

# **ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO**

**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



# UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

## Fondo de Cesantía Privado de Profesores Universidad Central "FCPC"

Ciudadela Universitaria, Edificio de Servicios Generales, 3er. Piso Telf.: 2548678 - 2528934 Casilla: 17-03463 E-mail: fonprouc@hoy.net

F.C.-2018-03-08. Ofic. No.571

Quito, 08 de marzo 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 FEBRERO 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.-2018-03-08.- Ofic. No. 570

Quito, 8 de marzo del 2018

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 FEBRERO 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-2018-13446-E  
Fecha : 2018-03-08 11:50:39 GMT -05  
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

 <b>INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC</b>	Nro. 3467
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1326
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	65
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1391
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	725
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	470,510.00
<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 28 DE FEBRERO DEL 2018  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
19,767,587.49	+	48,828.34	=	19,518,633.92	+	120.00	+	297,661.91
<b>19,816,415.83</b>			=	<b>19,816,415.83</b>				

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 28-Feb-2018

EN DOLARES AMERICANOS

02-Mar-2018 2:37:45 PM

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>			<b>19,767,587.49</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			<b>584,797.25</b>
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		584,597.25	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		584,597.25	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>3,621,505.47</b>
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,600,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		3,600,000.00	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		21,505.47	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		21,505.47	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>15,510,465.74</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,570,794.23	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		19,313.63	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,407,509.67	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		9,500.10	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		8,617,965.79	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		17,196.92	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-131,814.60	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-29,653.98	
139910	(PRENDARIOS)		-17,754.31	
139915	(HIPOTECARIOS)		-84,406.31	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>44,724.83</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,247.70	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,128.61	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		119.09	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		20,423.28	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		7,503.40	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		1,833.07	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		11,086.81	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		18,503.02	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		15,980.28	
149090	OTROS		1,922.74	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-449.17	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>			<b>5,658.64</b>
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)		-31,071.75	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-14,937.37	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-3,840.91	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-12,293.47	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>435.56</b>
1901	PAGOS ANTICIPADOS		435.56	
190120	SEGUROS		435.56	

**2 PASIVOS**

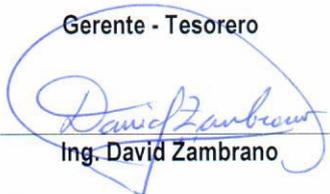
**19,518,633.92**

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			<b>18,961,077.81</b>
2101	CESANTÍA			18,961,077.81
210105	APORTES PERSONALES	15,957,062.88		
210110	APORTES PATRONALES	335,113.82		
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,460,399.55		
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	208,501.56		
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>206,147.12</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			141,068.36
230105	CESANTÍA	88,458.82		
230115	OTRAS PRESTACIONES	52,609.54		
2303	CONTRIBUCIONES			2,152.62
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	2,152.62		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			727.96
230410	RETENCIONES IVA	314.27		
230490	OTROS	413.69		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			17,939.60
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	17,939.60		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			44,258.58
239010	PROVEEDORES	19,631.47		
239025	DIETAS	134.40		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24,492.71		
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>			<b>7,474.54</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES			5,660.85
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,673.52
2504	FONDO DE RESERVA			140.17
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			<b>343,934.45</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			132,173.42
2990	OTROS			211,761.03
299090	VARIOS	211,761.03		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>120.00</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>			<b>120.00</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES			120.00

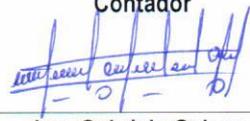
Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
19,767,587.49 +	48,828.34 =	19,518,633.92 +	120.00 +	297,661.91
	<b>19,816,415.83 =</b>	<b>19,816,415.83</b>		

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

02-Mar-201 2:38:12 P

### Estado de Pérdidas y Ganancias

Del: 01-Jan-2018 Al: 28-Feb-2018

EN DOLARES AMERICANOS

Código Cuenta	Nombre de Cuenta	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>48,828.34</b>
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	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>21,096.14</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL	21,096.14
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	12,241.72
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,277.50
43011501	DÉCIMO TERCER SUELDO	1,020.14
43011502	DÉCIMO CUARTO SUELDO	257.36
430120	APORTE PATRONAL	1,487.38
430125	FONDO DE RESERVA	1,020.14
430130	JUBILACIÓN PATRONAL	2,715.42
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	1,425.90
430190	OTROS	928.08
43019003	GASTO VACACIONES	928.08
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>10,227.46</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,025.44
440105	SERVICIOS BÁSICOS	948.67
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	11.35
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	448.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	67.12
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	139.67
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	410.63
44019004	GASTOS ASAMBLEA DE PARTICIPES	37.20
44019006	CAPACITACION Y EDUCACION FINANCIERA	78.40
44019099	GASTOS VARIOS	295.03
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	75.68
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	75.68
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	672.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	672.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	5,998.34
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	5,998.34
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,456.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1,456.00
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>130.19</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS	130.19
450210	GASTOS BANCARIOS	130.19
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>2,152.62</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,152.62
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	2,152.62
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>13,124.15</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	326.84
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	22.40
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	44.18
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	260.26
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	12,797.31
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,418.85
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	238.30
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	10,140.16
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>2,096.78</b>
4801	SEGUROS	96.78
48010001	SEGUROS ACTIVOS FIJOS	96.78
4890	OTROS	2,000.00
489090	OTROS	2,000.00
48909001	FONDO DE AYUDA MORTUORIA	2,000.00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>267,946.32</b>
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>267,946.32</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	9,227.61

51  
5101  
*[Handwritten signature]*

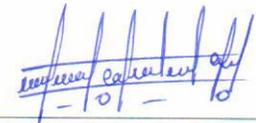
Código Cuenta	Nombre de Cuenta		Saldo
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	8,989.43	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	238.18	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		258,718.71
510205	QUIROGRAFARIOS	97,318.83	
51020501	INTERÉS EN PRÉSTAMOS DE CONSUMO	51,674.95	
51020502	INTERÉS EN PRÉSTAMOS EMERGENTES	45,643.88	
510210	PRENDARIOS	21,565.88	
51021001	INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS	21,565.88	
510215	HIPOTECARIOS	139,834.00	
51021501	INTERÉS EN PRÉSTAMOS CONSUMO GH	100,100.13	
51021502	INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	39,733.87	
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>136.37</b>
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		136.37
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	136.37	
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>29,579.22</b>
5390	INGRESOS VARIOS		29,579.22
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	3,025.52	
539090	OTROS INGRESOS	26,553.70	
53909001	INTERÉS MORA PRÉSTAMOS	534.55	
53909002	INGRESOS VARIOS	17,928.15	
53909003	INGRESOS COMISIÓN SERVICIOS DE CONTROL	8,091.00	
		<b>Total Ingresos</b>	<b>297,661.91</b>
		<b>Total Egresos</b>	<b>48,828.34</b>
		<b>Utilidad</b>	<b>248,833.57</b>

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 28 de Febrero 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 28 de Febrero 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.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 28 de Febrero 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 28 de Febrero del 2018 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 28 de Febrero del 2018 se resumen así:

<b>Banco</b>	<b>Tipo Cuenta</b>	<b>N Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Internacional	Corriente	0600601545	580,289.75
Pichincha	Corriente	3084638104	2,944.40
Guayaquil	Corriente	0006190715	465.34
Pacífico	Corriente	7700830	897.76
<b>TOTAL</b>			<b>584,597.25</b>



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
**Al 28 de Febrero del 2018**

**NOTA 5**

**12 - 13 INVERSIONES**

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **19'263.785,81** al 28 de Febrero de 2018 y su desglose es el siguiente:

**28-Febrero-18**

<b>CUENTA</b>	<b>CAPITAL POR VENCER</b>	<b>CAPITAL VENCIDO</b>	<b>TOTAL</b>
PRESTAMOS DE CONSUMO	2,956,887.68	15,985.91	2,972,873.59
PRESTAMOS EMERGENTES	2,613,906.55	3,327.72	2,617,234.27
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,407,509.67	9,500.10	1,417,009.77
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	5,962,759.05	8,838.75	5,971,597.80
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2,655,206.74	8,358.17	2,663,564.91
<b>TOTAL PRESTAMOS</b>	<b>15,596,269.69</b>	<b>46,010.65</b>	<b>15,642,280.34</b>
<b>INVERSIONES</b>			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			3,600,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			21,505.47
<b>TOTAL INVERSIONES</b>			<b>3,621,505.47</b>
<b>TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES</b>			<b>19,263,785.81</b>

**NOTA 6**

**14 CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		6,247.70
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		20,423.28
1490	Cuentas por cobrar Varias		18,503.02
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	121.00	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	15,859.28	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	921.94	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	631.70	
1490900501	Varios Deudores	369.10	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			<b>44,724.83</b>



NOTA 7

**21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA**

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 18'804.090,11** al 28 de Febrero 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	\$ 11,916,708.32
Rendimiento por aportes personales	\$ 4,040,354.56
Aportes Patronales:	\$ 192,106.04
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 143,007.78
Aportes Personal Adicional	\$ 1,060,055.63
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 579,998.84
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 505,929.82
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 314,415.26
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 137,968.19
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 70,533.37
	<b>\$ 18,961,077.81</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 28 de Febrero del 2018

Se pagaron las siguientes cesantías:

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado
Enero	1	\$ 2,053.71
Febrero	3	\$ 94,535.37
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>\$ 96,589.08</b>

**NOTA 8**

**23 CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 141,068.36
2303	Contribuciones			\$ 2,152.62
2304	Impuestos y tasas			\$ 727.96
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 17,939.60
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 44,258.58
239010	Proveedores		\$ 19,631.47	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 24,492.71	
23909002	Varios Acreedores	\$ 20,380.46		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 84.00		
23909004	Primas de seguros por pagar	\$ 815.25		
23909006	Aportes futuros participes por pagar	\$ 3,213.00		
	<b>Total cuentas por pagar</b>			<b>\$ 206,147.12</b>
<b>25</b>	<b>Obligaciones Patronales</b>			
<b>2502</b>	<b>Beneficios Sociales</b>		\$ 5,660.85	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 1,530.21		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 882.36		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 3,248.28		
<b>2503</b>	<b>Aportes y Retenciones IESS</b>		\$ 1,673.52	
25030001	IESS Aportes personales	578.42		
25030002	IESS Aportes patronales	743.69		
25030003	IESS Préstamos empleados	351.41		
<b>2504</b>	<b>Fondo de reserva</b>		\$ 140.17	
	<b>Total Obligaciones Patronales</b>			<b>\$ 7,474.54</b>

**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 diciembre no se realizó pago por ayuda mortuoria.



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
**Al 28 de Febrero del 2018**

29	<b>Otros Pasivos</b>		
2990	Otros		\$ 211,761.03
29909001	Provisión Desahucio	\$ 28,367.18	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,000.00	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 83,393.85	
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 211,761.03</b>

**JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS**

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

29	<b>Otros Pasivos</b>		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 132,173.42
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 132,173.42</b>

**NOTA 10**

**GASTOS**

Los gastos en el período enero - febrero 2018 ascienden a un total de **\$48.828,34** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de febrero se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó una reversión de provisiones de \$1.921,60.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 28 de Febrero del 2018

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	21,096.14	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	10,227.46	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	130.19	5.66%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2,152.62	4.33%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	13,124.15	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,096.78	1.16%
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>48,828.34</b>	<b>100.00%</b>

**NOTA 11**

**INGRESOS**

El total de ingresos por el período de enero – febrero 2018 asciende a un total de \$ 297.661,91 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 9,227.61
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 258,718.71
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 51,674.95	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 45,643.88	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 21,565.88	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 100,100.13	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 39,733.87	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 136.37
<b>Otros Ingresos</b>		<b>\$ 29,579.22</b>
Reversión de Provisiones	\$ 3,025.52	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 534.55	
Por Ingresos varios**	\$ 17,928.15	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 8,091.00	
<b>Total Ingresos</b>		<b>\$ 297,661.91</b>

\*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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 28 de Febrero del 2018

**NOTA 12**

**EXCEDENTE DEL EJERCICIO**

En el período de enero – febrero 2018 se produjo un excedente neto de \$ 248,833.57

Mes	Excedentes	Participes
Enero	118,691.74	1324
Febrero	130,141.83	1326
<b>Total</b>	<b>248,833.57</b>	<b>2650</b>

**NOTA 13**

**CUENTAS DE ORDEN**

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$24,024,906.13 y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	3,624,100.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,167,248.61
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,490,419.31
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,112,244.10
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	7,210,983.64
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	3,411,510.47
<b>Total Documentos en Garantía</b>	<b>24,016,506.13</b>

Otros 7,800.00

Bienes Inmuebles 600.00

**Total Otras cuentas de orden 8,400.00**

**Total Cuentas de Orden 24,024,906.13**

**Gerente**

Ing. David Zambrano C.  
Gerente

**Contadora**

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



**HOJA DE OBSERVACIONES**

Al 28 de Febrero del 2018

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

NÚMERO DEL FCPC

3467 NOMBRE DEL FCPC

ACTIVO					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 16,852,649.94	\$ 19,767,587.49	\$ 2,914,937.55		
UTILIDAD					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 212,163.39	\$ 248,833.57	\$ 36,670.18		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 15,972,752.87	\$ 18,961,077.81	\$ 2,988,324.94		
GASTO					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 33,226.27	\$ 48,828.34	\$ 15,602.07		
INGRESO					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 245,389.66	\$ 297,661.91	\$ 52,272.25		

Elaborado por:

Revisado por: Ing. Gabriela Gálvez M.  
Ing. David Zambrano C.

