

# **ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE**

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL  
ECUADOR FCPC (45)**

**RUC: 1790970574001**

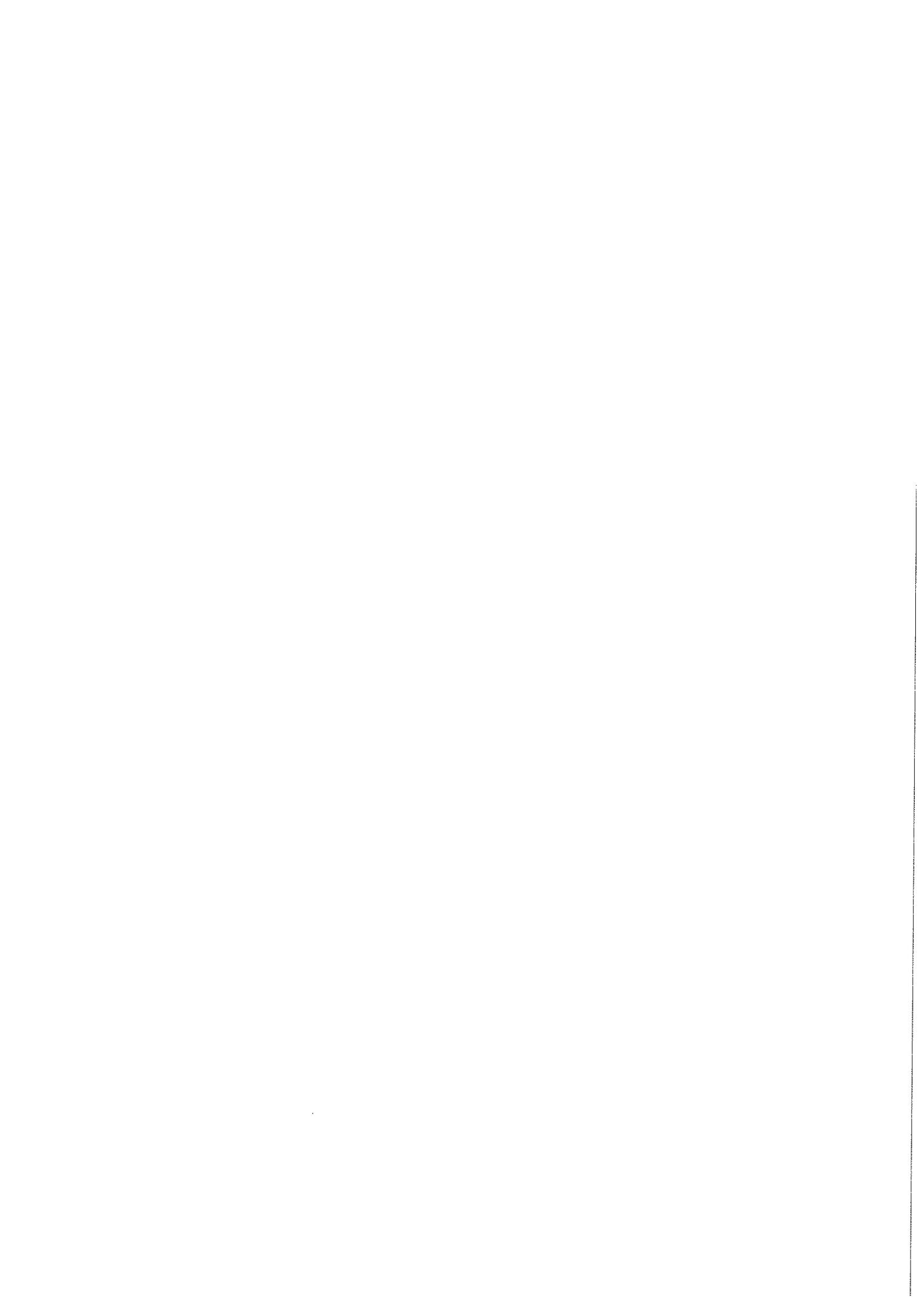
Atención:

Ingeniera

**GABRIELA GALLARDO**

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social





FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES  
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

---

F.C.-2019-01-08. Ofic. No.738

Quito, 8 de enero del 2019.

Señorita Ingeniera  
Ana Gallardo

**FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente.

De mi consideración:

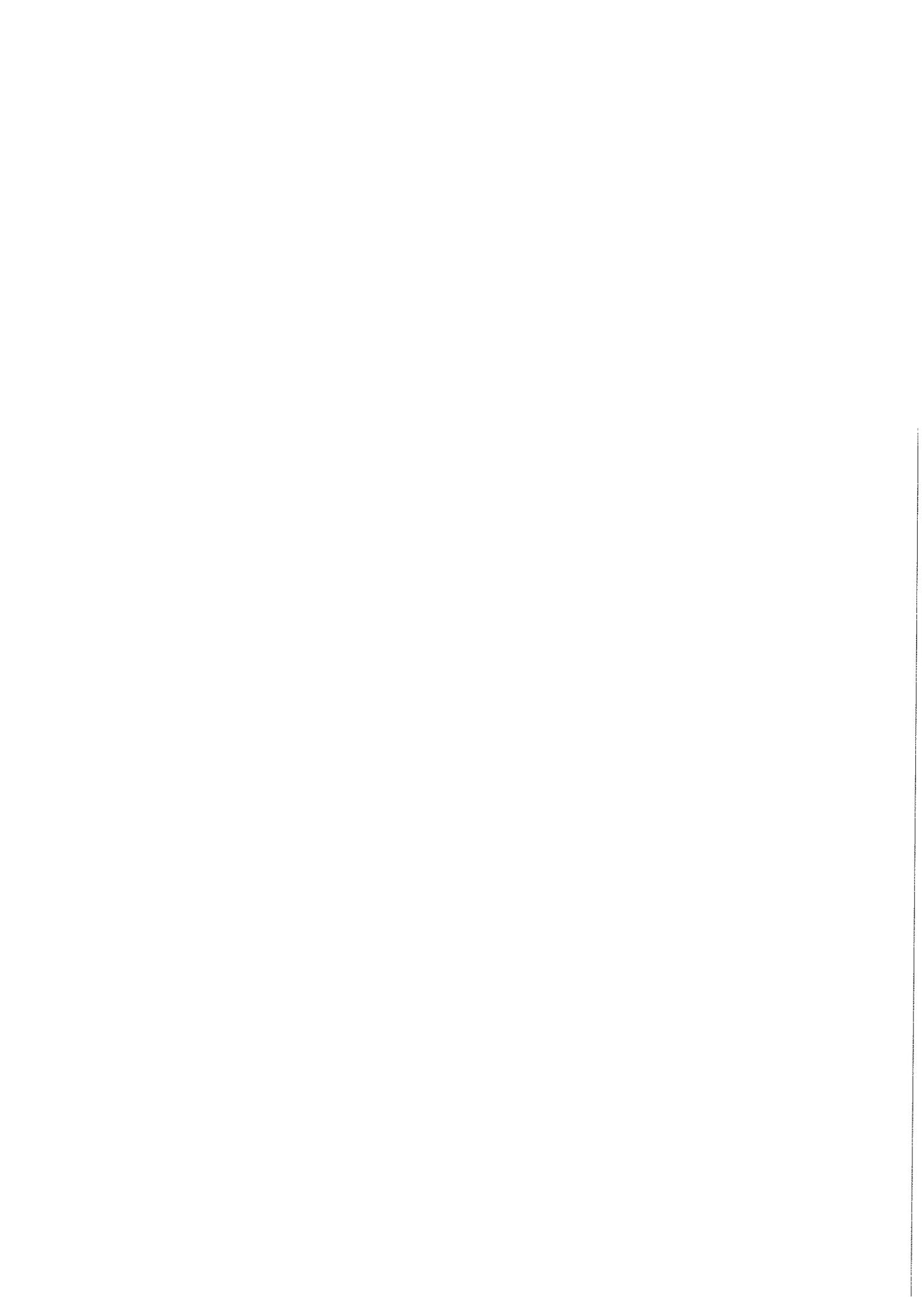
Adjunto al presente sírvase encontrar los estados financieros del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador Fcpc a DICIEMBRE del 2018 y copia de la recepción de los mismos en la Superintendencia de Bancos

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

Atentamente,

Ing. David Zambrano Cabrera  
**GERENTE FONDO CESANTIA**  
**PRIVADO PROFESORES U. C.**  
RUC 1790970574001  
dzc\_66@hotmail.es

MCPV





FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES  
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

---

F.C.-2019-01-08.- Ofic. No.737

Quito, 08 de enero del 2019

Señorita Economista  
Karen Zambrano  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito enviar los balances al mes de DICIEMBRE 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

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

Documento No. : SB-SG-2019-00934-E  
Fecha : 2019-01-08 12:36:44 GMT -05  
Recibido por : Patricio Xavier Gamboa Vélez  
CONTIENE : 19 HOJAS



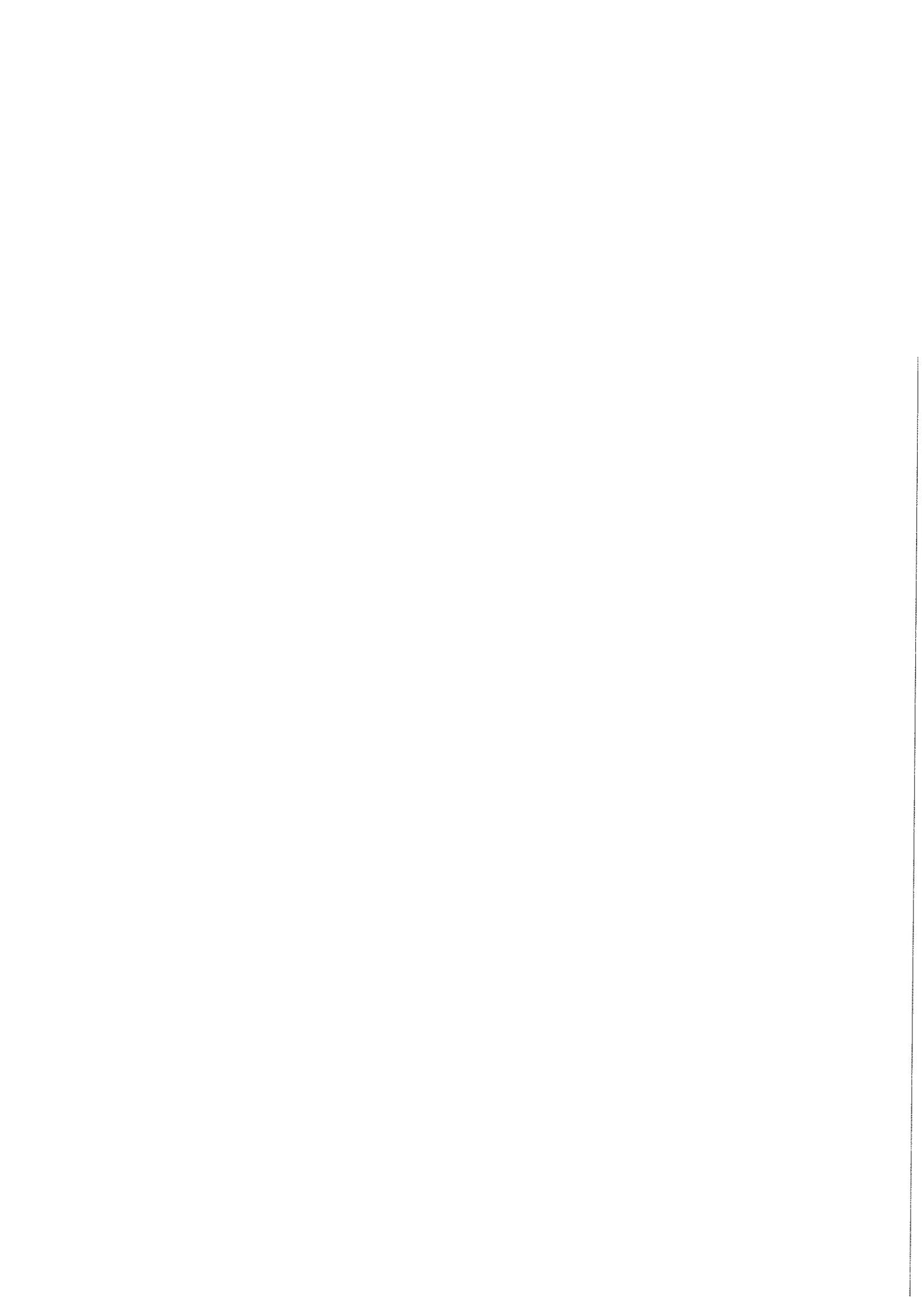
INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA  
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC

Nro. 3467

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1310
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	61
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1371
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	742
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	675,770.00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gafergalvez1@hotmail.com">gafergalvez1@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO CABRERA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:dzc_66@hotmail.es">dzc_66@hotmail.es</a>
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 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



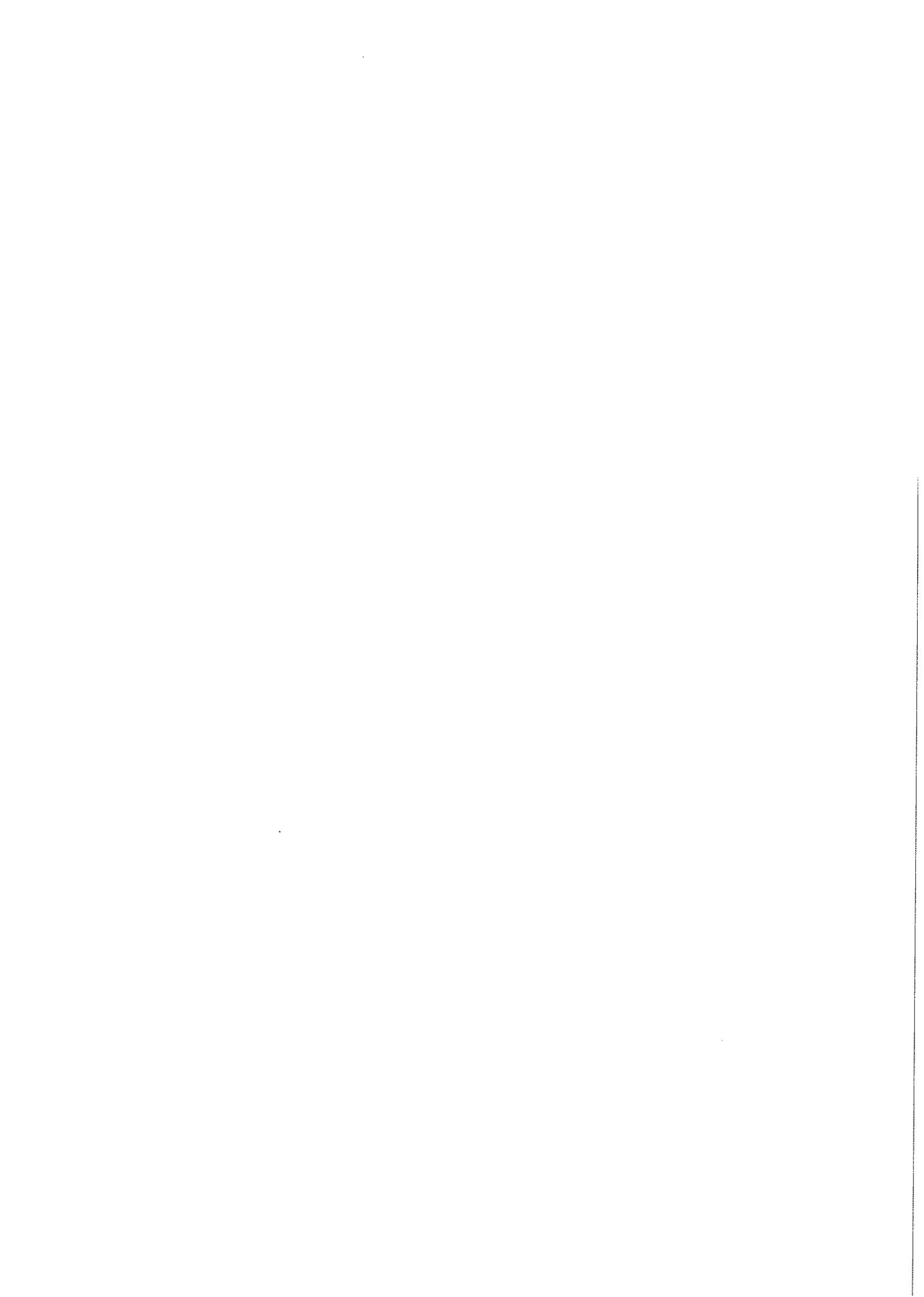
TOTAL ACTIVOS (1)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)
22,702,756.38	=	21,018,694.83	+	1,684,061.55
<b>22,702,756.38</b>	=	<b>22,702,756.38</b>		

Gerente

Ing. David Zambrano C.  
Gerente

Contadora

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



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



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>22,702,756.38</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>69,792.09</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>1</b>	<b>200.00</b>
110110	Caja chica	1	200.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>2</b>	<b>69,592.09</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	69,592.09
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>4,623,337.99</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>4,601,113.90</b>
120105	Certificado de depósito	3	4,601,113.90
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>22,224.09</b>
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		22,224.09
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>17,187,655.41</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>4</b>	<b>5,798,760.17</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4</b>	<b>23,259.39</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>1,408,084.98</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>5,731.17</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>10,072,266.44</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>12,765.58</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>-133,212.32</b>
139905	(Quirografarios)	4	-27,182.74
139910	(Prendarios)		-15,741.98
139915	(Hipotecarios)		-90,287.60
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>817,379.91</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>95,101.18</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	94,982.09
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		119.09
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>18,809.99</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	8,574.24
140210	Intereses por préstamos prendarios		1,629.02
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		8,606.73
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>1,000.00</b>
140310	Anticipo sueldos		1,000.00
<b>1405</b>	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>614,667.99</b>
140505	Aportes		248,434.23
140510	Préstamos		366,233.76
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	<b>88,249.92</b>
149010	Arrendatarios	5	600.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		85,913.56
149090	Otros	5	1,736.36
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-449.17</b>
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		-449.17
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>4,055.34</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>6</b>	<b>35,880.60</b>
160205	Muebles y enseres	6	15,371.40
160210	Equipo de oficina	6	4,585.73
160215	Equipo de computación	6	14,573.21
160290	Otros		1,350.26
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>	<b>6</b>	<b>-31,825.26</b>
169910	(Muebles y enseres)	6	-15,049.37
169915	(Equipo de oficina)	6	-3,699.80
169920	(Equipo de computación)	6	-13,076.09

19 OTROS ACTIVOS		535.64
1901 PAGOS ANTICIPADOS		535.64
190120 Seguros		535.64
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>22,702,756.38</b>
2 PASIVOS		21,018,694.83
21 CUENTA INDIVIDUAL	7	20,180,003.68
2101 CESANTIA	7	20,180,003.68
210105 Aportes personales	7	17,302,287.33
210110 Aportes patronales	7	303,836.23
210115 Aporte personal adicional		2,383,499.07
210120 Aporte retiro voluntario cesantía	7	190,381.05
23 CUENTAS POR PAGAR	8	467,493.91
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	97,904.96
230105 Cesantia	8	88,141.59
230115 Otras prestaciones		9,763.37
2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		244,618.23
230205 Aportes		244,618.23
2304 IMPUESTOS Y TASAS	8	952.35
230410 Retenciones IVA	8	308.18
230490 Otros	8	644.17
2305 CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	12,443.43
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	111,574.94
239010 Proveedores	8	79,326.37
239025 Dietas		134.40
239090 Otras cuentas por pagar	8	32,114.17
25 OBLIGACIONES PATRONALES	9	5,853.69
2502 BENEFICIOS SOCIALES	9	3,662.61
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	9	2,043.33
2504 FONDOS DE RESERVA	9	147.75
29 OTROS PASIVOS		365,343.55
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		145,750.52
2990 OTROS		219,593.03
299090 Varios		219,593.03
3 PATRIMONIO	10	1,684,061.55
31 RESERVAS	10	120.00
3101 RESERVAS ESPECIALES	10	120.00
34 RESULTADOS		1,683,941.55
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO		1,683,941.55
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>22,702,756.38</b>

Gerente



Ing. David Zambrano C.

Gerente

Contadora



Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842

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



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ENTIDAD 3467

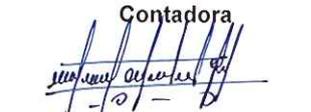
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>11</b>	<b>269,642.79</b>
<b>41</b>	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		<b>4.00</b>
<b>4103</b>	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>4.00</b>
410315	Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos		4.00
<b>43</b>	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>11</b>	<b>125,132.36</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>11</b>	<b>125,132.36</b>
430105	Remuneracion o salario	11	70,895.91
430115	Decimos sueldos	11	7,938.33
430120	Aporte patronal	11	9,296.09
430125	Fondo de reserva	11	6,375.88
430130	Jubilación patronal		16,292.52
430135	Por desahucio o despido		8,555.40
430190	Otros		5,778.23
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>11</b>	<b>65,110.92</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>11</b>	<b>9,365.02</b>
440105	Servicios basicos	11	3,708.89
440110	Servicio transporte personal		181.81
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		448.00
440125	Servicios de vigilancia		402.72
440130	Servicios de aseo y limpieza	11	1,519.44
440190	Otros servicios generales	11	3,104.16
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>11</b>	<b>626.38</b>
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		114.87
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	11	511.51
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>11</b>	<b>4,032.00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	11	4,032.00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>11</b>	<b>41,234.14</b>
440510	Servicios de auditoria externa	11	4,700.00
440515	Servicios profesionales	11	36,534.14
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>11</b>	<b>1,354.38</b>
440605	Material de oficina	11	829.10
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad		525.28
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>11</b>	<b>8,499.00</b>
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	11	8,499.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>11</b>	<b>12,980.35</b>
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>11</b>	<b>548.04</b>
450210	Gastos bancarios	11	548.04
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA</b>	<b>11</b>	<b>12,432.31</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>11</b>	<b>11,171.47</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>11</b>	<b>11,171.47</b>
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11	11,171.47
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>11</b>	<b>47,662.65</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>11</b>	<b>1,927.14</b>
470115	Depreciación de muebles y enseres	11	134.40
470120	Depreciación equipos de oficina	11	231.18
470125	Depreciación equipos de computación	11	1,561.56
<b>4704</b>	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>11</b>	<b>45,735.51</b>
470405	Por préstamos quirografarios	11	13,719.16
470410	Por préstamos prendarios		3,902.57
470415	Por préstamos hipotecarios		28,113.78

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		7,581.04
4801 SEGUROS		581.04
4890 OTROS		7,000.00
489090 Otros		7,000.00
<b>5 INGRESOS</b>	<b>11</b>	<b>1,953,584.34</b>
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11	1,841,392.11
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11	211,681.53
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado		210,252.45
510120 Inversiones renta fija sector no financiero público		1,429.08
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	1,629,710.58
510205 Quirografarios	11	601,067.56
510210 Prendarios		130,608.73
510215 Hipotecarios		898,034.29
52 GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		854.99
5202 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		854.99
520220 Inversiones renta fija sector no financiero público		854.99
53 OTROS INGRESOS	11	111,337.24
5390 INGRESOS VARIOS	11	111,337.24
539005 Reversión de provisiones	11	34,614.80
539090 Otros ingresos	11	76,722.44
59 PERDIDAS Y GANANCIAS		1,683,941.55
<b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		10,050.00
7101 ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		7,800.00
710190 Otros		7,800.00
7102 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		1,650.00
710210 Cartera de créditos		1,650.00
7105 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		600.00
710510 Bienes inmuebles		600.00
72 DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-10,050.00
7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-7,800.00
7202 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		-1,650.00
7205 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-600.00
73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	12	27,409,425.88
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	27,276,213.56
7302 PROVISIONES CONSTITUIDAS		133,212.32
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	12	-27,409,425.88
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	-27,276,213.56
740105 Documentos en garantía	12	-27,276,213.56
7402 PROVISIONES CONSTITUIDAS		-133,212.32
740223 Préstamos quirografarios por vencer		-27,182.74
740235 Préstamos prendarios por vencer		-15,741.98
740247 Préstamos hipotecarios por vencer		-90,287.60

Gerente

  
 Ing. David Zambrano C.  
 Gerente

Contadora

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



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 1

#### **NATURALEZA DEL FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC.**

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución No SBS-2006-192 del veinticuatro de marzo del dos mil seis, aprueba los Estatutos del Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador "Fcpc" y registra en ese organismo de control al Fondo de Cesantía Privado de los Profesores e la Universidad Central del Ecuador "Fcpc".

Las reformas al Estatuto fueron aprobadas en Asamblea General de Partícipes de fecha: 24 de abril del 2014, y mediante Resolución No. SBS-DTL 2014-522 de 20 de junio del 2014 de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En el Estatuto vigente se hace referencia a la denominación y a la naturaleza del Fondo por lo que se transcribe el texto del Estatuto vigente en la parte pertinente:

**“ART. 1.-DENOMINACIÓN.-** El Fondo se denominará Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador Fcpc. El Fondo tiene fines previsionales con el objeto de cubrir los riesgos de cesantía, mejorar la cesantía del seguro general obligatorio y procurar el bienestar de sus partícipes mediante la ejecución de diversos programas económicos y sociales.

**ART. 2.-NATURALEZA JURÍDICA.-** El Fondo es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, sin fines de lucro, con patrimonio autónomo y con fines previsionales, al amparo de las disposiciones de la Ley de Seguridad Social, las Resoluciones expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Junta Bancaria, y el presente Estatuto.

#### **FINANCIAMIENTO**

Este Fondo hasta Octubre de 2003 se financiaba con los aportes del 8% del sueldo básico más la antigüedad por parte de los partícipes. Desde el 1 de Enero de 2009 se suspende el 2% de aporte patronal de conformidad con lo señalado en el Decreto Ejecutivo No. 1493 de 19 de diciembre de 2008, que reforma el Art. 1 del Decreto No. 1406 de 24 de octubre de 2008, que señalaba: “ A partir del 1 de enero de 2009 no se egresará, a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos Privados de Jubilación Complementaria y de Cesantía Privada, bajo cualquier Título o denominación, de entidades del Sector Público”.

En la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador realizada al 26 de Mayo de 2011 se resolvió “Se aprueba que



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
Al 31 de diciembre del 2018

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.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

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.

*CP*



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

- 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 diciembre del 2018 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

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

<b>Banco</b>	<b>Tipo Cuenta</b>	<b>N Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Internacional	Corriente	0600601545	53,784.49
Pichincha	Corriente	3084638104	14,925.89
Guay aquil	Corriente	0006190715	435.34
Pacífico	Corriente	7700830	446.37
<b>TOTAL</b>			<b>69,592.09</b>



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

**NOTA 5**

**12 - 13 INVERSIONES**

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 21'944.205,72 al 31 de diciembre del 2018 y su desglose es el siguiente:

31-diciembre-18

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,179,430.64	19,808.42	3,199,239.06
PRESTAMOS EMERGENTES	2,619,329.53	3,450.97	2,622,780.50
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,408,084.98	5,731.17	1,413,816.15
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,504,812.73	8,850.65	6,513,663.38
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,567,453.71	3,914.93	3,571,368.64
<b>TOTAL PRESTAMOS</b>	<b>17,279,111.59</b>	<b>41,756.14</b>	<b>17,320,867.73</b>
<b>INVERSIONES</b>			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			4,601,113.90
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			22,224.09
<b>TOTAL INVERSIONES</b>			<b>4,623,337.99</b>
<b>TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES</b>			<b>21,944,205.72</b>

**NOTA 6**

**14 CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		95,101.18
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		18,809.99
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,000.00
1405	Planilla emitidas		614,667.99
1490	Cuentas por cobrar Varias		88,249.92
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	112.00	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	62,723.50	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	22,760.06	
14901508	CSC No aportantes	318.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	854.77	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	535.68	
1490900501	Varios Deudores	345.91	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			<b>817,379.91</b>



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

NOTA 7

**21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA**

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 20'180.003,68** al 31 de diciembre 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	\$ 13,522,734.79
Rendimiento por aportes personales	\$ 3,779,552.54
Aportes Patronales:	\$ 175,276.72
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 128,559.51
Aportes Personal Adicional	\$ 1,050,184.36
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 574,884.89
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 463,386.69
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 295,043.13
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 130,452.87
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 59,928.18
	<b>\$ 20,180,003.68</b>

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



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
**Al 31 de diciembre del 2018**

Las cesantías que se han pagado durante el año son las siguientes:

Mes	N° 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
Junio	1	\$ 12,336.99
Agosto	2	\$ 55,856.42
Septiembre	8	\$ 317,047.47
Noviembre	3	\$ 67,858.52
Diciembre	10	\$ 236,634.97
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>\$ 1,164,262.95</b>

**NOTA 8**

**23 CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar		\$ 97,904.96
2302	Planillas Emitidas por pagar		\$ 244,618.23
2304	Impuestos y tasas		\$ 952.35
2305	Tasa de Administración BIESS		\$ 12,443.43
2390	Otras cuentas por pagar		\$ 111,574.94
239010	Proveedores	\$ 79,326.37	
239025	Dietas	\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar	\$ 32,114.17	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3816	
23909002	Varios Acreedores	\$ 24,334.24	
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 43.68	
23909004	Primas de seguros por pagar	\$ 40.56	
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,724.00	
23909008	Organismos de control por pagar	\$ 1,155.69	
	<b>Total cuentas por pagar</b>		<b>\$ 467,493.91</b>
<b>25</b>	<b>Obligaciones Patronales</b>		
<b>2502</b>	<b>Beneficios Sociales</b>		\$ 3,662.61
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 535.61	
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 643.40	
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 2,483.60	
<b>2503</b>	<b>Aportes y Retenciones IESS</b>		\$ 2,043.33
25030001	IESS Aportes personales	900.63	
25030002	IESS Aportes patronales	780.87	
25030003	IESS Préstamos empleados	361.83	
<b>2504</b>	<b>Fondo de reserva</b>		\$ 147.75
	<b>Total Obligaciones Patronales</b>		<b>\$ 5,853.69</b>

*off.*



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

NOTA 9

**29 OTROS PASIVOS**

**FONDO DE AYUDA MORTUORIA\***

En Asamblea de Representantes del 25 de octubre del 2018 se aprueba: "Se aprueba que los US\$100.000 que contablemente se encuentran registrados en la cuenta 29909002 sean invertidos en el sistema financiero a un año plazo renovable y que además este fondo sea capitalizado con US\$0.50 provenientes de los US\$ 3 que mensualmente se cobra a los partícipes en concepto de comisión de servicios de control y que los valores que se pague por este beneficio sean con cargo a este fondo, por tanto se mantendrá en forma separada la contabilidad de este beneficio, resolución que regirá a partir de la presente fecha".

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 219,593.03
29909001	Provisión Desahucio	\$ 30,963.08	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,702.50	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 87,927.45	
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 219,593.03</b>

**JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS**

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

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 145,750.52
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 145,750.52</b>

NOTA 10

**GASTOS**

Los gastos en el período enero - diciembre 2018 ascienden a un total de **\$269.642,79** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de diciembre se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de \$4.875,07.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	4	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	125,132.36	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	65,110.92	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12,980.35	5.66%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11,171.47	4.33%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	47,662.65	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	7,581.04	1.16%
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>269,642.79</b>	<b>100.00%</b>

**NOTA 11**

**INGRESOS**

El total de ingresos por el período de enero – diciembre 2018 asciende a un total de \$ 1,953,584.34 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 211,681.53
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,629,710.58
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 319,018.76	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 282,048.80	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 130,608.73	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 621,996.59	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 276,037.70	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 854.99
<b>Otros Ingresos</b>		<b>\$ 111,337.24</b>
Reversión de Provisiones	\$ 34,614.80	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 5,229.01	
Por Ingresos varios**	\$ 31,689.43	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 39,804.00	
<b>Total Ingresos</b>		<b>\$ 1,953,584.34</b>

\*Corresponde a los aportes de \$3 mensuales que realiza cada uno de los partícipes en concepto Ingresos comisión servicios de control. a partir de noviembre del 2018 este valor se registra en la



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

cuenta 23909008 y será para cubrir el pago de contribución Superintendencia de Bancos y pago de auditoría interna y externa.

\*\* 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 – diciembre 2018 se produjo un excedente neto de \$ **1,683,941.55**

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
Junio	135,565.04	1328
Julio	146,054.04	1328
Agosto	152,605.89	1329
Septiembre	140,641.16	1321
Octubre	150,881.25	1322
Noviembre	155,153.73	1320
Diciembre	142,921.10	1310
<b>Total</b>	<b>1,683,941.55</b>	<b>15890</b>



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de diciembre del 2018

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$27,419,475.88 y se detalla de la siguiente manera:

Otros	7,800.00
Bienes Inmuebles	600.00
Activos entregados en garantía	1,650.00
<b>Total Otras cuentas de orden</b>	<b>10,050.00</b>

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	4,625,213.90
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,461,880.99
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,544,329.93
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,277,370.26
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	7,911,706.69
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	4,455,711.79
<b>Total Documentos en Garantía</b>	<b>27,276,213.56</b>

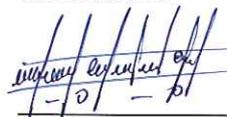
Provisión Consumo	23,077.52
Provisión Emergentes	4,105.22
Provisión Prendarios	15,741.98
Provisión Consumo GH	68,713.79
Provisión Hipotecarios	21,573.81
<b>Total Documentos en Garantía</b>	<b>133,212.32</b>

Total Cuentas de Orden 27,419,475.88

Gerente

  
Ing. David Zambrano C.  
Gerente

Contadora

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

