



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

ESTADOS FINANCIEROS

JUNIO 2017



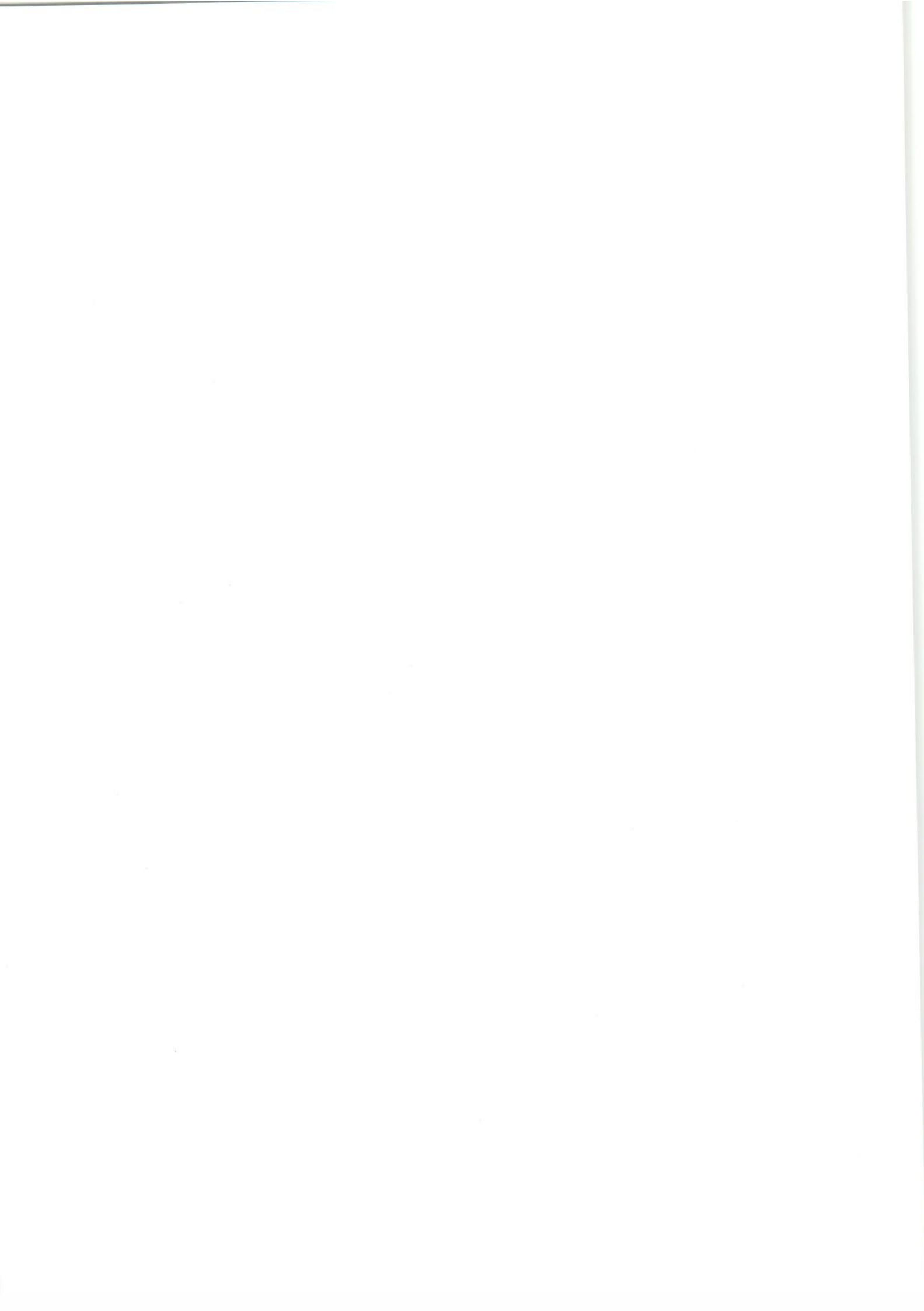
2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30-Jun-2017

EN DOLARES AMERICANOS

06-Jul-2017 3:17:17 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES			17,572,366.08
1101	CAJA			2,162,955.54
110110	CAJA CHICA		200.00	
11011001	CAJA CHICA PRINCIPAL		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	200.00		2,162,755.54
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2,162,755.54	
11020501	BANCO INTERNACIONAL 0600601545		2,113,785.84	
11020502	BANCO PICHINCHA 3084638104		48,128.02	
11020503	BANCO DE GUAYAQUIL 6190715		498.04	
11020505	BANCO DEL PACIFICO 7700830		343.64	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			782,889.59
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		785,000.00	
120130	REPORTOS FINANCIEROS		785,000.00	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		20,973.98	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		20,973.98	
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-23,084.39	
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		-23,084.39	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			14,588,907.02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,575,154.77	
13010001	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER	3,098,331.08		
13010002	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER	2,476,823.69		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		11,786.88	
13040001	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS	9,221.89		
13040002	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS	2,564.99		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,330,583.57	
13050001	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,330,583.57		
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		7,769.06	
13080001	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	7,769.06		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		7,731,880.81	
13090001	PRESTAMOS CONSUMO CON GARANTÍA HIPOTECARIA POR VENCER	5,091,418.82		
13090002	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,640,461.99		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		27,550.79	
13120001	PRÉSTAMOS CONSUMO CON GARANTÍA HIPOTECARIA VENCIDO	17,999.48		
13120002	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	9,551.31		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-95,818.86	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-18,747.27	
13990501	PROVISIÓN CONSUMO	-15,719.38		
13990502	PROVISIÓN EMERGENTES	-3,027.89		
139910	(PRENDARIOS)		-11,950.59	
13991001	PROVISIÓN PRENDARIOS	-11,950.59		
139915	(HIPOTECARIOS)		-65,121.00	
13991501	PROVISIÓN CONSUMO GH	-43,019.75		
13991502	PROVISIÓN HIPOTECARIOS	-22,101.25		
14	CUENTAS POR COBRAR			28,031.08
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		278.26	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		159.17	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO		119.09	



Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
1402	FINANCIERO PÚBLICO			
140205	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			12,295.98
14020501	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		3,233.83	
14020502	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	2,851.16		
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS EMERGENTE	382.67		
14021001	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		1,421.35	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS GENERAL	1,421.35		
14021501	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		7,640.80	
14021502	INTERESES POR PRÉSTAMOS CONSUMO GH	6,161.89		
1403	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	1,478.91		
140310	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			1,842.34
1490	ANTICIPOS DE SUELDOS			
149010	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1,842.34	
149015	ARRENDATARIOS		600.00	14,063.67
14901502	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		10,702.86	
14901505	AVALUOS INMUEBLES POR COBRAR	149.33		
149090	SEGUROS VEHÍCULOS POR COBRAR	10,553.53		
14909001	OTROS		2,760.81	
1490900101	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN	869.01		
1490900102	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN CONSUMO	497.24		
1490900103	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE	8.43		
1490900104	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	42.07		
1490900105	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN CONSUMO GH	242.14		
14909003	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO	79.13		
1490900301	CUOTAS VENCIDAS SEGURO INCENDIOS	1,280.89		
1490900302	CUOTAS VENCIDAS SEGURO INCENDIOS CONSUMO GH	1,044.79		
14909005	CUOTAS VENCIDAS SEGURO INCENDIOS HIPOTECARIOS	236.10		
1490900501	VARIOS DEUDORES	610.91		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	610.91		
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	-449.17
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			
1602	BIENES MUEBLES			7,240.55
160205	MUEBLES Y ENSERES		37,040.79	
160210	EQUIPO DE OFICINA	15,681.80		
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	4,915.84		
160290	OTROS	15,092.89		
16029001	OBRAS DE ARTE	1,350.26		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-29,800.24	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-14,886.62		
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-3,661.19		
19	OTROS ACTIVOS			
1901	PAGOS ANTICIPADOS	-11,252.43		
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		2,341.30	2,342.30
190120	SEGUROS	2,084.20		
1902	GASTOS DIFERIDOS	257.10		
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		1.00	
2	PASIVOS			
21	CUENTA INDIVIDUAL			
2101	CESANTÍA			16,896,302.70
210105	APORTES PERSONALES		16,315,207.03	
21010501	APORTES PERSONALES ACUMULADOS		13,474,822.48	
21010502	RENDIMIENTO POR APORTES PERSONALES	10,423,351.03		
210110	APORTES PATRONALES	3,051,471.45		
21011001	APORTES PATRONALES ACUMULADOS		338,889.73	
21011002	RENDIMIENTO POR APORTES PATRONALES	206,226.81		
		132,662.92		



Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL			
21011501	APORTE PERSONAL ADICIONAL			
21011502	APORTE PERSONAL ADICIONAL 7.5	1,022,248.84		2,326,582.72
21011590	RENDIMIENTO APOORTE PERSONAL ADICIONAL	594,769.80		
21011591	RENDIMIENTO APOORTE PERSONAL ADICIONAL 7.5	427,128.25		
		282,435.83		
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA			
21012001	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA			
21012002	RENDIMIENTOS APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	122,715.77		174,912.10
		52,196.33		
23	CUENTAS POR PAGAR			
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			
230105	CESANTIA			
230115	OTRAS PRESTACIONES		115,171.62	220,778.28
23011501	RENDIMIENTOS ANUALES POR PAGAR		106,573.13	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	8,598.49	8,598.49	
230410	RETENCIONES IVA			
23041001	RETENCIÓN IVA 30%		342.13	844.10
23041003	RETENCIÓN IVA 100%	4.13		
230490	OTROS	338.00		
23049001	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA		501.97	
2304900101	HONORARIOS PROFESIONALES	501.97		
2304900104	ENTRE SOCIEDADES	281.65		
2304900105	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	33.52		
2304900107	TRANSFERENCIA BIENES MUEBLES	0.40		
	NATURALEZA CORPORAL	3.95		
2304900108	SEGUROS Y REASEGUROS			
2304900109	OTRAS RETENCIONES APPLICABLES EL 1%	2.69		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	179.76		
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		15,543.55	15,543.55
239010	PROVEEDORES			
239025	DIETAS		89,219.01	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		18,155.79	
23909002	VARIOS ACREEDORES		134.40	
23909006	APORTES FUTUROS PARTICIPES POR PAGAR	67,520.82	70,928.82	
		3,408.00		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			
2502	BENEFICIOS SOCIALES			
25020001	DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR		4,945.49	7,144.10
25020002	DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	3,570.49		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,375.00		
25030001	IESS APORTES PERSONALES			
25030002	IESS APORTES PATRONALES	720.17	2,026.33	
25030003	IESS PRÉSTAMOS EMPLEADOS	925.94		
2504	FONDO DE RESERVA	380.22		
25040001	FONDO DE RESERVA POR PAGAR			
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	140.98	140.98	
25050001	RETENCIÓN IR EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA	31.30	31.30	
29	OTROS PASIVOS			
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			
290400	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			
29040001	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		99,125.92	353,173.29
2990	OTROS	99,125.92	99,125.92	
299090	VARIOS			
29909001	PROVISIÓN DESAHUCIO		254,047.37	
29909002	FONDO DE AYUDA MORTUORIA	25,872.29	254,047.37	
29909003	PROVISION DESPIDO INTEMPESTIVO	100,000.00		
		128,175.08		
3	PATRIMONIO			
31	RESERVAS			
3101	RESERVAS ESPECIALES			120.00
			120.00	120.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA			6,450.00
710290	OTROS			
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	5,850.00	5,850.00	
710510	BIENES INMUEBLES		600.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	600.00		-6,450.00

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
7205				
720510				
7290				
73	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS			
	DEL FONDO			
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
73010501	DOCUMENTOS EN GARANTÍA INVERSIONES			
73010502	RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			
73010502	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO	809,100.00	19,736,706.57	19,736,706.57
73010503	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES	4,203,368.60		
73010504	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS PRENDARIOS	3,183,011.64		
73010505	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO GH	1,975,490.10		
73010506	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	6,208,202.95		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			
74010501	DOCUMENTOS EN GARANTÍA INVERSIONES			
74010502	RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	-809,100.00	-19,736,706.57	-19,736,706.57
74010502	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO	-4,203,368.60		
74010503	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES	-3,183,011.64		
74010504	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS PRENDARIOS	-1,975,490.10		
74010505	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO GH	-6,208,202.95		
74010506	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	-3,357,533.28		

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
17,572,366.08 +	99,077.47 =	16,896,302.70 +	120.00 +	775,020.85
	17,671,443.55 =	17,671,443.55		

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

Gerente - Tesorero

Ing. David Zambrano

Contador

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

2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

Estado de Pérdidas y Ganancias

06-Jul-2017 3:45:45 P

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

Código Cuenta Nombre de Cuenta

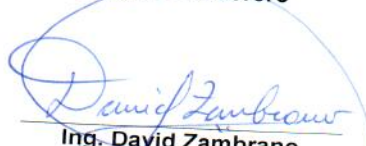
EN DOLARES AMERICANOS

4					Saldo
41	GASTOS				
4103	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS				99,077.47
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO				
	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		82.91	82.91	
43	GASTOS DE PERSONAL				
4301	GASTOS DEL PERSONAL				
430105	REMUNERACIONES O SALARIO				56,760.87
430115	DÉCIMOS SUELDOS		44,360.11		
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO		3,825.55		
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO	3,060.55			
430120	APORTE PATRONAL	765.00			
430125	FONDO DE RESERVA		5,389.79		
430140	UNIFORMES		3,060.42		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES				14,149.61
440105	SERVICIOS BÁSICOS				
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		2,101.01	3,633.60	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		29.60		
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		229.45		
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		224.83		
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		283.22		
44019004	GASTOS ASAMBLEA DE PARTICIPES		765.49		
44019099	GASTOS VARIOS	544.74			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	220.75			
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS			116.96	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		10.37		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		106.59		
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS			2,046.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		2,046.00		
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA			2,300.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,300.00		
440605	MATERIAL DE OFICINA			537.05	
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		431.03		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		106.02		
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS			5,516.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1,083.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4,433.00		
4502	COSTOS FINANCIEROS				7,408.64
450210	GASTOS BANCARIOS				
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		214.52	214.52	
450405	TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			7,194.12	
45040501	TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		7,194.12		
46	GASTOS NO OPERATIVOS	7,194.12			
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES				5,423.82
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		5,423.82	5,423.82	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN				12,943.10
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES				
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		82.74	824.47	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		149.83		
4702	AMORTIZACIONES		591.90		
470205	PAGOS ANTICIPADOS			144.92	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		144.92		
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS			11,973.71	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		5,266.83		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		6,706.88		
4801	SEGUROS			308.52	2,308.52

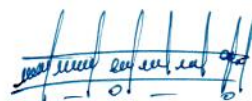
Código Cuenta	Nombre de Cuenta				Saldo
48010001	SEGUROS ACTIVOS FIJOS				
4890	OTROS	308.52			
489090	OTROS				
48909001	FONDO DE AYUDA MORTUORIA		2,000.00	2,000.00	
5	INGRESOS	2,000.00			
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			10,916.35	709,200.49
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	10,201.81			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS QUIROGRAFARIOS	714.54			
510205	INTERÉS EN PRÉSTAMOS DE CONSUMO		287,243.22	698,284.14	
51020501	INTERÉS EN PRÉSTAMOS EMERGENTES	161,373.57			
51020502	PRENDARIOS	125,869.65			
510210	INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS		60,700.69		
51021001	HIPOTECARIOS	60,700.69			
510215	INTERÉS EN PRÉSTAMOS CONSUMO GH		350,340.23		
51021501	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	237,027.11			
51021502	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	113,313.12			
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS				
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS			375.01	375.01
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		375.01		
53	OTROS INGRESOS				
5390	INGRESOS VARIOS				
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES			65,445.35	65,445.35
539090	OTROS INGRESOS		22,821.98		
53909001	INTERÉS MORA PRÉSTAMOS		42,623.37		
53909002	INGRESOS VARIOS	3,234.32			
53909003	INGRESOS COMISIÓN SERVICIOS DE CONTROL	15,065.05			
		24,324.00			
Total Ingresos					775,020.85
Total Egresos					99,077.47
Utilidad					675,943.38

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

Gerente - Tesorero


Ing. David Zambrano

Contador



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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL "FCPC"

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL PERIODO 1 ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2017

EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

675,943.38

Ajuste para conciliar el excedente del ejercicio con partidas que no significaron movimiento de efectivo

1399 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS

- 10,848.27

1699 DEPRECIACIONES

- 3,177.13

2502 PROVISIÓN BENEFICIOS SOCIALES

3,825.55

1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

- 131.93

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

55,322.99

1901 PAGOS ANTICIPADOS

- 259.30

1902 GASTOS DIFERIDOS

- 1.00

210120 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA

32,295.94

2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

- 30,717.28

2303 CONTRIBUCIONES

7,194.12

2304 IMPUESTOS Y TASAS

116.30

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

- 27,510.83

2503 APORTES Y RETENCIONES IESS

439.19

2504 FONDO DE RESERVA

0.36

2505 RETENCIONES EN LA FUENTE

- 35.85

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

702,456.24

ACTIVIDADES DE INVERSION

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

2,143,000.00

1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO

- 375.01

1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

- 209,750.86

1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

6,575.43

1305 PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER

- 83,515.07

1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS

35.44

1309 PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER

- 1,129,745.41

1312 PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

2,543.80

1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1,399.34

1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

1,084.69

16 PROPIEDAD Y EQUIPO

2,068.60

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION

733,320.95

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

2101 CESANTIA

1,863,525.39

3401 EXCEDENTES DISTRIBUIDOS

- 1,156,425.43

EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

707,099.96

INCREMENTO DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

2,142,877.15

MAS SALDO INICIAL DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA AL 1 DE ENERO 2017

20,078.39

SALDO DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA AL 30 DE JUNIO DEL 2017

2,162,955.54

Gerente

Ing. David Zambrano Cabrera

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez M.

CPA Reg.No.17-2842

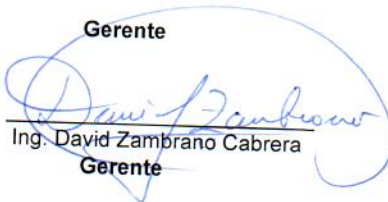




FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Por el período 1 Enero al 30 de Junio del 2017

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

Gerente


Ing. David Zambrano Cabrera
Gerente

Contadora


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





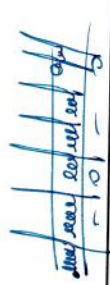
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 30 DE JUNIO DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

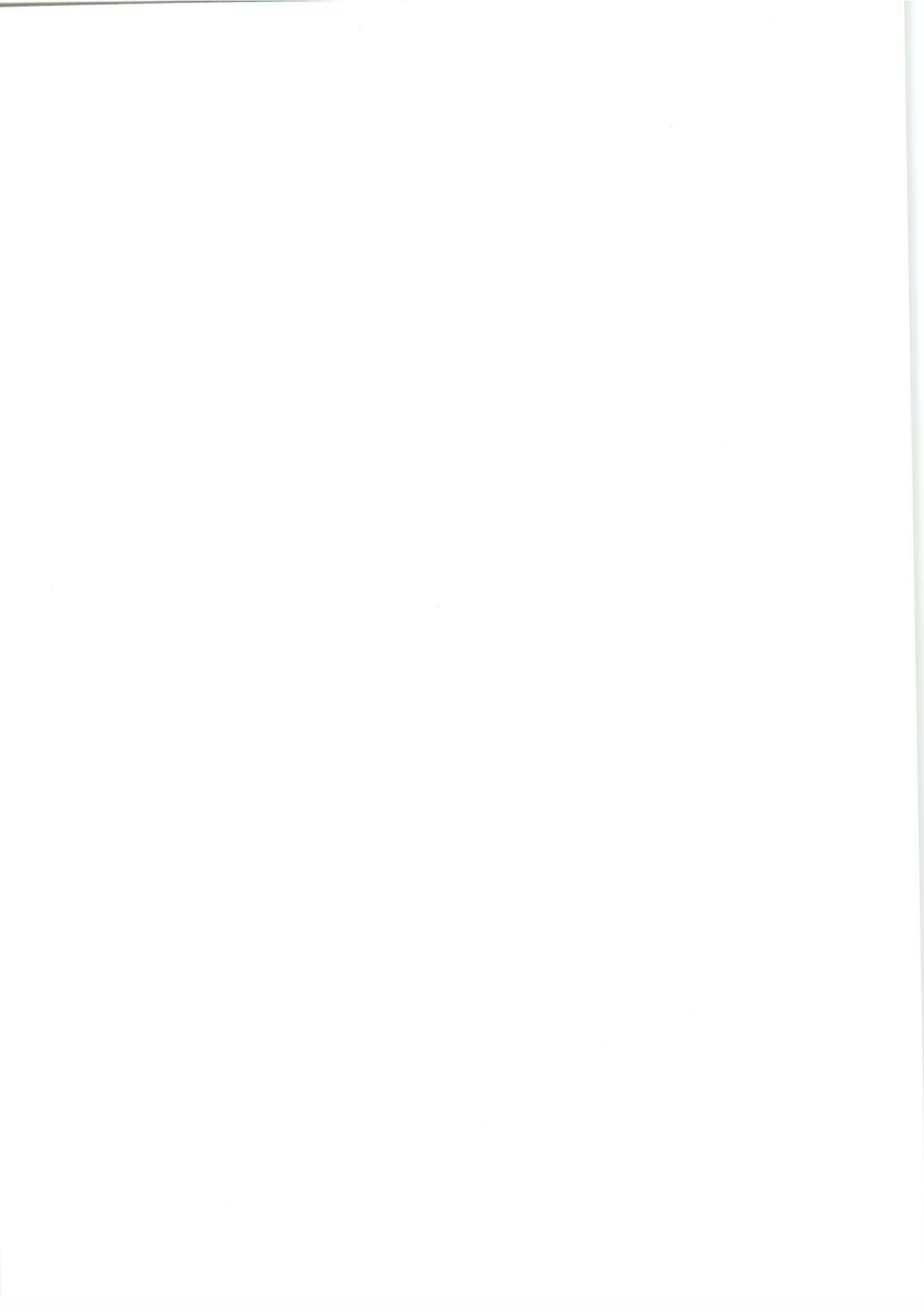
TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
17,572,366.08	+				+		+	
		99,077.47	=	16,896,302.70	+	120.00	+	775,020.85
		17,671,443.55	=	17,671,443.55				

Gerente


Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora


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





ANEXO DE INVERSIONES Al 30-Jun-2017

GRUPO	Referencia	Valor Nominal	Valor Al Vencer	Valor Merc. Actual	Utilidad o perdida No realizada Hist. Actual	Emission	Plazo	Tasa	Interés Pactado	Interés Acumulado	Fecha Vencimiento
INVERSIONES A NIVEL NACIONAL RENTA FIJA											
Tipo BONOS											
Emisor MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS											
	A.RESOLUC 018	24,100.00	35,477.46	20,973.98	-3,126.02	15-Nov-2013	2866	5.93	11,377.46	119.09	20-Sep-2021
	Subtotal Emisor	24,100.00	35,477.46	20,973.98	-3,126.02				11,377.46	119.09	
	Subtotal Tipo	24,100.00	35,477.46	20,973.98	-3,126.02				119.09	119.09	
Tipo REEPO											
Emisor BANCO DEL PACIFICO											
	261904796	450,000.00	450,187.50	450,000.00	0.00	23-Jun-2017	10	1.50	187.50	131.25	03-Jul-2017
	261905669	335,000.00	335,167.50	335,000.00	0.00	28-Jun-2017	12	1.50	167.50	27.92	10-Jul-2017
	Subtotal Emisor	785,000.00	785,355.00	785,000.00	0.00				355.00	159.17	
	Subtotal Tipo	785,000.00	785,355.00	785,000.00	0.00				159.17	159.17	
	Subtotal Producto	809,100.00							11,732.46	278.26	
PRESTAMOS DOCENTES											
Tipo CREDITO											
Emisor CONSUMO											
	PRESTAMOS QUIR	9,221.89	9,221.89	9,221.89			0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS QUIR	3,098,331.08	3,098,331.08	3,098,331.08			0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	3,107,552.97	3,107,552.97						0.00	0.00	
	Emisor CONSUMO GH										
	PRESTAMOS CONS	5,091,418.82	5,091,418.82	5,091,418.82			0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS CONS	17,999.48	17,999.48	17,999.48			0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	5,109,418.30	5,109,418.30						0.00	0.00	
	Emisor EMERGENTE										



2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC
FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
Dirección: Ciudadela Universitaria Edif. Servicios Generales Tercer Piso
Teléfono: 022528934 Fax: 022546678
Responsable: ING. DAVID ZAMBRANO C.

06-Jul-2017 15:52:50

ANEXO DE INVERSIONES

Al 30-Jun-2017

GRUPO	Referencia	Valor		Valor	Merc. Actual	Utilidad o pérdida		Emision	Plazo	Tasa	Interés Pactado	Interés Acumulado	Fecha Vencimiento
		Nominal	Al Vencer			No realizada	Actual						
	PRESTAMOS QUIR	2,476,823.69	2,476,823.69		2,476,823.69				0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS QUIR	2,564.99	2,564.99		2,564.99				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	2,479,388.68	2,479,388.68								0.00	0.00	
Emisor HIPOTECARIO													
	PRESTAMOS HIPOT	2,640,461.99	2,640,461.99		2,640,461.99				0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS HIPOT	9,551.31	9,551.31		9,551.31				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	2,650,013.30	2,650,013.30								0.00	0.00	
Emisor PRENDARIO													
	PRESTAMOS PREN	1,330,583.57	1,330,583.57		1,330,583.57				0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS PREN	7,769.06	7,769.06		7,769.06				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	1,338,352.63	1,338,352.63								0.00	0.00	
Subtotal Tipo													
		14,684,725.88	14,684,725.88		14,684,725.88						0.00	0.00	
Subtotal Producto													
		14,684,725.88									11,732.46	278.26	
TOTAL													
		15,493,825.88	15,505,558.34		15,490,699.86								



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1

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

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

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

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

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

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

FINANCIAMIENTO

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

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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Junio 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-O-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

CUENTA INDIVIDUAL

“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 30 de Junio del 2017

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

B. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

- a) Base de Presentación:
Los Estados Financieros y Registros Contables se preparan y presentan conforme las normas contables dispuestas por el organismo de control y en lo no previsto se aplican las NIIF, excepto en el plan de cuentas de uso obligatorio a partir del 1 de enero del 2014.
- b) Activos Fijos:
Se registran a su costo histórico de adquisición y se deprecian utilizando el método de línea recta.
- c) Moneda de curso legal: los estados financieros se encuentran expresados en dólares de los Estados Unidos de América por ser ésta la moneda de curso legal vigente en el Ecuador.
- d) El Representante Legal en forma previa a la elaboración del presupuesto anual, define las políticas presupuestarias con los criterios de seguridad, diversificación, rentabilidad y liquidez razonables.
- e) Las inversiones deben considerar la razonable diversificación del riesgo mediante instrumentos financieros preferentemente en entidades bancarias del sistema nacional con calificación AAA como mínimo.
- f) Las inversiones deben ser colocadas observando el criterio de razonable rentabilidad, mínimo riesgo y plazos que se ajusten a los requerimientos para pago de cesantías.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Junio 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

FONDOS DISPONIBLES

a. CAJA:

Al 30 de Junio del 2017 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. BANCOS

Los saldos conciliados en bancos al 30 de Junio del 2017 se resumen así:

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	2,113,785.84
Pichincha	Corriente	3084638104	48,128.02
Guayaquil	Corriente	0006190715	498.04
Pacífico	Corriente	7700830	343.64
TOTAL			2,162,755.54



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

INVERSIONES

NOTA 5

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 15'482.939,86 al 30 de Junio de 2017 y su desglose es el siguiente:

30-Junio-17

CUENTA	CAPITAL	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,098,331.08	9,221.89	3,107,552.97
PRESTAMOS EMERGENTES	2,476,823.69	2,564.99	2,479,388.68
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,330,583.57	9.06	1,330,592.63
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	5,091,418.82	17,999.48	5,109,418.30
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,640,461.99	9,551.31	2,650,013.30
TOTAL PRESTAMOS	14,637,619.15	39,346.73	14,676,965.88
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			785,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			20,973.98
TOTAL INVERSIONES			805,973.98
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			15,482,939.86

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		278.26
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		12,295.98
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,842.34
1490	Cuentas por cobrar Varias		14,063.67
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	149.33	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	10,553.53	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	869.01	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	1,280.89	
1490900501	Varios Deudores	610.91	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			28,031.08



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

NOTA 7

CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 16'315.207,03** al 30 de junio 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	\$ 10,423,351.03
Rendimiento por aportes personales	\$ 3,051,471.45
Aportes Patronales:	\$ 206,226.81
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 132,662.92
Aportes Personal Adicional	\$ 1,022,248.84
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 594,769.80
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 427,128.25
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 282,435.83
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 122,715.77
Rendimientos aportes retiro voluntario cesar	\$ 52,196.33
	\$ 16,315,207.03

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 30 de Junio del 2017

Se pagaron las siguientes cesantías:

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado
Enero	4	\$ 48,926.13
Marzo	17	\$ 364,511.91
Abril	8	\$ 126,893.76
Mayo	3	\$ 56,579.94
Junio	5	\$ 132,011.48
Total	37	\$ 728,923.22

NOTA 8

CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			
2304	Impuestos y tasas			\$ 115,171.62
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 844.10
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 15,543.55
239010	Proveedores			\$ 89,219.01
239025	Dietas		\$ 18,155.79	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 134.40	
23909002	Varios Acreedores		\$ 70,928.82	
23909006	Aportes futuros participes por pagar	\$ 67,520.82		
		\$ 3,408.00		
	Total cuentas por pagar			\$ 220,778.28
25	Obligaciones Patronales			
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar			\$ 4,945.49
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 3,570.49		
2503	Aportes y Retenciones IESS	\$ 1,375.00		
25030001	IESS Aportes personales			\$ 2,026.33
25030002	IESS Aportes patronales	720.17		
25030003	IESS Préstamos empleados	925.94		
2504	Fondo de reserva	380.22		
2505	Retencion Ir en relacion dependencia			\$ 140.98
	Total Obligaciones Patronales			\$ 31.30
				\$ 7,144.10

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 junio no se realizó pago por ayuda mortuoria.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Junio 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.

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 – junio 2017 asciende a un total de \$ 775,020,85 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 10,916.35
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 698,284.14
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 161,373.57	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 125,869.65	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 60,700.69	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 237,027.11	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 113,313.12	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 375.01
Otros Ingresos		\$ 65,445.35
Reversión de Provisiones	\$ 22,821.98	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 3,234.32	
Por Ingresos varios	\$ 15,065.05	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 24,324.00	
Total Ingresos		\$ 775,020.85



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Junio 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 – junio 2017 se produjo un excedente neto de \$ 675,943.38

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	103,256.70	1357
Febrero	108,906.69	1362
Marzo	117,092.14	1351
Abril	121,425.06	1345
Mayo	111,145.83	1346
Junio	114,116.96	1347
Total	675,943.38	8108

NOTA 11

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$19,743,156.57 y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	809,100.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,203,368.60
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,183,011.64
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,975,490.10
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	6,208,202.95
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	3,357,533.28
Total Documentos en Garantía	19,736,706.57

Bienes Inmuebles

600.00

Otras cuentas de orden

5,850.00

Total Otras cuentas de orden

6,450.00

Total Cuentas de Orden

19,743,156.57

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:

jun-17

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	1347
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	707
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	*
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES *	*
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	-
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	260,735.97
	*

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	CIUDELA UNIVERSITARIA EDIF. SERVICIOS GENERALES
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	022528934-022548678-0998337788

NOTA:

El número de participantes beneficiarios de créditos se determinará: Si un participante tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo participante independiente que tiene diferentes créditos.
 * Los Fondos de Cesantía no consideran los datos de pensiones.



F.C.-2017-07-06-. Ofic. No. 373

Quito, 6 de julio 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 JUNIO del 2017 con la información requerida.

Atentamente,



Ing. David Zambrano Cabrera

GERENTE FONDO CESANTIA PRIVADO

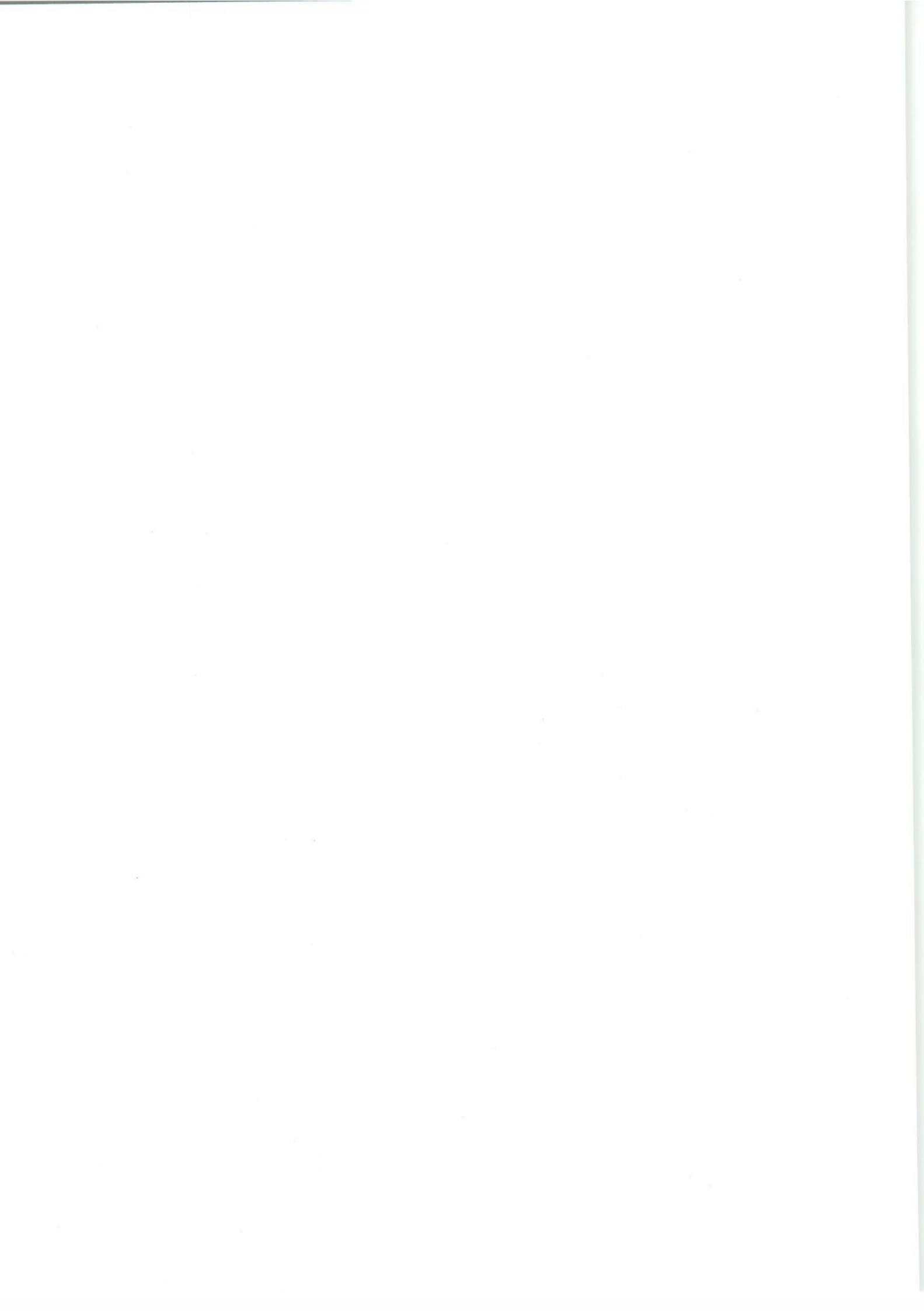
PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

MCPV



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-37336-E
Fecha : 2017-07-07 10:43:34 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín



Quito, 06 de julio del 2017.

Señores

BANCO DEL BIESS

Atención: Dra. Miryan 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 JUNIO 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 Cabrera
**GERENTE FONDO CESANTIA
PRIVADO PROFESORES U. C.**

MCPV



