

# FOCET

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

Quito, D.M. 09 de Abril de 2018

OF-51-FOCET-DZ-2018

Señor Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

**FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS**

Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente, adjunto, sírvase encontrar los Estados Financieros del mes de Marzo 2018, 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**

RUC: 1791378245001

dzc\_66@hotmail.es



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

09 ABR 2018

14:30  
HORA

.....  
FUNCIONARIO 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. 09 de Abril de 2018  
OF-52-FOCET-DZ-2018

Doctor  
Paúl Auz Jarrin  
**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente, adjunto, sírvase encontrar los Estados Financieros del mes de Marzo 2018, 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-2018-20034-E  
Fecha : 2018-04-09 13:57:54 GMT -05  
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

<b>INFORMACIÓN DE LA CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET, FOCETUC-FCPC</b>	<b>Nro. 62</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31/03/2018
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	951
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1378
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	2329
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	69
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	268016,24
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	DIANA ZUÑIGA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:dianiyesi032009@hotmail.com">dianiyesi032009@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	939898189
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:dzc_66@hotmail.es">dzc_66@hotmail.es</a>
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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL: 31 DE MARZO 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
1.	<b>ACTIVO</b>		9.523.809,19
1.1.	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	1	193.451,54
1.1.01.	<b>CAJA</b>		200,00
1.1.01.05.	EFFECTIVO		-
1.1.01.10.	CAJA CHICA		200,00
1.1.02.	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		193.251,54
1.1.02.05.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		193.251,54
1.1.02.10.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
1.1.02.15.	REMESAS EN TRANSITO		-
1.1.03.	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		-
1.2.	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	2	800.000,00
1.2.01.	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		800.000,00
1.2.01.05.	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		-
1.2.01.10.	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		800.000,00
1.2.01.15.	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
1.2.01.20.	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		-
1.2.01.25.	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		-
1.2.01.30.	REPORTOS FINANCIEROS		-
1.2.01.35.	REPORTO BURSÁTIL		-
1.2.01.90.	OTRAS		-
1.2.02.	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		-
1.2.02.05.	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
1.2.02.10.	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		-
1.2.02.15.	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		-
1.2.02.20.	REPORTOS BURSÁTILES		-
1.2.02.90.	OTRAS		-
1.2.03.	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		-
1.2.03.05.	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		-
1.2.03.10.	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		-
1.2.03.15.	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
1.2.03.20.	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		-
1.2.03.25.	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		-
1.2.04.	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO</b>		-
1.2.04.05.	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
1.2.04.10.	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		-
1.2.04.15.	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		-
1.2.05.	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		-
1.2.05.05.	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
1.2.05.10.	ACCIONES		-
1.2.06.	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		-
1.2.06.05.	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
1.2.06.10.	ACCIONES		-
1.2.99.	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		-
1.2.99.05.	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		-
1.2.99.10.	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		-
1.2.99.15.	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)		-
1.2.99.20.	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)		-
1.2.99.25.	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		-
1.2.99.30.	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		-
1.2.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)		-
1.3.	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	3	8.191.037,00
1.3.01.	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		3.258.251,44
1.3.02.	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		-
1.3.03.	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
1.3.04.	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		68.899,65
1.3.05.	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		393.168,32
1.3.06.	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		-
1.3.07.	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
1.3.08.	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		4.694,20

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL: 31 DE MARZO 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4.772.581,90
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1.3.12.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		41.642,56
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-
1.3.99.05.	(QUIROGRAFARIOS)	-	348.201,07
1.3.99.10.	(PRENDARIOS)	-	6.609,86
1.3.99.15.	(HIPOTECARIOS)	-	2.157,57
1.3.99.90.	(PROVISIÓN GENERAL)	-	339.433,64
1.4.	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		-
		<b>4</b>	<b>330.034,34</b>
1.4.01.	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.01.15	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
1.4.01.25	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.01.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.02.	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		89.730,37
1.4.02.05.	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		35.008,75
1.4.02.10.	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		2.684,10
1.4.02.15.	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		52.037,52
1.4.03.	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		1.083,39
1.4.03.05	PRÉSTAMOS		26,90
1.4.03.10	ANTICIPOS DE SUELDOS		500,00
1.4.03.90	OTROS CONCEPTOS		556,49
1.4.04.	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		-
1.4.04.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.04.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.04.15	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
1.4.04.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
1.4.04.25	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.04.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
1.4.05.	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		232.523,99
1.4.05.05.	APORTES		42.407,54
1.4.05.10.	PRÉSTAMOS		190.116,45
1.4.90.	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		30.615,58
1.4.90.05	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		-
1.4.90.10	ARRENDATARIOS		-
1.4.90.15.	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		28.097,65
1.4.90.90.	OTROS		2.517,93
1.4.99.	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		-
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-	23.918,99
1.4.99.10	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-	23.918,99
1.4.99.15	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-
1.4.99.20	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-
1.4.99.90	(PROVISIÓN GENERAL)		-
1.5.	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
1.5.01.	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
1.5.01.05	TERRENOS PARA URBANIZAR		-
1.5.01.10	TERRENOS PARA EDIFICAR		-
1.5.01.15	OBRAS DE URBANIZACIÓN		-
1.5.01.20	OBRAS DE EDIFICACIÓN		-
1.5.02.	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		-
1.5.02.05	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-
1.5.02.10	INMUEBLES PARA ARRENDAR		-
1.5.02.99	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		-
1.5.99.	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		-
1.6.	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
1.6.01.	<b>BIENES INMUEBLES</b>	<b>5</b>	<b>8.829,77</b>

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE MARZO 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
1.6.01.05	TERRENOS		-
1.6.01.10	EDIFICIOS		-
1.6.01.15	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		-
<b>1.6.02.</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>33.359,61</b>
1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES		11.882,30
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA		1.581,38
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		19.895,93
1.6.02.20	VEHÍCULOS		-
1.6.02.90.	OTROS		-
<b>1.6.99.</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>- 24.529,84</b>
1.6.99.05	(EDIFICIOS)		-
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)		- 10.578,57
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)		- 1.153,79
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)		- 12.797,48
1.6.99.25	(VEHICULOS)		-
1.6.99.90	(OTROS)		-
<b>1.7.</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>-</b>
<b>1.7.01.</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>-</b>
<b>1.7.02.</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>-</b>
<b>1.7.03.</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>-</b>
<b>1.7.04.</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>-</b>
<b>1.7.05.</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>-</b>
<b>1.7.90.</b>	<b>OTROS</b>		<b>-</b>
<b>1.7.99.</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>-</b>
1.7.99.05	(EDIFICIOS)		-
1.7.99.10	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		-
1.7.99.15	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		-
1.7.99.20	(TÍTULOS VALORES)		-
1.7.99.90	(OTROS)		-
<b>1.9.</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>-</b>
		<b>6</b>	<b>456,54</b>
<b>1.9.01.</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>78,43</b>
1.9.01.05	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		-
1.9.01.10	ANTICIPOS A PROVEEDORES		-
1.9.01.15	ARRIENDOS		-
1.9.01.20	SEGUROS		-
1.9.01.90	OTROS		78,43
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		-
<b>1.9.02.</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>378,11</b>
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		429,10
1.9.02.10	GASTOS DE ADECUACIÓN		-
1.9.02.90	OTROS		-
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		- 50,99
<b>1.9.03.</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
1.9.03.05	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
1.9.03.10	INVERSIONES PRIVATIVAS		-
1.9.03.15	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
1.9.03.20	PROYECTOS TERMINADOS		-
1.9.03.25	PROPIEDAD Y EQUIPO		-
1.9.03.30	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		-
1.9.03.35	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		-
<b>1.9.90.</b>	<b>OTROS</b>		<b>-</b>
1.9.90.05	FALTANTES DE CAJA		-
1.9.90.90	OTROS ACTIVOS		-
<b>1.9.99.</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>-</b>
1.9.99.05	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		-
1.9.99.90	(OTROS)		-
<b>2.</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>9.197.867,75</b>
<b>2.1.</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>5.124.255,84</b>
<b>2.1.01.</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>5.124.255,84</b>

  
**CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL: 31 DE MARZO 2018

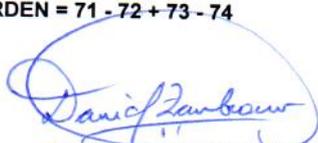
CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
2.1.01.05.	APORTES PERSONALES		4.117.993,45
2.1.01.10.	APORTES PATRONALES		312.212,45
2.1.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL		558.613,06
2.1.01.20.	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		135.436,88
<b>2.1.02.</b>	<b>JUBILACION</b>		-
2.1.02.05	APORTES PERSONALES		-
2.1.02.10	APORTES PATRONALES		-
2.1.02.15	APORTE ADICIONAL PERSONAL		-
2.1.02.20	APORTE RETIRO VOLUNTARIO CON RELACION LABORAL		-
2.1.02.25	APORTE RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACION LABORAL		-
<b>2.2.</b>	<b>BENEFICIO DEFINITIVO</b>		-
<b>2.2.01.</b>	<b>CESANTIA</b>		-
2.2.01.05.	APORTES PERSONALES		-
2.2.01.10.	APORTES PATRONALES		-
2.2.01.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL		-
<b>2.2.02.</b>	<b>JUBILACION</b>		-
2.2.02.05.	APORTES PERSONALES		-
2.2.02.10.	APORTES PATRONALES		-
2.2.02.15.	APORTE PERSONAL ADICIONAL		-
<b>2.3.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		-
<b>2.3.01.</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	8	4.051.578,66
2.3.01.05	CESANTÍA		4.633,47
2.3.01.10	JUBILACION		-
2.3.01.15	OTRAS PRESTACIONES		-
<b>2.3.02.</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
2.3.02.05.	APORTES		-
2.3.02.10.	PRÉSTAMOS		-
<b>2.3.03.</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		4.304,89
2.3.03.05	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.304,89
2.3.03.90	OTROS		-
<b>2.3.04.</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		631,07
2.3.04.05.	IMPUESTOS MUNICIPALES		-
2.3.04.10.	RETENCIONES IVA		160,03
2.3.04.90.	OTROS		471,04
<b>2.3.05.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS</b>		11.663,81
<b>2.3.90.</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		4.030.345,42
2.3.90.05	INTERESES POR PAGAR		3.971.678,51
2.3.90.10.	PROVEEDORES		1.551,54
2.3.90.15	HONORARIOS POR PAGAR		3.837,56
2.3.90.20	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		-
2.3.90.25	DIETAS		-
2.3.90.30	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		-
2.3.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		53.277,81
<b>2.4.</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	9	3.529,42
<b>2.4.01.</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		-
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3.529,42
2.4.03.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2.4.90.	OTRAS OBLIGACIONES		-
<b>2.5.</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	10	4.094,20
2.5.01.	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES		1.963,75
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS		940,60
2.5.04.	FONDO DE RESERVA		47,84
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2.5.06.	RETENCIONES JUDICIALES		-
2.5.07.	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2.5.90	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.142,01
<b>2.9.</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	11	14.409,63
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL: 31 DE MARZO 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
2.9.01.05.	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
2.9.01.10.	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
2.9.01.15.	INGRESOS POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO		-
2.9.01.20.	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2.9.01.90.	OTROS		-
2.9.03.	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
2.9.03.05.	TERRENOS URBANIZADOS		-
2.9.03.10.	INMUEBLES		-
2.9.04.	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2.9.90.	OTROS		8.982,42
2.9.90.05.	SOBRANTES DE CAJA		5.427,21
2.9.90.90.	VARIOS		-
			5.427,21
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
3.1.	RESERVAS	-	49.351,51
3.1.01.	RESERVAS ESPECIALES		-
3.2.	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-
3.2.01.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3.2.02.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		-
3.3.01.	CESANTIA	12	575,91
3.3.02.	JUBILACION		575,91
3.4.	RESULTADOS		-
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	13	49.927,42
3.4.02.	(PERDIDAS ACUMULADAS)		-
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-	49.927,42
3.4.04.	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		-
->	TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS		9.581.012,41
->	TOTAL ACTIVOS Y GASTOS		9.581.012,41
->	TOTAL CTAS. ORDEN = 71 - 72 + 73 - 74		-

  
**ING. DAVID ZAMBRANO C.**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
**DIANA ZUÑIGA**  
**CONTADORA**

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL: 31 DE MARZO 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
<b>4.</b>	<b>GASTOS</b>		<b>57.203,22</b>
<b>4.1.</b>	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		-
4.1.01.	PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
4.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
4.1.01.10.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
4.1.01.15.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		-
4.1.01.20.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		-
4.1.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
4.1.01.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
<b>4.1.02.</b>	<b>PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
4.1.02.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
4.1.02.10.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
4.1.02.15.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		-
4.1.02.20.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		-
4.1.02.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
4.1.02.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
<b>4.1.03.</b>	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
4.1.03.05.	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE TERRENOS		-
4.1.03.10.	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE EDIFICIOS		-
4.1.03.15.	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		-
4.1.03.20.	PERDIDA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		-
<b>4.1.04.</b>	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROYECTOS</b>		-
4.1.04.05.	PERDIDA EN DISPOSICION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		-
4.1.04.10.	PERDIDA EN DISPOSICION DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		-
4.1.04.15.	PERDIDA EN VALUACION DE INMUEBLES PARA LA VENTA		-
<b>4.1.05.</b>	<b>PERDIDA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
4.1.05.05.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
4.1.05.10.	INVERSIONES PRIVATIVAS		-
4.1.05.15.	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
4.1.05.20.	PROYECTOS TERMINADOS		-
4.1.05.25.	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		-
4.1.05.30.	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		-
<b>4.3.</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>14</b>	<b>15.050,72</b>
<b>4.3.01.</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>15.050,72</b>
4.3.01.05.	REMUNERACIONES O SALARIO		8.400,09
4.3.01.10.	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		-
4.3.01.15.	DECIMOS SUELDOS		1.104,28
4.3.01.20.	APORTE PATRONAL		1.020,62
4.3.01.25.	FONDO DE RESERVA		699,96
4.3.01.30.	JUBILACIÓN PATRONAL		2.007,00
4.3.01.35.	POR DESAHUCIO O DESPIDO		1.190,49
4.3.01.40.	UNIFORMES		200,01
4.3.01.45.	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
4.3.01.90.	OTROS		428,27
<b>4.4.</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>15</b>	<b>10.382,05</b>
<b>4.4.01.</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>		<b>1.028,25</b>
4.4.01.05.	SERVICIOS BÁSICOS		110,69
4.4.01.10.	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		-
4.4.01.15.	MOVILIZACIONES		63,40
4.4.01.20.	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		-
4.4.01.25.	SERVICIOS DE VIGILANCIA		117,64
4.4.01.30.	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		53,69
4.4.01.90.	OTROS SERVICIOS GENERALES		682,83
<b>4.4.02.</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		-
4.4.02.05.	PASAJES EN EL INTERIOR		-
4.4.02.10.	PASAJES PARA EL EXTERIOR		-
4.4.02.15.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		-
4.4.02.20.	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		-
<b>4.4.03.</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		-
4.4.03.05.	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		-
4.4.03.10.	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		-
4.4.03.15.	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		-

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**AL: 31 DE MARZO 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
4.4.03.20	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		-
4.4.03.90	OTRAS		-
<b>4.4.04.</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
4.4.04.05	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		-
4.4.04.10	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		-
4.4.04.15	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		-
4.4.04.20	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		-
4.4.04.90	OTROS		-
<b>4.4.05.</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>8.906,98</b>
4.4.05.05	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		-
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		1.500,00
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES		7.406,98
4.4.05.20	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		-
<b>4.4.06.</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>446,82</b>
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA		236,82
4.4.06.10	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		210,00
<b>4.4.07.</b>	<b>GASTOS DE INFORMATICA</b>		-
4.4.07.05	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		-
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		-
4.4.07.90	OTROS		-
<b>4.5.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>16</b>	<b>1.867,90</b>
<b>4.5.01.</b>	<b>TITULOS Y VALORES</b>		-
4.5.01.05	COMISION EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		-
4.5.01.10	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		-
<b>4.5.02.</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>110,92</b>
4.5.02.05	INTERESES EN PRÉSTAMOS		-
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS		110,92
<b>4.5.03.</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		-
4.5.04.	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1.756,98
<b>4.6.</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>17</b>	<b>1.786,07</b>
<b>4.6.01.</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>1.786,07</b>
4.6.01.05	IMPUESTOS Y TASAS		-
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.601,49
4.6.01.90	OTROS		184,58
<b>4.7.</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>18</b>	<b>25.638,93</b>
<b>4.7.01.</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACION</b>		<b>378,87</b>
4.7.01.05	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		-
4.7.01.10	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		-
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		26,04
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		14,74
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		338,09
4.7.01.30	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		-
<b>4.7.02.</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>32,88</b>
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS		-
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS		32,88
<b>4.7.03.</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
4.7.03.90	PROVISIÓN GENERAL		-
<b>4.7.04.</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>25.227,18</b>
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		102,09
4.7.04.10	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		209,54
4.7.04.15	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		24.915,55
4.7.04.90	PROVISIÓN GENERAL		-
<b>4.7.05.</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		-
4.7.05.05	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
4.7.05.10	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
4.7.05.15	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		-
4.7.05.20	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-
4.7.05.90	PROVISION GENERAL		-
<b>4.7.06.</b>	<b>PROVISION PARA PROYECTOS INMOVILIARIOS</b>		-
4.7.06.05	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
4.7.06.10	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-
<b>4.7.07.</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION</b>		-

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**AL: 31 DE MARZO 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
4.7.07.05.	TERRENOS		-
4.7.07.10.	EDIFICIOS		-
4.7.07.15.	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
4.7.07.20.	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
4.7.07.25.	TITULOS Y VALORES		-
4.7.07.90.	OTROS		-
<b>4.7.08.</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
4.7.08.05.	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
4.7.08.90.	OTROS		-
<b>4.8.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>19</b>	<b>2.477,55</b>
<b>4.8.01.</b>	<b>SEGUROS</b>		-
<b>4.8.90.</b>	<b>OTROS</b>		<b>2.477,55</b>
4.8.90.05.	GASTO CUSTODIA DE VALORES		-
4.8.90.90.	OTROS		2.477,55
<b>5.</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>432.496,17</b>
<b>5.1.</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>20</b>	<b>208.347,61</b>
<b>5.1.01.</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>11,39</b>
5.1.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		11,39
5.1.01.10.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
5.1.01.15.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
5.1.01.20.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
5.1.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
5.1.01.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
<b>5.1.02.</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>201.599,20</b>
5.1.02.05.	QUIROGRAFARIOS		96.093,78
5.1.02.10.	PRENDARIOS		9.046,89
5.1.02.15.	HIPOTECARIOS		96.458,53
<b>5.1.90.</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>6.737,02</b>
<b>5.2.</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		-
<b>5.2.01.</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
5.2.01.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
5.2.01.10.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
5.2.01.15.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
5.2.01.20.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
5.2.01.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
5.2.01.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
<b>5.2.02.</b>	<b>GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
5.2.02.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
5.2.02.10.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
5.2.02.15.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
5.2.02.20.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
5.2.02.25.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
5.2.02.30.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
<b>5.2.03.</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
5.2.03.05.	QUIROGRAFARIOS		-
5.2.03.10.	PRENDARIOS		-
5.2.03.15.	HIPOTECARIOS		-
<b>5.2.04.</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
5.2.04.05.	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		-
5.2.04.10.	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		-
5.2.04.15.	GANANCIA POR DISPOSICION DE MUEBLES, ENESERES Y EQUIPO		-
5.2.04.20.	GANANCIA POR DISPOSICION DE VEHICULOS		-
<b>5.2.05.</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-
<b>5.2.06.</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
5.2.06.05.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
5.2.06.10.	INVERSIONES PRIVATIVAS		-
5.2.06.15.	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
5.2.06.20.	PROYECTOS TERMINADOS		-
5.2.06.25.	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		-
5.2.06.30.	FIDEICOMISOS DE GARANTIA		-
<b>5.3.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>21</b>	<b>224.148,56</b>

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL: 31 DE MARZO 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

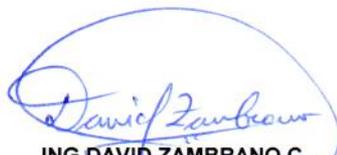
CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
5.3.01.	ARRIENDOS		-
5.3.02.	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5.3.03.	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		224.148,56
5.3.90.05.	REVERSION DE PROVISIONES		127.172,90
5.3.90.90.	OTROS INGRESOS		96.975,66
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7.	CUENTAS DE ORDEN		-
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		10.904.504,84
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		10.904.504,84
7.1.01.05.	PAGARES		5.166.176,09
7.1.01.10.	PRENDAS		483.376,33
7.1.01.15.	HIPOTECA		5.254.952,42
7.1.01.90.	OTROS		-
7.1.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		-
7.1.02.05.	TITULOS VALORES		-
7.1.02.10.	CARTERA DE CREDITOS		-
7.1.02.15.	BIENES INMUEBLES		-
7.1.02.90.	OTROS		-
7.1.03.	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7.1.03.05.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
7.1.03.10.	INVERSIONES PRIVATIVAS		-
7.1.03.15.	CUENTAS POR COBRAR		-
7.1.03.90.	OTROS ACTIVOS		-
7.1.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7.1.04.05.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
7.1.04.10.	INVERSIONES PRIVATIVAS		-
7.1.04.15.	CUENTAS POR COBRAR		-
7.1.04.90.	OTROS ACTIVOS		-
7.1.05.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7.1.05.05.	BIENES MUEBLES		-
7.1.05.10.	BIENES INMUEBLES		-
7.1.05.90.	OTROS		-
7.1.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
7.2.	DEUDORES POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7.2.01.	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7.2.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		-
7.2.03.	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7.2.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7.2.05.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7.2.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7.3.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
7.3.02.	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7.3.03.	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7.3.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		-
7.3.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		10.904.504,84
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		10.904.504,84
7.4.01.05.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		5.166.176,09
7.4.01.10.	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		483.376,33
7.4.01.15.	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		5.254.952,42
7.4.01.20.	OTROS BIENES EN GARANTÍA		-
7.4.01.25.	EN COMEDATO		-
7.4.02.	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7.4.02.05.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
7.4.02.08.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
7.4.02.11.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		-
7.4.02.14.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		-
7.4.02.17.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-

*[Firma]*  
SECRETARIA EMPLEADOS U. CENTRAL

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL: 31 DE MARZO 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 62

CODIGO	NOMBRE	NOTAS	SALDO
7.4.02.20.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
7.4.02.23.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-
7.4.02.26.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
7.4.02.29.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
7.4.02.32.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		-
7.4.02.35.	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
7.4.02.38.	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
7.4.02.41.	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
7.4.02.44.	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
7.4.02.47.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
7.4.02.50.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
7.4.02.53.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
7.4.02.56.	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
<b>7.4.03</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
7.4.03.05.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
7.4.03.10.	INVERSIONES PRIVATIVAS		-
7.4.03.15.	CUENTAS POR COBRAR		-
7.4.03.20.	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
7.4.03.90.	OTROS ACTIVOS		-
<b>7.4.04.</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b>		-
7.4.04.05.	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		-
7.4.04.10.	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		-
7.4.04.15.	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACION LABORAL		-
7.4.04.20.	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACION LABORAL		-
7.4.04.25.	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACION LABORAL		-
7.4.04.30.	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACION LABORAL		-
<b>7.4.90.</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-
->	<b>RESULTADO</b>		<b>375.292,95</b>
->	<b>TOTAL CTAS. ORDEN = 71 - 72 + 73 - 74</b>		<b>-</b>

  
**ING. DAVID ZAMBRANO C.**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
**DIANA ZUÑIGA**  
**CONTADORA**

  
**CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL**

FONDO DE CESANTIA PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS OBREROS Y TRABAJADORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

ECUACION CONTABLE  
mar-18

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
9.523.809,19	+	57.203,22	=	9.197.867,75	+ -	49.351,51	+	432.496,17
				<b>9.581.012,41</b>				<b>9.581.012,41</b>

  
Ing. David Zambrano C  
Gerente

  
Diana Zuñiga  
Contadora

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A MARZO 2018

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

La composición del rubro al 31 de marzo es la siguiente:

Caja	200,00
Banco y otras instituciones financieras	193.251,54
<b>TOTAL</b>	<b>193.451,54</b>

**2. Inversiones no Privativas.-** Son inversiones que realiza el Fondo sean estas a corto a largo plazo; la composición de este rubro al 31 de marzo es de 800.000,00 que se encuentran en pólizas de acumulación tanto en el Banco del Pacífico como en el Banco Solidario.

**3. 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.

# FOCET



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

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

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

La composición del rubro al 31 de marzo es la siguiente:

INVERSION EN PRESTAMOS	POR VENCER	VENCIDOS	SUBTOTAL	(-) PROVISION	NETO
Quirografarios	3.258.251,44	68.899,65	3.327.151,09	6.609,86	3.320.541,23
Prendarios	393.168,32	4.694,20	397.862,52	2.157,57	395.704,95
Hipotecarios	4.772.581,90	41.642,56	4.814.224,46	339.433,64	4.474.790,82
	<b>8.424.001,66</b>	<b>115.236,41</b>	<b>8.539.238,07</b>	<b>348.201,07</b>	<b>8.191.037,00</b>

**4. 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 31 de marzo es el siguiente:

Intereses por cobrar inversiones privativas	89.730,37
Cuentas por cobrar al personal	1.083,39
Planillas emitidas	232.523,99
Cuentas por cobrar varias	30.615,58
(Provisión para cuentas por cobrar)	23.918,99
<b>TOTAL</b>	<b>330.034,34</b>

**5. 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.

# FOCET



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

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

El rubro de propiedad y equipo al 31 de marzo es el siguiente:

	VALOR	(-) DEPRECIACION	TOTAL
MUEBLES Y ENSERES	11.882,30	10.578,57	1.303,73
EQUIPO DE OFICINA	1.5181,38	1.153,79	427,59
EQUIPO DE COMPUTACION	19.895,93	12.797,48	7.098,45
		<b>TOTAL</b>	<b>8.829,77</b>

**6. Otros activos.-** En este rubro se agrupan todos los anticipos por pagos que realiza el fondo, así como también los gastos diferidos del mismo.

La composición del rubro al 31 de marzo es la siguiente:

Pagos anticipados	78,43
Gastos diferidos	378,11
<b>TOTAL</b>	<b>456,54</b>

**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.

# FOCET



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

**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 31 de marzo es el siguiente:

Aportes personales	4.117.993,45
Aportes patronales	312.212,45
Aportes personales adicional	558.613,06
Aportes retiro voluntario cesantía	135.436,88
<b>TOTAL</b>	<b>5.124.255,84</b>

**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 liquidado y están pendientes de entrega al partícipe.

El rubro de cuentas por pagar al 31 de marzo es el siguiente:

Prestaciones liquidadas por pagar	4.633,47
Contribuciones	4.304,89
Impuestos y tasas	631,07
Cuentas por pagar tasa BIESS	11.663,81
Otras cuentas por pagar	4.030.345,42
<b>TOTAL</b>	<b>4.051.578,66</b>

**9. Obligaciones financieras.-** Este rubro corresponde a un sobregiro el que Fondo mantiene con el Banco Amazonas desde años anteriores.

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

# FOCET



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

---

El rubro de este sobregiro al 31 de marzo es de: 3.529,42.

**10. Obligaciones patronales.-** En este grupo se registrar todos los beneficios al que tienen derechos los trabajadores del fondo y están pendientes de cancelar.

El rubro de obligaciones patronales al 31 de marzo es el siguiente:

Beneficios sociales	1.963,75
Aportes y retenciones IESS	940,60
Fondos de reserva	47,84
Otras retenciones y descuentos	1142.01
<b>TOTAL</b>	<b>4.094,20</b>

**11. Otros pasivos.-** Corresponde a los pagos pendientes por concepto de desahucio, despido intempestivo y jubilación patronal de los empleados del fondo.

El rubro de este grupo al 31 de marzo es el siguiente:

Jubilación patronal	8.982,42
Varios	5.427,21
<b>TOTAL</b>	<b>14.409,63</b>

**12. Otros aportes restringidos.-** Corresponde a "otros aportes restringidos" por 575,91, rubro que debe ser reclasificado a la cuenta individual, de acuerdo a lo establecido en el resolución N° 280-2016-F.

**13. Resultados.-** Registra las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores por un valor de 49.927,42.

# FOCET



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

**14. Gastos del personal.-** Registra todos los pagos que se realizan en el mes al personal del fondo, así como también las provisiones por desahucios o jubilación que corresponde a cada uno en el término de sus labores en el fondo.

El valor de este grupo al 31 de marzo es el siguiente: 15050.72

**15. Gastos por bienes y servicios de consumo.-** Constituye todos los pagos que realiza el fondo para el mejor funcionamiento del mismo, de igual manera constan provisiones previstas para el mantenimiento del fondo.

El rubro de obligaciones patronales al 31 de marzo es el siguiente:

Servicios públicos generales	1.028,25
Honorarios profesionales	8.906,98
Bienes de uso y consumo corriente	446.82
<b>TOTAL</b>	<b>10.382,05</b>

**16. Gastos financieros y operativos.-** En este rubro constan todas las notas de débito que realizan los bancos en el que el Fondo mantiene cuentas corrientes o de ahorros, siendo el valor al 31 de marzo es de 1.867,90.

**17. Gastos no operativos.-** Son pagos y provisiones que se realizan a la Superintendencia de Bancos. El rubro de gastos no operativos al 31 de marzo es de 1.786,07.

**18. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.-** Este rubro constituye todas las depreciaciones y amortizaciones que se registran por los activos fijos y licencias que mantiene el fondo; así como también las provisiones de cartera que se registran por las inversiones privadas que tiene el fondo.

El rubro de este grupo al 31 de marzo es el siguiente:

CESANTIA EMPLEADOS U. CENTRAL

# FOCET



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

Gasto por depreciación	378,87
Amortizaciones	32,88
Provisiones inversiones privativas	25.227,18
<b>TOTAL</b>	<b>25.638,93</b>

**19. Otros.-** Son pagos por gastos que realiza el fondo y que no tienen una cuenta específica en el catálogo de cuentas establecido por la Superintendencia de Bancos, el valor es de 2.477,55.

**20. Intereses y rendimientos ganados.-** Constituye los intereses ganados por la colocación de préstamos, inversiones e intereses generados por el valor que se mantiene en la cuenta corriente del Banco Internacional.

El rubro de este grupo al 28 de febrero es el siguiente:

Por inversiones no privativas	11,39
Por inversiones privativas	201.599,20
Otros intereses y rendimientos	6.737,02
<b>TOTAL</b>	<b>208.347,61</b>

**21. Otros ingresos.-** Constituye los intereses generados por mora por los préstamos otorgados por el fondo y la reversión de provisión que se realiza por las inversiones privativas, el valor es de 224.148,56

  
Diana Zufiga  
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	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 9.370.526,31	\$ 9.523.809,19	\$ 153.282,88
UTILIDAD			
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 175.445,40	\$ 375.292,95	\$ 199.847,55
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 4.804.191,14	\$ 5.124.255,84	\$ 320.064,70
GASTO			
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 59.106,92	\$ 57.203,22	\$ (1.903,70)
INGRESO			
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 234.552,32	\$ 432.496,17	\$ 197.943,85

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

