

FOCET

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

Quito, D.M. 6 de Octubre de 2017

OF-111-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 Septiembre 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



T-22304
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

10 OCT 2017

11:12
HORA

FUNCIÓNARIO 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. 6 de Octubre de 2017
OF-112-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 Septiembre 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-2017-54881-E
Fecha : 2017-10-10 10:18:42 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

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	30/09/2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1019
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1380
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	2399
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	99
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	481972,41
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DIANA ZUÑIGA
CORREO ELECTRÓNICO	dianiyesi032009@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	939898189
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO
CORREO ELECTRÓNICO	dzc_66@hotmail.es
NÚMERO DE CELULAR	984688735
DIRECCIÓN DEL FCPC	Ciudadela Universitaria y Carvajal S/N 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
sep-17

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
9.093.936,80	+	269.451,58	=	8.719.619,87	+	-48019,43	+	691.787,94
				9.363.388,38				
				9.363.388,38				



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: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
		9,093.936,80
1.	ACTIVO	770.633,26
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	200,00
1.1.01.	CAJA	200,00
1.1.01.10.	CAJA CHICA	200,00
1.1.01.10.01	CAJA CHICA PRINCIPAL	770.433,26
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	770.433,26
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	226.092,27
1.1.02.05.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA.CTE.3024239704	1.753,66
1.1.02.05.02	BANCO AMAZONAS AHORROS	2.479,92
1.1.02.05.05	BANCO PACIFICO CTA CTE 7737084	540.107,41
1.1.02.05.06	BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE.0520613224	440.876,00
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	440.876,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	440.876,00
1.2.01.10	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	7.766.853,89
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	3.208.084,75
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.208.084,75
1.3.01.00.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2.704.834,19
1.3.01.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER	503.250,56
1.3.01.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER	60.552,44
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	60.552,44
1.3.04.00.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	45.712,63
1.3.04.00.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS	14.839,81
1.3.04.00.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS	352.283,19
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS	352.283,19
1.3.05.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	352.283,19
1.3.05.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	3.323,94
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.323,94
1.3.08.00.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3.323,94
1.3.08.00.01	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	4.531.676,92
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	4.531.676,92
1.3.09.00.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1.398.916,71
1.3.09.00.01	PRESTAMOS HIPOTECARIOS ADQ. VIVIENDA POR VENCER	3.081.356,24
1.3.09.00.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION O MEJORA VIVIENDA POR VENCER	51.403,97
1.3.09.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX POR VENCER	



FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	35.212,11
1.3.12.00.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	35.212,11
1.3.12.00.01	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION VENCIDOS	8.038,30
1.3.12.00.02	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS. VENCIDOS	26.146,78
1.3.12.00.03	PRESTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX VENCIDOS	1.027,03
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-424.279,46
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-6.656,01
1.3.99.05.01	PROVISIÓN CONSUMO	-4.855,74
1.3.99.05.02	PROVISIÓN EMERGENTES	-1.800,27
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)	-2.480,16
1.3.99.10.01	PROVISIÓN PRENDARIOS	-2.480,16
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	-305.932,71
1.3.99.15.01	PROVISIÓN HIPOTECARIOS ADQUISICION	-121.981,34
1.3.99.15.02	PROVISIÓN HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	-182.740,09
1.3.99.15.03	PROVISION HIPOTECARIOS FOJINDEX	-1.211,28
1.3.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	-109.210,58
1.3.99.90.01	PROVISION GENERAL	-109.210,58
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	106.132,75
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	75.492,27
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	31.070,24
1.4.02.05.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	25.419,46
1.4.02.05.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS EMERGENTES	5.650,78
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1.997,55
1.4.02.10.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1.997,55
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	42.424,48
1.4.02.15.01	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQUISICION	11.510,94
1.4.02.15.02	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONSTRUCCION	30.435,34
1.4.02.15.03	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	478,20
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	580,87
1.4.03.05	PRÉSTAMOS	26,90
1.4.03.90	OTROS CONCEPTOS	553,97
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	30.059,61
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	28.209,45
1.4.90.15.01	CARTERA VENCIDA POR APOORTE PERSONAL	23.787,57



FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
1.4.90.15.02	CARTERA VENCIDA POR APORTE VOLUNTARIO	4.421,88
1.4.90.90.	OTROS	1.850,16
1.4.90.90.01.	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN	1.684,08
1.4.90.90.01.01	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN QUIROGRAFARIOS	341,67
1.4.90.90.01.02	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE	34,77
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	31,91
1.4.90.90.01.05	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIOS ADQ.	269,04
1.4.90.90.01.06	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO CONS	988,19
1.4.90.90.01.07	CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO FOJINDEX	9,66
1.4.90.90.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	166,08
1.4.90.90.02.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	166,08
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	9.263,29
1.6.02.	BIENES MUEBLES	30.487,39
1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES	11.882,30
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA	1.516,04
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	17.089,05
1.6.99.	DEPRECIACION ACUMULADA	-21.224,10
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	-10.526,49
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	-1.124,74
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-9.572,87
1.9.	OTROS ACTIVOS	177,61
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	177,61
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	177,61
2.	PASIVOS	8.719.619,87
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	4.601.146,35
2.1.01.	CESANTIA	4.601.146,35
2.1.01.05.	APORTES PERSONALES	3.714.158,41
2.1.01.05.01	APORTES PERSONALES ACUMULADOS	3.714.158,41
2.1.01.10.	APORTES PATRONALES	284.430,47
2.1.01.10.01	APORTES PATRONALES ACUMULADOS	284.430,47
2.1.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL	517.732,14
2.1.01.15.01	APORTE PERSONAL ADICIONAL	517.732,14

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: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.1.01.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	84.825,33
2.1.01.20.01	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	84.825,33
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	4.110.957,91
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	342.806,95
2.3.01.05	CESANTÍA	342.806,95
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	1.266,39
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA	246,31
2.3.04.10.02	RETENCIÓN IVA 70%	6,31
2.3.04.10.03	RETENCIÓN IVA 100%	240,00
2.3.04.90.	OTROS	1.020,08
2.3.04.90.01.	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	1.020,08
2.3.04.90.01.01	HONORARIOS PROFESIONALES	200,00
2.3.04.90.01.02	PREDOMINA EL INTELLECTO	0,90
2.3.04.90.01.08	SEGUROS Y REASEGUROS	1,48
2.3.04.90.01.09	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	0,50
2.3.04.90.01.10	OTRAS RETENCIONES DE BIENES Y SERVICIOS	817,20
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.766.884,57
2.3.90.05	INTERESES POR PAGAR	3.592.070,89
2.3.90.10.	PROVEEDORES	95.416,65
2.3.90.10.01	SEGURO DE DESGRAVAMEN	95.146,90
2.3.90.10.02	SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS	269,75
2.3.90.15	HONORARIOS POR PAGAR	3.837,56
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	75.559,47
2.3.90.90.02	A CARGO DEL FONDO	450,00
2.3.90.90.03	CUENTAS POR PAGAR DEVOLUCION SEGURO DESGRAV. EQUIVIDA	16.273,97
2.3.90.90.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	58.835,50
2.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.529,42
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3.529,42
2.4.02.01	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3.529,42
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	3.986,19
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	2.584,51
2.5.02.00.	BENEFICIOS SOCIALES	2.584,51
2.5.02.00.01	DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	2.334,51
2.5.02.00.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	250,00

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: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.068,34
2.5.03.00.	IESS POR PAGAR	1.068,34
2.5.03.00.01	IESS APORTES PERSONALES	359,10
2.5.03.00.02	IESS APORTES PATRONALES	461,70
2.5.03.00.03	IESS PRÉSTAMOS EMPLEADOS	247,54
2.5.04.	FONDO DE RESERVA	47,84
2.5.04.00.	FONDO DE RESERVA	47,84
2.5.04.00.01	FONDO DE RESERVA POR PAGAR	47,84
2.5.08	VACACIONES	285,50
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	9.627.016,51
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	9.627.016,51
7.1.01.05	PAGARES	4.431.203,63
7.1.01.10	PRENDAS	406.199,29
7.1.01.15	HIPOTECA	4.789.613,59
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	9.627.016,51
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	9.627.016,51
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	4.431.203,63
7.4.01.05.02	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	3.502.828,12
7.4.01.05.03	DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES	928.375,51
7.4.01.10.	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	406.199,29

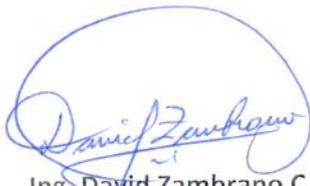


FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
7.4.01.10.01	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	406.199,29
7.4.01.15.	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.789.613,59
7.4.01.15.01	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	4.789.613,59
->	TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS	9.363.388,38
->	TOTAL ACTIVOS Y GASTOS	9.363.388,38
->	TOTAL CTAS. ORDEN = 71 - 72 + 73 - 74	0,00


Ing. David Zambrano C
GERENTE


Diana Zuniga
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: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
4.	GASTOS	269.451,58
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	57.698,29
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	57.698,29
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	31.170,85
4.3.01.15.	DECIMOS SUELDOS	3.237,06
4.3.01.15.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	2.100,06
4.3.01.15.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	1.137,00
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	4.151,76
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	1.424,43
4.3.01.35	POR DESAHUCIO O DESPIDO	16.732,08
4.3.01.40	UNIFORMES	696,60
4.3.01.50	VACACIONES	285,50
4.3.01.90	OTROS	0,01
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	25.499,98
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	3.669,91
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	361,77
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	241,33
4.4.01.20	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	420,64
4.4.01.25	SERVICIOS DE VIGILANCIA	470,53
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	239,62
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES	1.936,02
4.4.01.90.04	GASTOS ASAMBLEA DE PARTÍCIPES	1.500,03
4.4.01.90.07	SERVICIOS OCASIONALES	19,65
4.4.01.90.99	GASTOS VARIOS	416,34
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.250,00
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	2.250,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	18.876,15
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	18.876,15
4.4.05.15.01	HONORARIOS PROFESIONALES	17.339,65
4.4.05.15.02	PREDOMINA EL INTELLECTO	1.536,50
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	255,26



FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
		255,26
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	255,26
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	15.621,77
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	15.621,77
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	8.588,85
4.6.01.20	CONTRIBUCION BIESS	6.343,93
4.6.01.90.	OTROS	688,99
4.6.01.90.02	OTROS	688,99
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	169.983,05
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACION	3.025,63
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.818,57
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	44,46
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.162,60
4.7.02.	AMORTIZACIONES	21,89
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	21,89
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	166.935,53
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	275,25
4.7.04.10	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	8.689,72
4.7.04.15	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	157.970,56
4.8.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	393,23
4.8.90.	OTROS	393,23
4.8.90.90.	OTROS	393,23
4.8.90.90.90	OTROS	393,23
5.	INGRESOS	691.787,94
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	639.046,13
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4.018,19
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	4.018,19
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	623.881,31
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS	300.259,00
5.1.02.05.01	INTERES EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	250.735,15
5.1.02.05.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES	49.523,85
5.1.02.10.	PRENDARIOS	26.620,00
5.1.02.10.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS	26.620,00

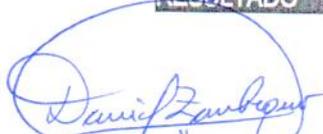


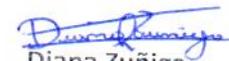
FONDO DE CESANTIA DE EMPLEA. Y TRABAJ. UNIVERSID.

ESTADO DE RESULTADOS

Ejercicio Fiscal: AÑO 2017
Desde: 01/01/2017 Hasta: 30/09/2017

CODIGO	CUENTA CONTABLE	SALDO
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS	297.002,31
5.1.02.15.01	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS ADQ.	89.400,81
5.1.02.15.02	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS CONS.	202.756,57
5.1.02.15.03	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS FOJINDEX	4.844,93
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	11.146,63
5.1.90.01	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	11.146,63
5.3.	OTROS INGRESOS	52.741,81
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	52.741,81
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES	42.168,15
5.3.90.05.01	REVERSION DE PROVISIONES	42.168,15
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS	10.573,66
5.3.90.90.01	INTERÉS MORA PRÉSTAMOS	10.469,90
5.3.90.90.02	INGRESOS VARIOS	42,42
5.3.90.90.04	INGRESOS VARIOS	61,34
->	RESULTADO	422.336,36


Ing. David Zambrano C
GERENTE


Diana Zuñiga
CONTADORA


CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTIA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A SEPTIEMBRE 2017

1. FORMACION GENERAL DEL FONDO

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

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

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

2. RESUMEN PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.

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

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

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


CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

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

La composición del rubro al 30 de septiembre es la siguiente:

Caja	200,00
Banco del Pichincha	226.092,27
Banco Amazonas	1.753,66
Banco Pacifico	2.479,92
Banco Internacional	540.107,41
TOTAL	770.633,26

2.3. Inversiones No Privativas.- Son inversiones que realiza el fondo con instituciones del sistema financiero sea a corto a largo plazo.

- Pólizas de acumulación 440.876,00

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

Para realizar mencionados préstamos se toma en cuenta lo siguiente:

Préstamos Emergentes.- Con plazo de hasta 2 años, con un monto de USD 4000 en función del ahorro, a una tasa de interés del 12.00% anual, avalados con pagares.

Préstamos Quirografarios.- Con plazo de hasta 7 años, con un monto de 20.000, con una tasa de interés del 12% anual avalados con pagares.

Préstamos Hipotecarios.- Con plazo de hasta 25 años, con un monto de USD 80.000, a una tasa de interés del 8 y 9.00% anual, avalados con la hipoteca.



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

Préstamos Prendarios.- Con plazo de hasta 4 años, con un monto de USD 30.000, a una tasa de interés del 10.00% anual, avalados con la prenda.

La composición del rubro al 30 de septiembre es la siguiente:

INVERSION EN PRESTAMOS	POR VENCER	VENCIDOS	SUBTOTAL	(-) PROVISION	NETO
Quirografarios	3.208.084,75	60.552,44	3.268.637,19	6.656,01	3.261.981,18
Prendarios	352.283,19	3.323,94	355.607,13	2480,16	353.126,97
Hipotecarios	4.531.676,92	35.212,11	4.566.889,03	305.932,71	4.260.956,32
	8.092.044,86	99.088,49	8.191.133,35	315.068,88	7876064,47
Provisión General				109.210,58	-109.210,58
	8.092.044,86	99.088,49	8.191.133,35	424.279,46	7.766.853,89

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

Un detalle de cuentas por cobrar al 30 de septiembre es el siguiente:

Intereses por cobrar inversiones privativas	75.492,27
Cuentas por cobrar al personal	580,87
Cuentas por cobrar varias	30.059,61
TOTAL	106.132,75

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

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

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



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

El rubro de propiedad y equipo al 30 de septiembre es el siguiente:

	VALOR	(-) DEPRECIACION	TOTAL
MUEBLES Y ENSERES	11.882,30	10.526,49	1.355,81
EQUIPO DE OFICINA	1.516,04	1.124,74	391,30
EQUIPO DE COMPUTACION	17.089,05	9.572,87	7.516,18
		TOTAL	9.263,29

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

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

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

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

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

El rubro de la cuenta individual al 30 de septiembre es el siguiente:

Aportes personales	3.714.158,41
Aportes patronales	284.430,47
Aportes personales adicional	517.732,14
Aportes retiro voluntario cesantía	84.825,33
TOTAL	4.601.146,35

2. 8 Cuentas por Pagar.- Las obligaciones de mayor relevancia incluidas en este rubro son las que se originan en los pagos que se debe realizar a los partícipes, por su derecho a la cesantía cuando se ha



FOCET

FONDO DE CESANTÍA DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES

liquidado y están pendientes de entrega al partícipe.

El rubro de cuentas por pagar al 30 de septiembre es el siguiente:

Prestaciones liquidadas por pagar	342.806,95
Impuestos y tasas	1.266,39
Otras cuentas por pagar	3.766.884,57
TOTAL	4.110.957,91

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

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

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

2.11 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 FCPC 62

ACTIVO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 9.154.852,53	\$ 9.093.936,80	\$ (60.915,73)
OBSERVACIÓN			
La diferencia se debe ha que en este mes se desafiliaron muchos partícipes			
PLAN DE ACCIÓN			
UTILIDAD			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 377.853,62	\$ 422.336,36	\$ 44.482,74
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 4.634.956,07	\$ 4.601.146,35	\$ (33.809,72)
OBSERVACIÓN			
La diferencia se debe ha que en este mes se desafiliaron muchos partícipes			
PLAN DE ACCIÓN			
GASTO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 231.852,22	\$ 269.451,58	\$ 37.599,36
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
INGRESO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 609.705,84	\$ 691.787,94	\$ 82.082,10
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			

Elaborado por:
Revisado por

DIANA ZUÑIGA
ING. DAVID ZAMBRANO C.