

F.C.-2017-10-06. Ofic. No.447

Quito, 06 de octubre del 2017.

Señora Doctora
BANCO DEL BIESS
Atención: Dra. Mirian Muñoz S.
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente sírvase encontrar los estados financieros del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador a SEPTIEMBRE del 2017 y copia de la recepción de los mismos en la Superintendencia de Bancos.

Igualmente adjunto la información solicitada sobre el pago de honorarios profesionales al Ing. David Zambrano Cabrera, Gerente- Representante Legal, correspondiente al mes de septiembre del 2017:

- Comprobante de cuentas por pagar 2719
- Factura No. 055
- Comprobante de retención 001-002-000000180

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

Atentamente,



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

MCPV

7-22246-

 **BANCO DEL IESS**
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

06 OCT 2017 16:04
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

F.C.-2017-10-06-. Ofic. No. 446

Quito, 10 de octubre del 2017

Señora Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito enviar los balances al mes de SEPTIEMBRE del 2017 con la información requerida.

Atentamente,



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

MCPV


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54709-E
Fecha : 2017-10-06 15:00:17 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía



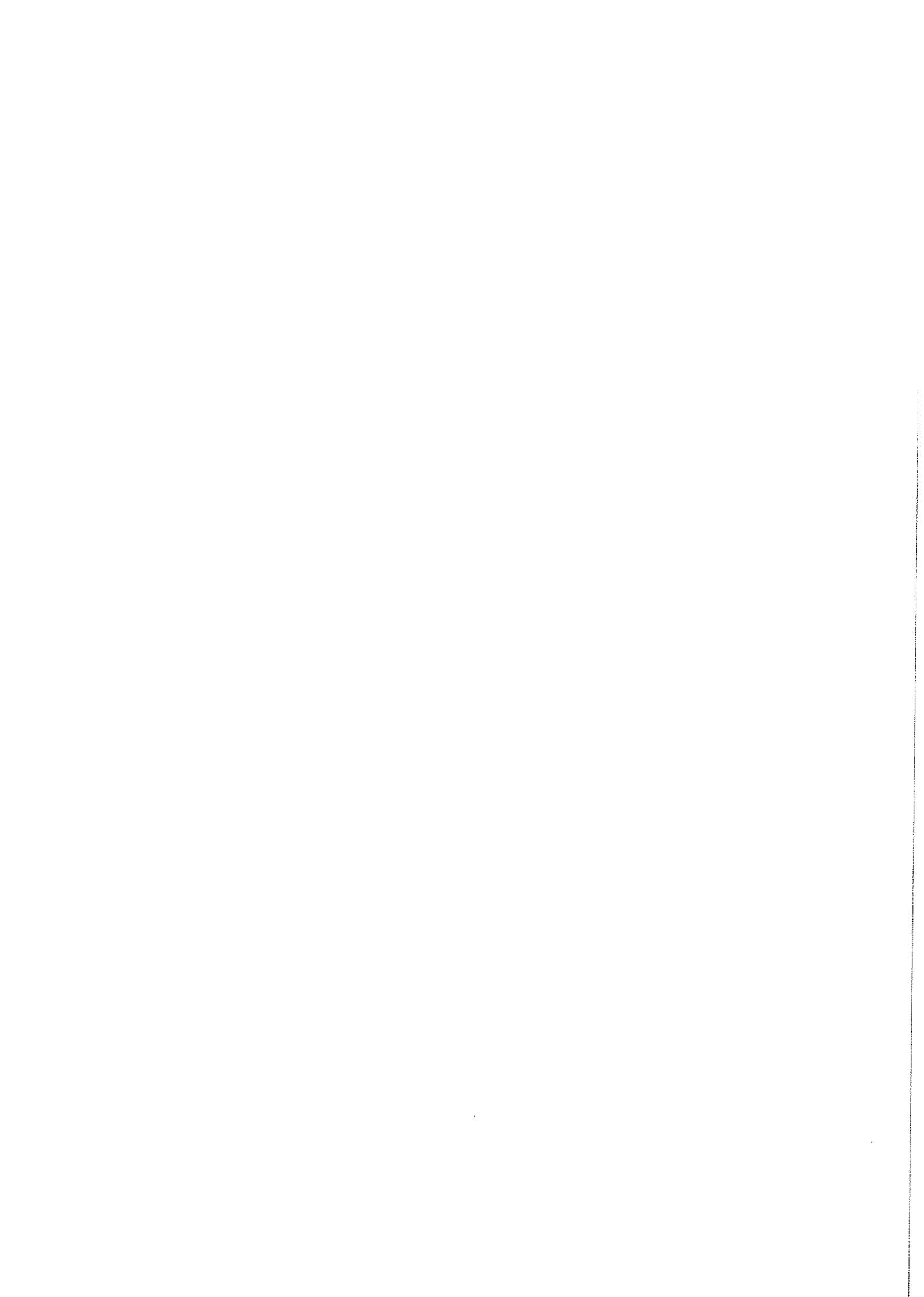
INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC

Nro. 45

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1334
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	63
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1397
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	716
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	654,320.00
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





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

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
18,179,787.22	+	177,348.82	=	17,158,051.72	+	120.00	+	1,198,964.32
18,357,136.04		18,357,136.04	=	18,357,136.04				

Gerente


Ing. David Zambrano C.

Gerente

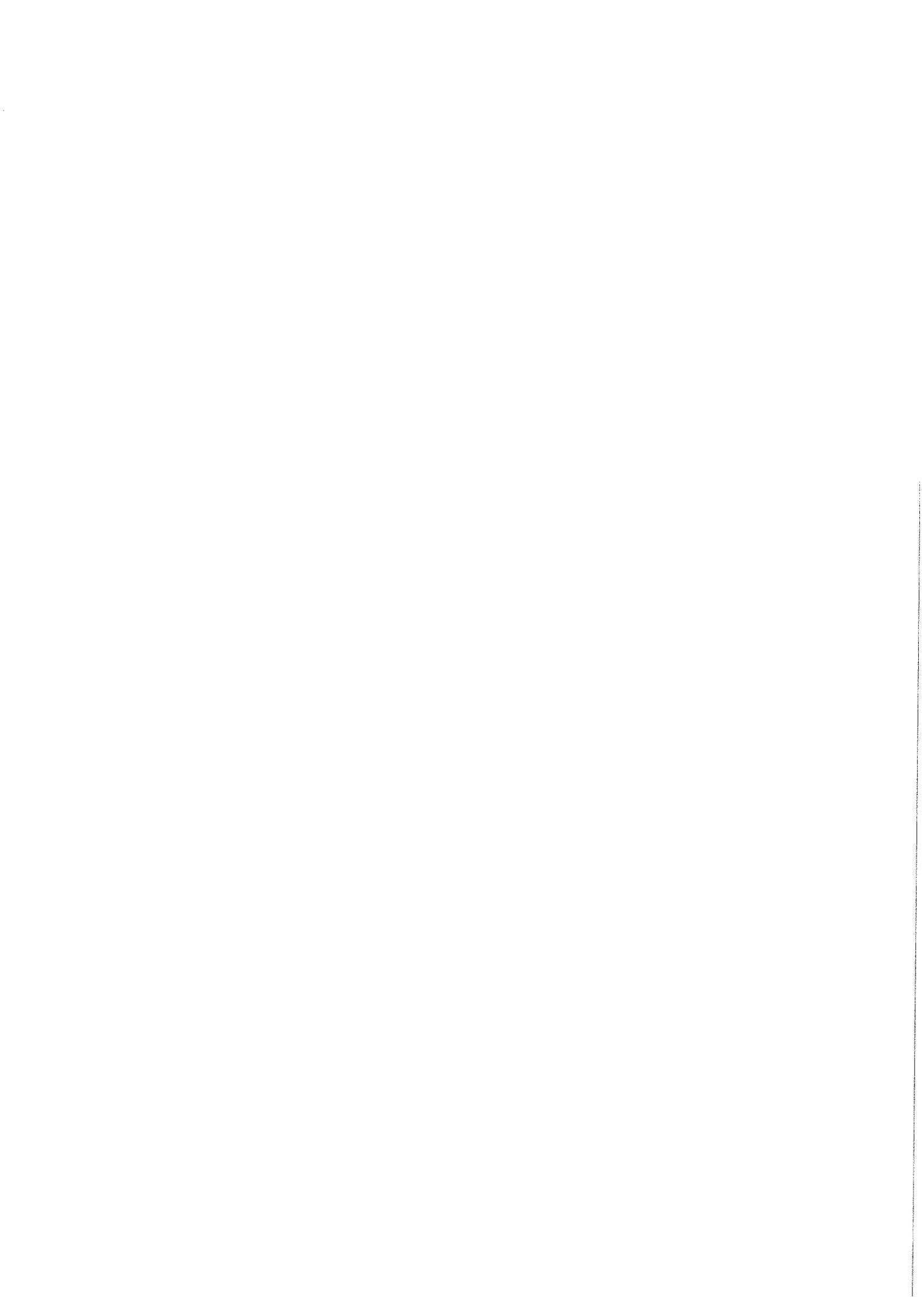
Contadora



Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842



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

AL 30-Sep-2017
 EN DOLARES AMERICANOS

06-Oct-2017 12:01:21 P

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			18,179,787.22
11	FONDOS DISPONIBLES			276,887.09
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA	200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		276,687.09	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	276,687.09		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2,821,577.57
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,823,493.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2,823,493.00		
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		21,168.96	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	21,168.96		
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-23,084.39	
129990	(PROVISIÓN GENERAL)	-23,084.39		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			15,044,244.58
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,593,365.87	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		16,180.73	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,314,749.76	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		9,267.49	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		8,204,260.56	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		22,170.11	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-115,749.94	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-22,185.65		
139910	(PRENDARIOS)	-14,033.35		
139915	(HIPOTECARIOS)	-79,530.94		
14	CUENTAS POR COBRAR			26,727.76
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,177.81	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	4,058.72		
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	119.09		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		18,385.42	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,521.01		
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,654.60		
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	11,209.81		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,240.28	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,240.28		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		3,373.42	
149010	ARRENDATARIOS	600.00		
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	261.33		
149090	OTROS	2,512.09		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-449.17	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-449.17		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			6,741.02
1602	BIENES MUEBLES		37,040.79	
160205	MUEBLES Y ENSERES	15,681.80		
160210	EQUIPO DE OFICINA	4,915.84		
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	15,092.89		
160290	OTROS	1,350.26		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-30,299.77	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-14,927.99		
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-3,728.96		
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-11,642.82		

aff.

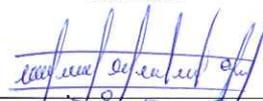
Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo	
19	OTROS ACTIVOS			3,609.20	
1901	PAGOS ANTICIPADOS		3,608.20		
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS	525.00			
190120	SEGUROS	102.84			
190190	OTROS	2,980.36			
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.00		
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1.00			
2	PASIVOS			17,158,051.72	
21	CUENTA INDIVIDUAL			16,601,704.43	
2101	CESANTÍA		16,601,704.43		
210105	APORTES PERSONALES	13,826,452.19			
210110	APORTES PATRONALES	321,556.97			
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,270,535.61			
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	183,159.66			
23	CUENTAS POR PAGAR			186,668.30	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		95,638.58		
230105	CESANTÍA	90,741.52			
230115	OTRAS PRESTACIONES	4,897.06			
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,138.49		
230410	RETENCIONES IVA	264.00			
230490	OTROS	874.49			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		19,140.61		
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19,140.61			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		70,750.62		
239010	PROVEEDORES	309.31			
239025	DIETAS	134.40			
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	70,306.91			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			8,428.76	
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,278.78		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,008.82		
2504	FONDO DE RESERVA		141.16		
29	OTROS PASIVOS			361,250.23	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		106,708.94		
2990	OTROS		254,541.29		
299090	VARIOS	254,541.29			
3	PATRIMONIO			120.00	
31	RESERVAS			120.00	
3101	RESERVAS ESPECIALES		120.00		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			600.00	
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		600.00		
710510	BIENES INMUEBLES	600.00			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-600.00	
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPE.		-600.00		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			22,379,415.11	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		22,379,415.11		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-22,379,415.11	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-22,379,415.11		
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-22,379,415.11			
Total Activos		Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
18,179,787.22 +		177,348.82 =	17,158,051.72 +	120.00 +	1,198,964.32
		18,357,136.04 =	18,357,136.04		

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

Gerente - Tesorero


Ing. David Zambrano

Contador


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





2 FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

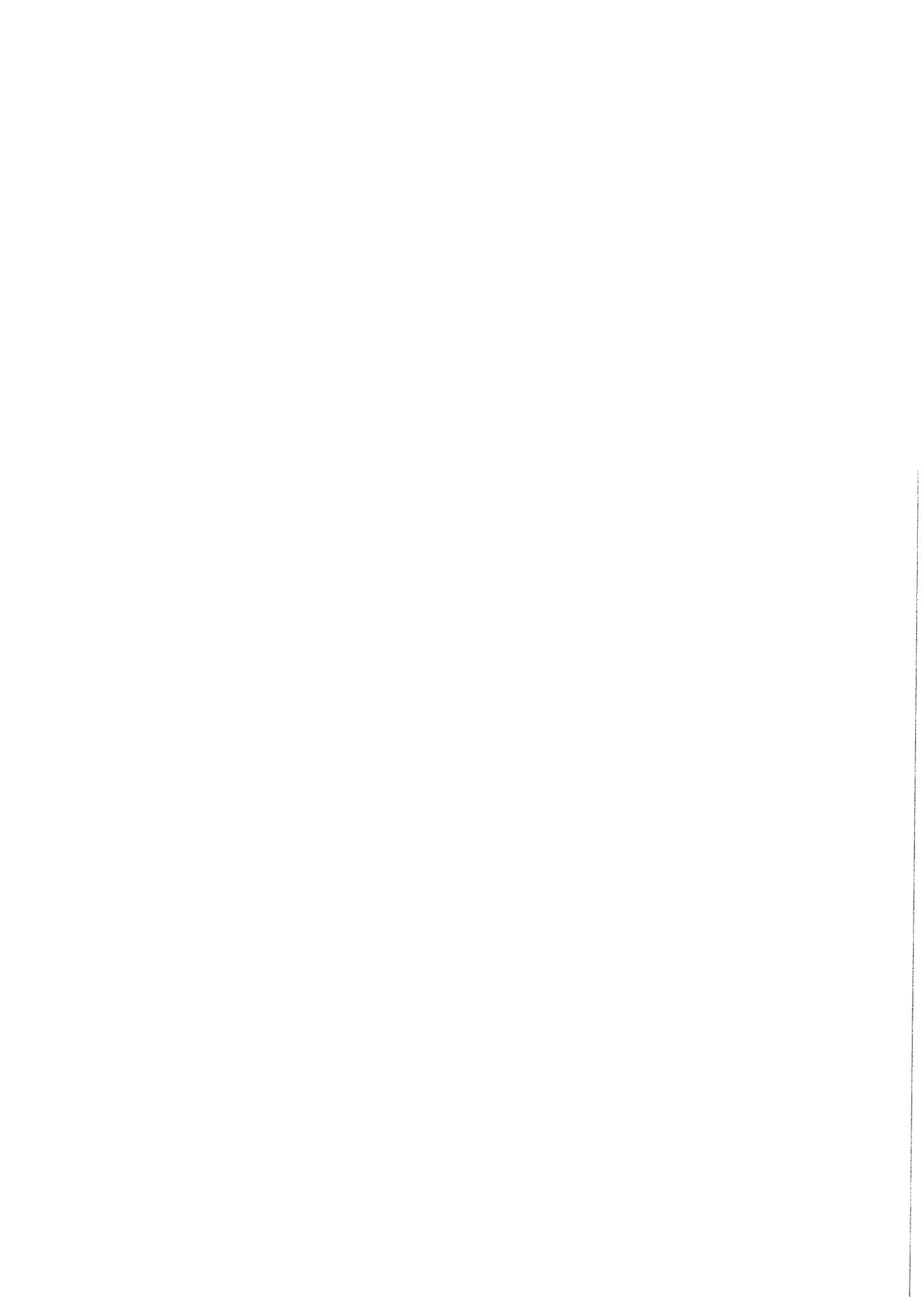
06-Oct-2017 12:09:51 P

Estado de Pérdidas y Ganancias

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

EN DOLARES AMERICANOS

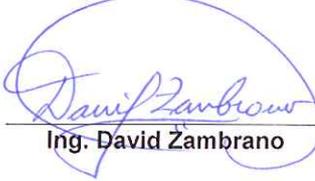
Código Cuenta	Nombre de Cuenta		Saldo
4	GASTOS		<u>177,348.82</u>
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		82.91
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	82.91	
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	82.91	
43	GASTOS DE PERSONAL		91,331.71
4301	GASTOS DEL PERSONAL	91,331.71	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	62,722.69	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	5,730.76	
430120	APORTE PATRONAL	8,167.61	
430125	FONDO DE RESERVA	4,590.63	
430130	JUBILACIÓN PATRONAL	7,583.02	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	493.92	
430140	UNIFORMES	1,115.00	
430190	OTROS	928.08	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		24,038.52
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	4,771.90	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	2,960.30	
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	51.35	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	229.85	
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	325.51	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	393.34	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	811.55	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	116.96	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	10.37	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	106.59	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,988.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	2,988.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	7,832.80	
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,300.00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	5,532.80	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	628.86	
440605	MATERIAL DE OFICINA	522.84	
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	106.02	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	7,700.00	
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	1,083.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	6,617.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		11,066.09
4502	COSTOS FINANCIEROS	274.91	
450210	GASTOS BANCARIOS	274.91	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	10,791.18	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		8,404.17
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	8,404.17	
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	8,404.17	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		39,962.64
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,324.00	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	124.11	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	217.60	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	982.29	
4702	AMORTIZACIONES	144.92	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	144.92	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	38,493.72	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	9,331.90	
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2,500.52	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	26,661.30	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,462.78
4801	SEGUROS	462.78	
4890	OTROS	2,000.00	



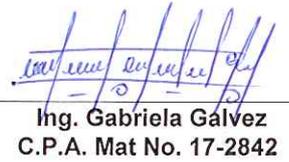
Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
489090	OTROS	2,000.00		
5	INGRESOS			<u>1,198,964.32</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		19,831.82	1,094,642.48
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	18,760.01		
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,071.81		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,074,810.66	
510205	QUIROGRAFARIOS	437,241.34		
510210	PRENDARIOS	91,865.68		
510215	HIPOTECARIOS	545,703.64		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			569.99
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		569.99	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	569.99		
53	OTROS INGRESOS			103,751.85
5390	INGRESOS VARIOS		103,751.85	
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	29,410.91		
539090	OTROS INGRESOS	74,340.94		
		Total Ingresos		1,198,964.32
		Total Egresos		177,348.82
		Utilidad		1,021,615.50

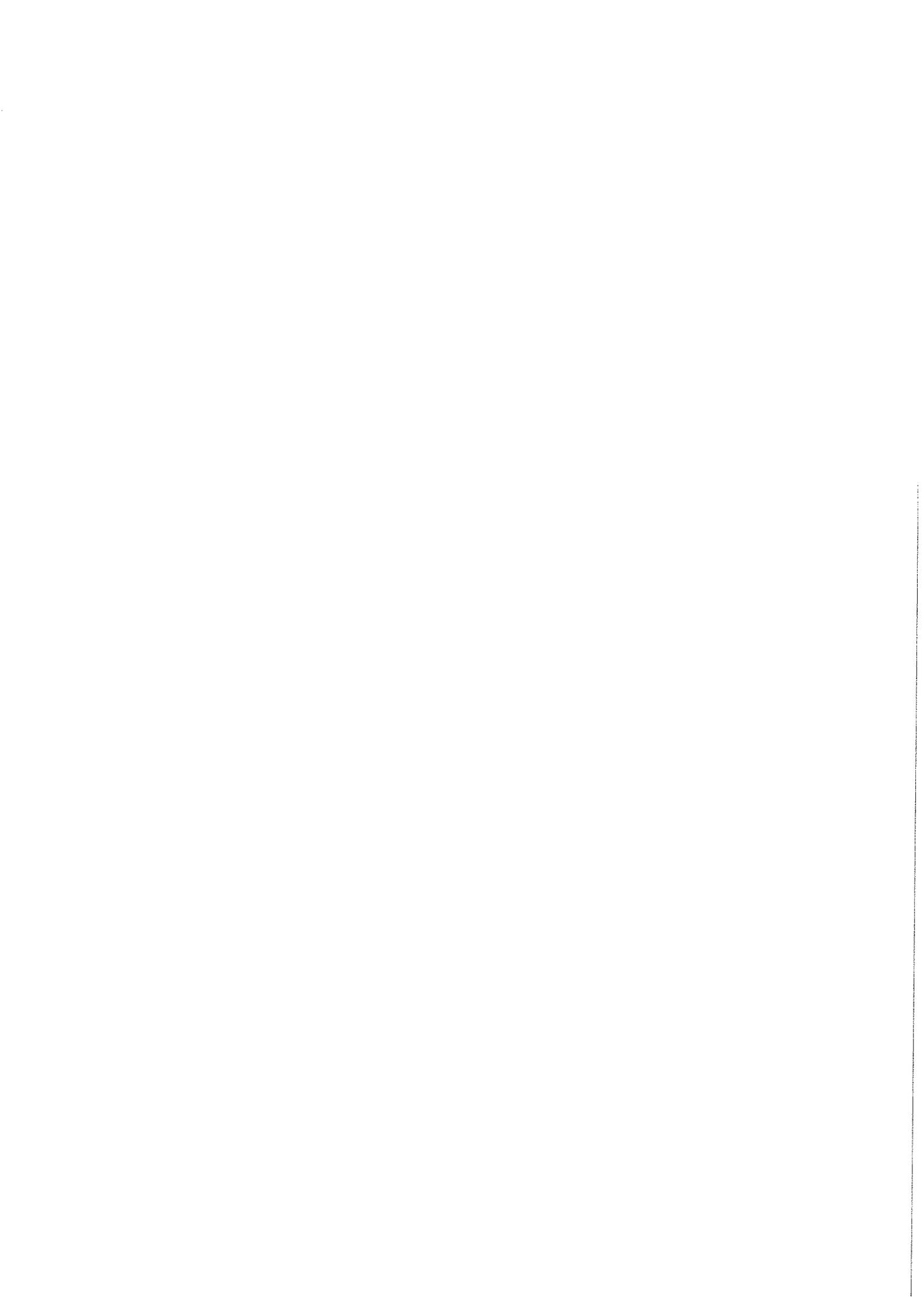
Los anexos adjuntos y las notas a los Estados Financieros forman parte integrante de los mismos.

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 2011 se resolvió “Se aprueba que



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

el porcentaje de aportación de los partícipes para su cuenta individual de cesantía sea el 5% de la remuneración mensual unificada.” Vigente hasta diciembre de 2013.

Y en la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo realizada el 23 de Octubre del 2013 se resolvió “Se aprueba por unanimidad el incremento del aporte para la cuenta individual de cesantía al 8% de la remuneración mensual unificada, descuentos que se aplican desde el 1 de enero del 2014 hasta la fecha.

El Art 9 del Estatuto vigente, al respecto señala que, el partícipe aportará para su cuenta individual de cesantía el 8% de la remuneración mensual unificada. El porcentaje y la base imponible podrán ser modificados por la Asamblea General de Partícipes de acuerdo al análisis de la situación financiera del país y las proyecciones que tenga para brindar este beneficio.

Con la finalidad de mejorar su cesantía el partícipe podrá realizar aportes voluntarios adicionales a su cuenta individual de cesantía provenientes de su remuneración, valores que podrán ser retirados únicamente al cumplir la condición de cesante.

GOBERNABILIDAD

Con fecha 22 de diciembre del 2015 mediante oficio BIESS-O-GGEN-1172-2015, BIESS-O-GGEN-1170-2015, BIESS-O-GGEN-1171-2015 se dio por concluida la gestión del Consejo de Administración y con Resolución N° SB-DTL-2015-1361 la Superintendencia de Bancos, Oficio BIESS-O-GGEN-1168-2015 del BIESS declaran la habilidad legal del Ing. David Vladimir Zambrano Cabrera como Representante Legal del Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador FCPC.

NOTA 2

CUENTA INDIVIDUAL

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

POLITICAS SOBRE GOBERNABILIDAD

1. Ejecutar los gastos de acuerdo a las resoluciones del BIESS y de acuerdo el presupuesto anual.
2. Enmarcar la ejecución de ingresos y gastos dentro de un presupuesto.



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

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

B. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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



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

- g) La liquidez del Fondo debe estar en función de los flujos de caja, sin que existan recursos ociosos.
- h) Ingresos y Egresos:
Los ingresos y los egresos se registran de acuerdo al método de devengados.

NOTA 3

CATÁLOGO DE CUENTAS

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

NOTA 4

FONDOS DISPONIBLES

a. **CAJA:**

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

1. b. **BANCOS**

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

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	273,432.62
Pichincha	Corriente	3084638104	2,649.35
Guayaquil	Corriente	0006190715	498.04
Pacífico	Corriente	7700830	107.08
TOTAL			276,687.09



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

NOTA 5

INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **18'004.656,48** al 30 de Septiembre de 2017 y su desglose es el siguiente:

30-Septiembre-17

CUENTA	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,066,389.87	12,677.48	3,079,067.35
PRESTAMOS EMERGENTES	2,526,976.00	3,503.25	2,530,479.25
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,314,749.76	9,267.49	1,324,017.25
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	5,524,568.87	13,736.46	5,538,305.33
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,679,691.69	8,433.65	2,688,125.34
TOTAL PRESTAMOS	15,112,376.19	47,618.33	15,159,994.52
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			2,823,493.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			21,168.96
TOTAL INVERSIONES			2,844,661.96
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			18,004,656.48

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		4,177.81
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		18,385.42
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,240.28
1490	Cuentas por cobrar Varias		3,373.42
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	261.33	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	898.47	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	920.79	
1490900501	Varios Deudores	692.83	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			26,727.76



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

NOTA 7

CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 16'601.704,43** al 30 de septiembre del 2017.

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

Aportes Personales acumulados	\$ 10,891,724.42
Rendimiento por aportes personales	\$ 2,934,727.77
Aportes Patronales:	\$ 196,158.65
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 125,398.32
Aportes Personal Adicional	\$ 1,024,946.71
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 570,433.55
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 411,684.32
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 263,471.03
Aportes retiro voluntario cesantía	\$ 130,348.89
Rendimientos aportes retiro voluntario cesar	\$ 52,810.77
	\$ 16,601,704.43

La cuenta de Aportes Personales registra la suma de los aportes individuales de los partícipes; en la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo realizada el 23 de Octubre del 2013 se resuelve "Se aprueba por unanimidad el incremento del aporte para la cuenta individual de cesantía al 8% de la remuneración mensual unificada". Resolución que se aplica en los descuentos correspondientes al rol de enero de 2014. La cuenta Aportes Personal Adicional registra la suma de los aportes adicionales que realizan los partícipes a su cuenta individual. La cuenta Aportes Voluntarios 7.5% es la suma de aportes voluntarios adicionales que realizan varios partícipes a sus cuentas individuales a partir de la liquidación del FOJINDEX (Fondo de Jubilación Indexada U.C.) y las cuentas de Rendimientos registran los rendimientos acumulados en forma mensual para cada uno de los tipos de aportes.



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

Se pagaron las siguientes cesantías:

Mes	N° Cesantes	Valor Pagado
Enero	4	\$ 48,926.13
Marzo	17	\$ 364,511.91
Abril	8	\$ 126,893.76
Mayo	3	\$ 56,579.94
Junio	5	\$ 132,011.48
Julio	4	\$ 38,790.58
Agosto	1	\$ 5,347.48
Septiembre	16	\$ 445,941.32
Total	58	\$ 1,219,002.60

NOTA 8

CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 95,638.58
2304	Impuestos y tasas			\$ 1,138.49
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 19,140.61
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 70,750.62
239010	Proveedores		\$ 309.31	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 70,306.91	
23909002	Varios Acreedores	\$ 60,949.66		
23909004	Primas de seguros por pagar	\$ 5,949.25		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 3,408.00		
	Total cuentas por pagar			\$ 186,668.30
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 6,278.78	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 5,100.70		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 250.00		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 928.08		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 2,008.82	
25030001	IESS Aportes personales	720.17		
25030002	IESS Aportes patronales	925.94		
25030003	IESS Préstamos empleados	362.71		
2504	Fondo de reserva		\$ 141.16	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 8,428.76



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

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 septiembre no se realizó pago por ayuda mortuoria.

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 254,541.29
29909001	Provisión Desahucio	\$ 26,366.21	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,000.00	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 128,175.08	
	Total Otros Pasivos		\$ 254,541.29

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

En el mes de septiembre se realizó el cálculo actuarial para beneficios de empleados.

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 106,708.94
	Total Otros Pasivos		\$ 106,708.94

NOTA 9

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – septiembre 2017 asciende a un total de \$ **1.198.964,32** los mismos que se originan en los siguientes rubros:



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

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 19,831.82
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,074,810.66
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 244,081.11	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 193,160.23	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 91,865.68	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 372,748.07	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 172,955.57	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 569.99
Otros Ingresos		\$ 103,751.85
Reversión de Provisiones	\$ 29,410.91	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 5,513.02	
Por Ingresos varios**	\$ 32,425.92	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 36,402.00	
Total Ingresos		\$ 1,198,964.32

*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 10

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero – septiembre 2017 se produjo un excedente neto de \$ 1,021,615.50

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	103,256.70	1357
Febrero	108,906.69	1362
Marzo	117,092.14	1351
Abril	121,425.06	1345
Mayo	111,145.83	1346
Junio	114,116.96	1347
Julio	124,573.75	1346
Agosto	104,708.46	1346
Septiembre	116,389.91	1334
Total	1,021,615.50	12134



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

NOTA 11

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$22,379,415.11 y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	2,847,593.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,183,298.61
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,295,587.95
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,027,403.10
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	6,633,690.97
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	3,391,841.48
Total Documentos en Garantía	22,379,415.11

Bienes Inmuebles	600.00
Total Otras cuentas de orden	600.00
Total Cuentas de Orden	22,380,015.11



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

45 NOMBRE DEL FCPC

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

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 18,257,934.61	\$ 18,179,787.22	\$ (78,147.39)		
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 905,225.59	\$ 1,021,615.50	\$ 116,389.91		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 16,789,885.59	\$ 16,601,704.43	\$ (188,181.16)	Pago por jubilación cesantes	
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 152,030.76	\$ 177,348.82	\$ 25,318.06		
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,057,256.35	\$ 1,198,964.32	\$ 141,707.97		

Elaborado por:
Revisado por

Ing. Gabriela Gálvez M.
Ing. David Zambrano C.

