



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: fonproic@hoy.net

F.C.-2017-04-07. Ofic. No. 320

45
40

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 4/7/2017 4:53:10 PM
Entidad Remitente: FCPC UNIVERSIDAD CENTRAL
Remitente : DAVID ZAMBRANO
Al contestar cite este No.: T-16117-17



Quito, 07 de abril del 2017

Señores
BANCO DEL BIESS
Atención: Dra. Miryan Muñoz
Presente.

De mi consideración:

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

DAVID ZAMBRANO
GERENTE FONDO CESANTIA
PRIVADO PROFESORES U. C.

MCPV

10.04/2017
9/27

Handwritten scribbles or marks in the top right corner.



F.C.-2017-04-07-. Ofic. No. 319

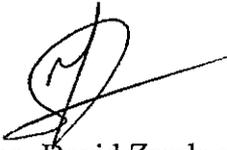
Quito, 7 de abril del 2017

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 MARZO 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-2017-20089-E
Fecha : 2017-04-07 16:13:59 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín





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

ESTADOS FINANCIEROS

MARZO 2017





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

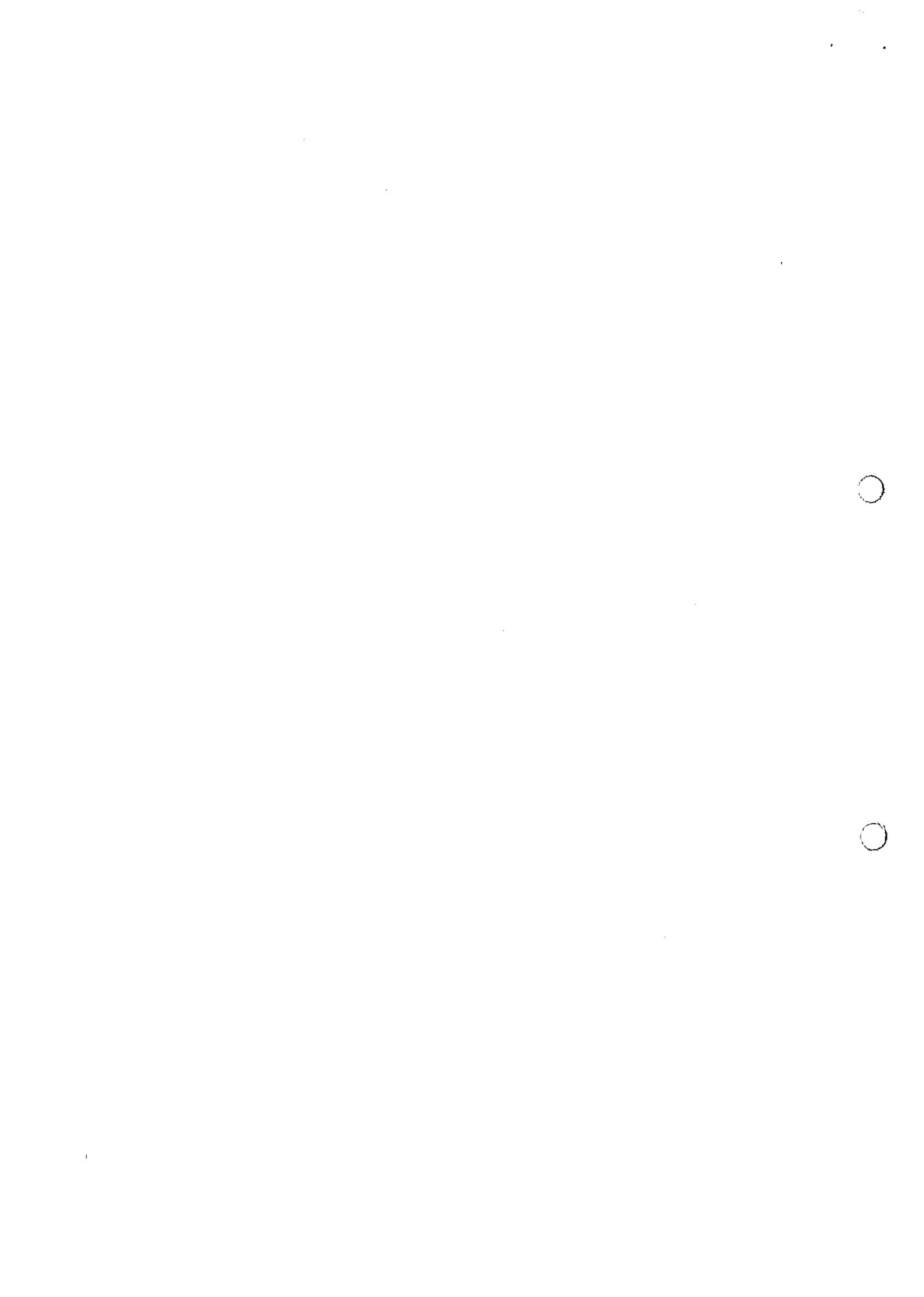
AL 31-Mar-2017

EN DOLARES AMERICANOS

07-Apr-2017 2:36:56 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			16,841,658.44
11	FONDOS DISPONIBLES			2,386,846.49
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	200.00		2,386,646.49
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2,386,646.49	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			341,699.63
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		344,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		344,000.00	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		20,784.02	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		20,784.02	
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-23,084.39	
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		-23,084.39	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			14,056,079.77
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,403,494.70	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		17,081.57	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,365,855.45	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		8,111.77	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		7,336,731.70	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		29,269.12	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-104,464.54	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-23,828.30	
139910	(PRENDARIOS)		-16,318.74	
139915	(HIPOTECARIOS)		-64,317.50	
14	CUENTAS POR COBRAR			45,074.59
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		219.42	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		100.33	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		119.09	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		11,721.73	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		3,593.89	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		1,610.76	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		6,517.08	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,534.31	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		1,534.31	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		32,048.30	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		27,955.87	
149090	OTROS		3,492.43	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-449.17	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			7,558.27
1602	BIENES MUEBLES		40,876.29	
160205	MUEBLES Y ENSERES		15,681.80	
160210	EQUIPO DE OFICINA		5,025.60	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		18,818.63	
160290	OTROS		1,350.26	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-33,318.02	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-14,845.25	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-3,620.16	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-14,852.61	

[Handwritten signature]
1/15



Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
19	OTROS ACTIVOS			4,399.69
1901	PAGOS ANTICIPADOS			
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS	628.20	4,327.47	
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	576.00		
190120	SEGUROS	411.36		
190190	OTROS	2,711.91		
1902	GASTOS DIFERIDOS		72.22	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	72.22		
2	PASIVOS			16,512,282.91
21	CUENTA INDIVIDUAL			15,872,844.71
2101	CESANTÍA		15,872,844.71	
210105	APORTES PERSONALES	13,028,498.79		
210110	APORTES PATRONALES	350,659.47		
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,323,371.73		
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	170,314.72		
23	CUENTAS POR PAGAR			281,465.39
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		157,249.49	
230105	CESANTÍA	107,272.16		
230115	OTRAS PRESTACIONES	49,977.33		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,129.47	
230410	RETENCIONES IVA	36.52		
230490	OTROS	1,092.95		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		11,946.49	
23050	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	11,946.49		
23050	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		111,139.94	
239010	PROVEEDORES	33,580.87		
239025	DIETAS	134.40		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	77,424.67		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			4,799.52
2502	BENEFICIOS SOCIALES		3,040.28	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,587.14	
2504	FONDO DE RESERVA		140.80	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		31.30	
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			120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		120.00	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			6,450.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		5,850.00	
710290	OTROS	5,850.00		
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO BIENES INMUEBLES	600.00	600.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-6,450.00
7205			-600.00	
720510		-600.00		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-5,850.00	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			18,686,015.53
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		18,686,015.53	
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	18,686,015.53		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-18,686,015.53
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-18,686,015.53	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-18,686,015.53		

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
16,841,658.44 +	49,017.91 =	16,512,282.91 +	120.00 +	378,273.44
	16,890,676.35 =	16,890,676.35		

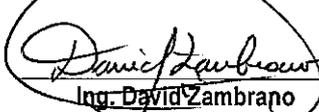
EP
2/15



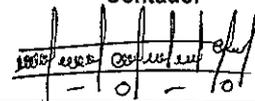
Código Cta. Nombre de la Cta. Nota Anexo Saldo

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

3/15



Estado de Pérdidas y Ganancias

Del: 01-Jan-2017 Al: 31-Mar-2017

EN DOLARES AMERICANOS

Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
4	GASTOS			<u>49,017.91</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		28,172.41	28,172.41
4301	GASTOS DEL PERSONAL		28,172.41	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	22,043.55		
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,920.34		
430120	APORTE PATRONAL	2,678.31		
430125	FONDO DE RESERVA	1,530.21		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		2,487.25	8,372.35
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,487.25	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,308.95		
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	22.75		
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	229.45		
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	122.97		
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	137.65		
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	665.48		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		106.59	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	106.59		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,026.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	1,026.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		2,300.00	
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,300.00		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		229.51	
440605	MATERIAL DE OFICINA	229.51		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,223.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	2,223.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			3,659.25
4502	COSTOS FINANCIEROS		62.19	
450210	GASTOS BANCARIOS	62.19		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		3,597.06	
450405	TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	3,597.06		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			2,711.91
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,711.91	
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	2,711.91		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			5,947.73
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		340.65	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	41.37		
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	76.95		
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	222.33		
4702	AMORTIZACIONES		73.70	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	73.70		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		5,533.38	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,270.28		
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	3,263.10		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			154.26
4801	SEGUROS		154.26	
5	INGRESOS			<u>378,273.44</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			353,665.21
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,673.16	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	8,315.89		
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	357.27		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		344,992.05	
510205	QUIROGRAFARIOS	143,546.06		
510210	PRENDARIOS	29,710.52		
510215	HIPOTECARIOS	171,735.47		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			185.05
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		185.05	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	185.05		

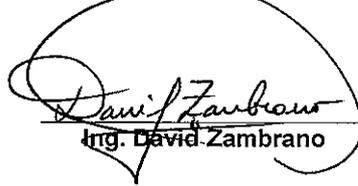
CP - 4/15



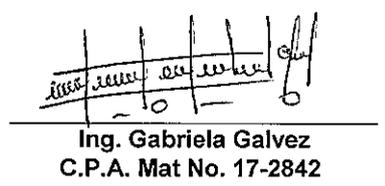
Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
53	OTROS INGRESOS			24,423.18
5390	INGRESOS VARIOS		24,423.18	
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	7,735.97		
539090	OTROS INGRESOS	16,687.21		
		Total Ingresos		378,273.44
		Total Egresos		49,017.91
		Utilidad		329,255.53

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

0/15

0



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL "FCPC"

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

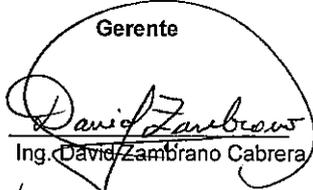
POR EL PERIODO 1 ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2017

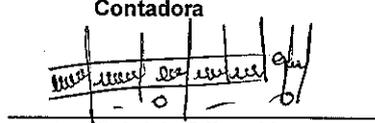
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO		329,255.53
Ajuste para conciliar el excedente del ejercicio con partidas que no significaron movimiento de efectivo		
1399 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-	2,202.59
1699 DEPRECIACIONES		340.65
2502 PROVISIÓN BENEFICIOS SOCIALES		1,920.34
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		176.10
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		37,338.36
1901 PAGOS ANTICIPADOS	-	2,245.47
1902 GASTOS DIFERIDOS	-	72.22
210120 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		27,698.56
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		11,360.59
2303 CONTRIBUCIONES		3,597.06
2304 IMPUESTOS Y TASAS		401.67
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	5,589.90
2501 REMUNERACIONES POR PAGAR		
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS		
2504 FONDO DE RESERVA		0.18
2505 RETENCIONES EN LA FUENTE	-	35.85
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		<u>401,943.01</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION		
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,584,000.00
1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	-	185.05
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	-	38,090.79
1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,280.74
1305 PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	-	118,786.95
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	307.27
1309 PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	-	734,596.30
1312 PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		825.47
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,458.18
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,658.94
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	-	1,766.90
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION		<u>1,695,490.07</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
2101 CESANTIA		1,425,760.45
3401 EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	-	1,156,425.43
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		<u>269,335.02</u>
INCREMENTO DE CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA		2,366,768.10
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 MARZO DEL 2017		<u>2,386,846.49</u>

Gerente

 Ing. David Zambrano Cabrera
 6/15

Contadora

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

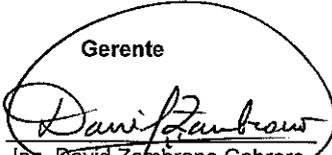




FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Por el período 1 Enero al 31 de Marzo del 2017

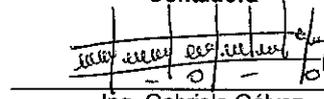
		Parcial	Subtotal	Total
3	PATRIMONIO			120.00
31	Reservas		120.00	
3101	Reservas Especiales			
Saldo al 1 ene. 2017	Reservas Especiales	120.00		
Saldo al 31 Mar. 2017	Reservas Especiales	120.00		

Gerente


Ing. David Zambrano Cabrera
Gerente

4/15

Contadora


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

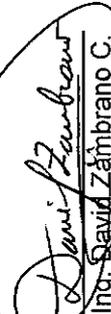




FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 31 DE MARZO DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
16,841,658.44	+	49,017.91	=	16,512,282.91	+	120.00	+	378,273.44
16,890,676.35			=	16,890,676.35				

Gerente


Ing. David Zámbraño C.

Gerente

8/15

Contadora


Contadora

Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842





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 and date:
a/p 9/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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.

 16/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de Marzo 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 31 de Marzo del 2017 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

2. c. BANCOS

Los saldos conciliados en bancos al 31 de Marzo del 2017 se resumen así:

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	2,351,130.64
Pichincha	Corriente	3084638104	10,868.19
Guayaquil	Corriente	0006190715	370.54
Pacífico	Corriente	7700830	24,277.12
TOTAL			2,386,646.49

NOTA 5

INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 14'525.328,33 al 31 de Marzo de 2017 y su desglose es el siguiente:

31-Marzo-17



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de Marzo del 2017

CUENTA	CAPITAL	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,032,744.67	15,492.42	3,048,237.09
PRESTAMOS EMERGENTES	2,370,750.03	1,589.15	2,372,339.18
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,365,855.45	8,111.77	1,373,967.22
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	4,726,509.04	21,751.34	4,748,260.38
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,610,222.66	7,517.78	2,617,740.44
TOTAL PRESTAMOS	14,106,081.85	54,462.46	14,160,544.31
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			344,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			20,784.02
TOTAL INVERSIONES			364,784.02
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			14,525,328.33

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

edp - 11/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de Marzo del 2017

NOTA 7

CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 15'872.844,71** al 31 de marzo 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:

Rendimiento por aportes personales	\$ 3,136,012.31
Aportes Patronales:	\$ 213,198.98
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 137,460.49
Aportes Personal Adicional	\$ 1,003,653.02
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 595,988.95
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 434,033.02
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 289,696.74
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 118,959.27
Rendimientos aportes retiro voluntario cesar	\$ 51,355.45
	\$ 15,872,844.71

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 31 de Marzo del 2017

Se pagaron las siguientes cesantías:

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado
Enero	4	\$ 48,926.13
Marzo	17	\$ 364,511.91
Total	21	\$ 413,438.04

NOTA 8

CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar		\$ 157,249.49
2304	Impuestos y tasas		\$ 1,129.47
2305	Tasa de Administración BIESS		\$ 11,946.49
2390	Otras cuentas por pagar		\$ 111,139.94
239010	Proveedores	\$ 33,580.87	
239025	Dietas	\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar	\$ 77,424.67	
23909002	Varios Acreedores	\$ 73,273.67	
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 4,151.00	
	Total cuentas por pagar		\$ 281,465.39
25	Obligaciones Patronales		\$ 3,040.28
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 2,040.28	
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 1,000.00	
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 1,587.14
25030001	IESS Aportes personales	694.37	
25030002	IESS Aportes patronales	892.77	
2504	Fondo de reserva		\$ 140.80
2505	Retencion Ir en relacion dependencia		\$ 31.30
	Total Obligaciones Patronales		\$ 4,799.52

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.

(Handwritten signature) - 12/15



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de Marzo 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 – marzo 2017 asciende a un total de \$ 378.273,44 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 8,673.16
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 344,992.05
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 81,370.17	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 62,175.89	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 29,710.52	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 115,977.40	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 55,758.07	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 185.05
Otros Ingresos		\$ 24,423.18
Reversión de Provisiones	\$ 7,735.97	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 437.64	
Por Ingresos varios	\$ 4,039.57	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 12,210.00	
Total Ingresos		\$ 378,273.44



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de Marzo 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 – marzo 2017 se produjo un excedente neto de \$ 329,255.53

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	103,256.70	1357
Febrero	108,906.69	1362
Marzo	117,092.14	1351
Total	329,255.53	4070

NOTA 11

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$18,692,465.53. y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	368,100.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,188,103.31
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,128,518.76
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,953,412.10
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	5,760,834.69
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	3,287,046.67
Total Documentos en Garantía	18,686,015.53
Bienes Inmuebles	600.00
Otras cuentas de orden	5,850.00
Total Otras cuentas de orden	6,450.00
Total Cuentas de Orden	18,692,465.53

[Handwritten signature]
13/14





ANEXO DE INVERSIONES
Al 31-Mar-2017

GRUPO	Referencia	Valor		Valor Merc. Actual	Utilidad o pérdida No realizada Hist.	Actual	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	20,784.02	-3,315.98		2866	5.93		11,377.46	119.09	20-Sep-2021
	Subtotal Emisor	24,100.00	35,477.46	20,784.02	-3,315.98					11,377.46	119.09	
	Subtotal Tipo	24,100.00	35,477.46	20,784.02	-3,315.98					11,377.46	119.09	
Tipo CERTIFICADO												
Emisor BANCO DEL PACIFICO												
	261886011	344,000.00	344,172.00	344,000.00	0.00			24	0.75	172.00	100.33	10-Apr-2017
	Subtotal Emisor	344,000.00	344,172.00	344,000.00	0.00					172.00	100.33	
	Subtotal Tipo	344,000.00	344,172.00	344,000.00	0.00					172.00	100.33	
	Subtotal Producto	368,100.00								11,549.46	219.42	

Producto PRESTAMOS DOCENTES												
Tipo CREDITO												
Emisor CONSUMO												
	PRESTAMOS QUIR	15,492.42	15,492.42	15,492.42				0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS QUIR	3,032,744.67	3,032,744.67	3,032,744.67				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	3,048,237.09	3,048,237.09							0.00	0.00	
Emisor CONSUMO GH												
	PRESTAMOS CONS	4,726,509.04	4,726,509.04	4,726,509.04				0	0.00	0.00	0.00	
	PRESTAMOS CONS	21,751.34	21,751.34	21,751.34				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	4,748,260.38	4,748,260.38							0.00	0.00	
Emisor EMERGENTE												
	PRESTAMOS QUIR	2,370,750.03	2,370,750.03	2,370,750.03				0	0.00	0.00	0.00	



ANEXO DE INVERSIONES
Al 31-Mar-2017

GRUPO	Referencia	Valor Nominal	Valor Al Vencer	Valor Merc. Actual	Utilidad o pérdida		Emission	Plazo	Tasa	Interés Pactado	Interés Acumulado	Fecha Vencimiento
					No realizada	Actual						
	PRÉSTAMOS QUIR	1,589.15	1,589.15	1,589.15				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	2,372,339.18	2,372,339.18							0.00	0.00	
Emisor HIPOTECARIO												
	PRÉSTAMOS HIPOT	2,610,222.66	2,610,222.66	2,610,222.66				0	0.00	0.00	0.00	
	PRÉSTAMOS HIPOT	7,517.78	7,517.78	7,517.78				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	2,617,740.44	2,617,740.44							0.00	0.00	
Emisor PRENDARIO												
	PRÉSTAMOS PREN	1,365,855.45	1,365,855.45	1,365,855.45				0	0.00	0.00	0.00	
	PRÉSTAMOS PREN	8,111.77	8,111.77	8,111.77				0	0.00	0.00	0.00	
	Subtotal Emisor	1,373,967.22	1,373,967.22							0.00	0.00	
	Subtotal Tipo	14,160,544.31	14,160,544.31	14,160,544.31						0.00	0.00	
	Subtotal Producto	14,160,544.31								0.00	0.00	
	TOTAL	14,528,844.31	14,540,193.77	14,525,328.33						11,549.46	219.42	

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:

mar-17

NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	1351
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	699
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	251,680.83
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]
15/15

