F.C.-2018-06-08. Ofic. No.617

Quito, 8 de junio del 2018.

Señor
Christian Gamboa Cárdenas
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente sírvase encontrar los estados financieros del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador Fcpc a MAYO del 2018 y copia de la recepción de los mismos en la Superintendencia de Bancos.

Aprovecho la oportunidad para reiterarle mis sentimientos de consideración más distinguida.

Atentamente,

Ing. David Zambrano Cabrera
GERENTE FONDO CESANTIA
PRIVADO PROFESORES U. C.

MCPV

F.C.-2018-06-08.- Ofic. No. 616

Quito, 8 de junio del 2018

Señor Doctor
Paúl Auz Jarrín
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito enviar los balances al mes de MAYO del 2018 con la información requerida.

Atentamente,

Ing. David Zambrano Cabrera
GERENTE FONDO CESANTIA PRIVADO
PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

MCPV

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-28505-E
Fecha : 2018-06-08 11:53:02 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

ESTADOS FINANCIEROS MES MAYO

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC

RUC: 1790970574001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 31 DE MAYO DEL 2018
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)		TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)		TOTAL PASIVOS (2)		TOTAL PATRIMONIO (3)		TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
20,543,996.63	+	117,275.08	=	19,883,757.29	+	120.00	+	777,394.42
		20,661,271.71	=	**20,661,271.71**				

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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

FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-May-2018

02-Jun-2018 3:20:18 PM

EN DOLARES AMERICANOS

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo			Saldo
1	**ACTIVOS**					**20,543,996.63**
11	**FONDOS DISPONIBLES**					**347,232.48**
1101	CAJA				200.00	
110110	CAJA CHICA			200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				347,032.48	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES			347,032.48		
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**					**4,021,714.52**
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO				4,000,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO			4,000,000.00		
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO				21,714.52	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS			21,714.52		
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**					**16,075,176.51**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				5,669,826.14	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				18,975.64	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER				1,419,490.37	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS				8,986.89	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER				9,074,645.35	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS				15,395.15	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)				-132,143.03	
139905	(QUIROGRAFARIOS)			-28,435.12		
139910	(PRENDARIOS)			-16,186.59		
139915	(HIPOTECARIOS)			-87,521.32		
14	**CUENTAS POR COBRAR**					**93,327.90**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				61,619.48	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			61,500.39		
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO			119.09		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				20,596.32	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS			7,513.35		
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS			1,490.91		
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS			11,592.06		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL				400.00	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS			400.00		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				11,161.27	
149010	ARRENDATARIOS			600.00		
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR			7,703.35		
149090	OTROS			2,857.92		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)				-449.17	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)			-449.17		
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**					**5,178.55**
1602	BIENES MUEBLES				36,730.39	
160205	MUEBLES Y ENSERES			15,371.40		
160210	EQUIPO DE OFICINA			4,915.84		
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN			15,092.89		
160290	OTROS			1,350.26		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				-31,551.84	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)			-14,970.97		
169915	(EQUIPO DE OFICINA)			-3,897.01		
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)			-12,683.86		
19	**OTROS ACTIVOS**					**1,366.67**
1901	PAGOS ANTICIPADOS				1,366.67	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo				Saldo
190120	SEGUROS			290.39			
190190	OTROS			1,076.28			
2	**PASIVOS**						**19,883,757.29**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**					**19,345,980.09**	
2101	CESANTÍA				19,345,980.09		
210105	APORTES PERSONALES			16,375,739.40			
210110	APORTES PATRONALES			327,534.54			
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL			2,453,500.95			
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA			189,205.20			
23	**CUENTAS POR PAGAR**					**176,632.79**	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				122,546.68		
230105	CESANTÍA			113,811.09			
230115	OTRAS PRESTACIONES			8,735.59			
2304	IMPUESTOS Y TASAS				790.02		
230410	RETENCIONES IVA			322.77			
230490	OTROS			467.25			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS				20,418.78		
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			20,418.78			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				32,877.31		
239010	PROVEEDORES			10,590.29			
239025	DIETAS			134.40			
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			22,152.62			
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**					**10,997.98**	
2502	BENEFICIOS SOCIALES				8,969.22		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS				1,888.43		
2504	FONDO DE RESERVA				140.33		
29	**OTROS PASIVOS**					**350,146.43**	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS				136,246.55		
2990	OTROS				213,899.88		
299090	VARIOS			213,899.88			
3	**PATRIMONIO**						**120.00**
31	**RESERVAS**					**120.00**	
3101	RESERVAS ESPECIALES				120.00		

Total Activos		Total Gastos		Total Pasivo		Patrimonio		Total Ingresos
20,543,996.63	+	117,275.08	=	19,883,757.29	+	120.00	+	777,394.42
		20,661,271.71	=	**20,661,271.71**				

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

Gerente - Tesorero

Ing. David Zambrano

Contador

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

FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

02-Jun-2018 3:20:45 P

Estado de Pérdidas y Ganancias

Del: 01-Jan-2018 Al: 31-May-2018

EN DOLARES AMERICANOS

Código Cuenta	Nombre de Cuenta				Saldo
4	**GASTOS**				**117,275.08**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**			**1.00**	
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**			**1.00**	
410315	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS**			**1.00**	
43	**GASTOS DE PERSONAL**			**52,740.35**	
4301	GASTOS DEL PERSONAL		52,740.35		
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	30,604.30			
430115	DÉCIMOS SUELDOS	3,193.75			
430120	APORTE PATRONAL	3,718.45			
430125	FONDO DE RESERVA	2,550.35			
430130	JUBILACIÓN PATRONAL	6,788.55			
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	3,564.75			
430190	OTROS	2,320.20			
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**			**27,163.44**	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,085.67		
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,795.09			
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	61.60			
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	448.00			
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	167.80			
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	296.69			
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	1,316.49			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		218.76		
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	105.64			
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	113.12			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,680.00		
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	1,680.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		17,249.48		
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	1,620.00			
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	15,629.48			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		289.53		
440605	MATERIAL DE OFICINA	289.53			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,640.00		
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	3,640.00			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**			**2,644.54**	
4502	COSTOS FINANCIEROS		165.36		
450210	GASTOS BANCARIOS	165.36			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2,479.18		
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**			**5,381.55**	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5,381.55		
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	5,381.55			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**			**27,102.25**	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		806.93		
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	56.00			
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	100.28			
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	650.65			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		26,295.32		
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	8,030.04			
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	3,806.22			
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	14,459.06			
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**			**2,241.95**	
4801	SEGUROS		241.95		
4890	OTROS		2,000.00		
489090	OTROS	2,000.00			
5	**INGRESOS**				**777,394.42**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**			**717,443.05**	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		64,956.66		
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	64,361.21			

Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	595.45		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		652,486.39	
510205	QUIROGRAFARIOS	246,767.21		
510210	PRENDARIOS	54,197.40		
510215	HIPOTECARIOS	351,521.78		
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**			**345.42**
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		345.42	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	345.42		
53	**OTROS INGRESOS**			**59,605.95**
5390	INGRESOS VARIOS		59,605.95	
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	16,243.90		
539090	OTROS INGRESOS	43,362.05		

Total Ingresos	777,394.42
Total Egresos	117,275.08
Utilidad	660,119.34

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

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 2011se resolvió "Se aprueba que

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

CUENTA INDIVIDUAL

"A partir de Noviembre de 1998 .se mantiene el sistema de cuenta individual de conformidad con lo resuelto por el Consejo de Administración del Fondo de Cesantía el 14 de Diciembre de 1998 sobre el cambio de sistema de administración del Seguro de Cesantía del sistema de solidaridad al de cuenta individual.

POLITICAS SOBRE GOBERNABILIDAD

1. Ejecutar los gastos de acuerdo a las resoluciones del BIESS y de acuerdo el presupuesto anual.

2. Enmarcar la ejecución de ingresos y gastos dentro de un presupuesto.

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.

g) La liquidez del Fondo debe estar en función de los flujos de caja, sin que existan recursos ociosos.

h) Ingresos y Egresos:
Los ingresos y los egresos se registran de acuerdo al método de devengados.

NOTA 3

CATÁLOGO DE CUENTAS

Mediante Resolución No. SBS-2013-0507 la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador expidió el Catálogo de cuentas para uso obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados y de aplicación obligatoria a partir del 1 de enero del 2014. En cumplimiento de esta Resolución se presentan los estados financieros aplicando el nuevo catálogo de cuentas.

NOTA 4

FONDOS DISPONIBLES

a. 1101 CAJA:

Al 31 de Mayo del 2018 el valor asignado como caja chica asciende a US $ 200.

1. b. 1102 BANCOS

Los saldos conciliados en bancos al 31 de Mayo del 2018 se resumen así:

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	746.06
Pichincha	Corriente	3084638104	837.59
Guayaquil	Corriente	0006190715	465.34
Pacífico	Corriente	7700830	344,983.49
TOTAL			**347,032.48**

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. **$ 20'229.034,06** al 31 de Mayo del 2018 y su desglose es el siguiente:

31-Mayo-18

CUENTA	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	2,993,861.65	16,460.34	3,010,321.99
PRESTAMOS EMERGENTES	2,675,964.49	2,515.30	2,678,479.79
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,419,490.37	8,986.89	1,428,477.26
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,080,491.46	8,870.20	6,089,361.66
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,994,153.89	6,524.95	3,000,678.84
TOTAL PRESTAMOS	**16,163,961.86**	**43,357.68**	**16,207,319.54**
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			4,000,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			21,714.52
TOTAL INVERSIONES			**4,021,714.52**
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			**20,229,034.06**

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas			61,619.48
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas			20,596.32
1403	Cuentas por cobrar al Personal			400.00
1490	Cuentas por cobrar Varias			11,161.27
149010	Arrendatarios		600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar		634.64	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas		7,068.71	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen		925.53	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios		648.21	
1490900501	Varios Deudores		1,284.18	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar			-449.17
				93,327.90

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 19'345.980,09** al 31 de Mayo del 2018.

En la aplicación del nuevo catálogo de cuentas de uso obligatorio para los Fondos previsionales Cerrados las cuentas Individuales de Cesantía que se encontraban clasificadas en el Patrimonio se reclasifican al Pasivo y conforman las siguientes cuentas:

Aportes Personales acumulados	$ 12,419,067.24
Rendimiento por aportes personales	$ 3,956,672.16
Aportes Patronales:	$ 187,533.39
Rendimiento por aportes Patronales	$ 140,001.15
Aportes Personal Adicional	$ 1,089,659.44
Aportes Personal Adicional 7.5	$ 567,251.97
Rendimiento Aporte Personal Adicional	$ 494,508.48
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	$ 302,081.06
Aportes retiro voluntario cesantia	$ 128,766.87
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	$ 60,438.33
	$ 19,345,980.09

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.

Se pagaron las siguientes cesantías:

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado
Enero	1	$ 2,053.71
Febrero	3	$ 94,535.37
Marzo	1	$ 5,297.21
Abril	8	$ 214,083.55
Mayo	7	$ 158,558.74
Total	**20**	**$ 474,528.58**

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			$ 122,546.68
2304	Impuestos y tasas			$ 790.02
2305	Tasa de Administración BIESS			$ 20,418.78
2390	Otras cuentas por pagar			$ 32,877.31
239010	Proveedores		$ 10,590.29	
239025	Dietas		$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		$ 22,152.62	
23909002	Varios Acreedores	$ 18,702.06		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	$ 18.48		
23909004	Primas de seguros por pagar	$ 318.08		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	$ 3,114.00		
	Total cuentas por pagar			**$ 176,632.79**
25	**Obligaciones Patronales**			
2502	**Beneficios Sociales**		$ 8,969.22	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	$ 3,060.42		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	$ 1,268.40		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	$ 4,640.40		
2503	**Aportes y Retenciones IESS**		$ 1,888.43	
25030001	IESS Aportes personales	871.7		
25030002	IESS Aportes patronales	743.69		
25030003	IESS Préstamos empleados	273.04		
2504	**Fondo de reserva**		$ 140.33	
	Total Obligaciones Patronales			**$ 10,997.98**

NOTA 9

29 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 mayo no se realizó pago por ayuda mortuoria.

29	**Otros Pasivos**		
2990	Otros		$ 213,899.88
29909001	Provisión Desahucio	$ 29,145.95	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	$ 100,000.00	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	$ 84,753.93	
	Total Otros Pasivos		**$ 213,899.88**

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

En el mes de mayo se realizó la provisión para este beneficio de empleados.

29	**Otros Pasivos**		
2904	Jubilación Patronal empleados		$ 136,246.55
	Total Otros Pasivos		**$ 136,246.55**

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - mayo 2018 ascienden a un total de **$117.275,08** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de mayo se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisiones de $2.229,35.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	52,740.35	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	27,163.44	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,644.54	5.66%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	5,381.55	4.33%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	27,102.25	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,241.95	1.16%
	TOTAL GASTOS	**117,275.08**	**100.00%**

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – mayo 2018 asciende a un total de **$ 777.394,42** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		$ 64,956.66
Ingresos por Inversiones privativas		$ 652,486.39
Intereses en Préstamos de Consumo,	$ 130,739.17	
Intereses en Préstamos Emergentes.	$ 116,028.04	
Intereses en Préstamos Prendarios,	$ 54,197.40	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	$ 250,641.32	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	$ 100,880.46	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		$ 345.42
Otros Ingresos		**$ 59,605.95**
Reversión de Provisiones	$ 16,243.90	
Por Interés de Mora Préstamos	$ 1,844.27	
Por Ingresos varios**	$ 21,465.78	
Ingresos Comisión Servicios Control*	$ 20,052.00	
Total Ingresos		**$ 777,394.42**

*Corresponde a los aportes de $3 mensuales que realiza cada uno de los partícipes en concepto Ingresos comisión servicios de control.

** Corresponden a los valores ganados en intereses de la cuenta rentable que la institución tiene en el Banco Internacional

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero – mayo 2018 se produjo un excedente neto de **$ 660,119.34**

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	118,691.74	1324
Febrero	130,141.83	1326
Marzo	131,198.97	1325
Abril	144,796.21	1330
Mayo	135,290.59	1327
Total	**660,119.34**	**6632**

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **$25,110,991.64** y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	4,024,100.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,215,348.61
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,482,440.06
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,185,720.45
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	7,384,312.59
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	3,809,019.93
Total Documentos en Garantía	**25,100,941.64**

Otros	7,800.00
Bienes Inmuebles	600.00
Activos entregados en garantía	1,650.00
Total Otras cuentas de orden	**10,050.00**
Total Cuentas de Orden	**25,110,991.64**

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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

HOJA DE OBSERVACIONES

Al 31 de Mayo del 2018

NÚMERO DEL FCPC **3467 NOMBRE DEL FCPC** FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC

ACTIVO

MES	may-17	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 17,332,947.80	$ 20,543,996.63	$ 3,211,048.83		

UTILIDAD

MES	may-17	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 561,826.42	$ 660,119.34	$ 98,292.92		

CUENTA INDIVIDUAL

MES	may-17	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 16,181,746.07	$ 19,345,980.09	$ 3,164,234.02		

GASTO

MES	may-17	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 81,594.62	$ 117,275.08	$ 35,680.46		

INGRESO

MES	may-17	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 643,421.04	$ 777,394.42	$ 133,973.38		

Elaborado por: Ing. Gabriela Gálvez M.

Revisado por Ing. David Zambrano C.

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC	Nro. 3467
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAYO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1327
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	62
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1389
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	736
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1,042,379.38
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	gafergalvez1@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO CABRERA
CORREO ELECTRÓNICO	dzc_66@hotmail.es
NÚMERO DE CELULAR	0984688735
DIRECCIÓN DEL FCPC	CIUDADELA UNIVERSITARIA EDIF. SERVICIOS GENERALES
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022528934-022548678-0998337788

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN