. **Patrimonio.-** Registra las reservas y los resultados que mantiene el Fondo, en este caso se encuentra registrada una pérdida acumulada de años

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

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


Diana Zuñiga

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 FPCC 62

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 9.182.088,10	\$ 9.129.196,08	\$ (52.892,02)	LA DIFERENCIA SE GENERA DEBIDO A QUE EN EL MES DE JULIO SE DESEMBOLO MAS DINERO DEBIDO A LA CANCELACION DE CESANTIAS Y REGISTRO DE PROVISION DE INVERSIONES PRIVATIVAS
UTILIDAD				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 329.835,79	\$ 355.099,40	\$ 25.263,61	
CUENTA INDIVIDUAL				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 4.642.087,28	\$ 4.615.598,50	\$ (26.488,78)	SE DEBE A QUE EL MES DE JULIO SE REALIZO LA DEVOLUCION DE LA CUENTA INDIVIDUAL A LAS PARTICIPES CESANTES
GASTO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 132.563,82	\$ 180.902,79	\$ 48.338,97	EL AUMENTO EN ESTE RUBRO SE DEBE A QUE SE INCREMENTO LA PROVISION EN LO QUE SE REFIERE A PRESTAMOS HIPOTECARIOS
INGRESO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 462.399,61	\$ 536.002,19	\$ 73.602,58	ESTE INCREMENTO SE SEBE A QUE ESTE MES SE OBTUVO MAYOR RENDIMIENTO EN LO QUE SE REFIERE A INTERES GENERADOS POR LOS CREDITOS OTORGADOS POR EL FONDO ASI COMO TAMBIEN LOS INTERESES GANADOS POR EL DINERO QUE SE MANTIENE EL BANCO INTERNACIONAL

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