

ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO

**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.-2018-08-07. Ofic. No.646

Quito, 7 de agosto 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 JULIO 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.-2018-08-07.- Ofic. No. 645

Quito, 7 de agosto del 2018

Señorita Economista

Karen Zambrano

INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL (E)

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Presente.

De mi consideración:

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

Atentamente,



Ing. David Zambrano Cabrera

GERENTE FONDO CESANTIA PRIVADO

PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

MCPV

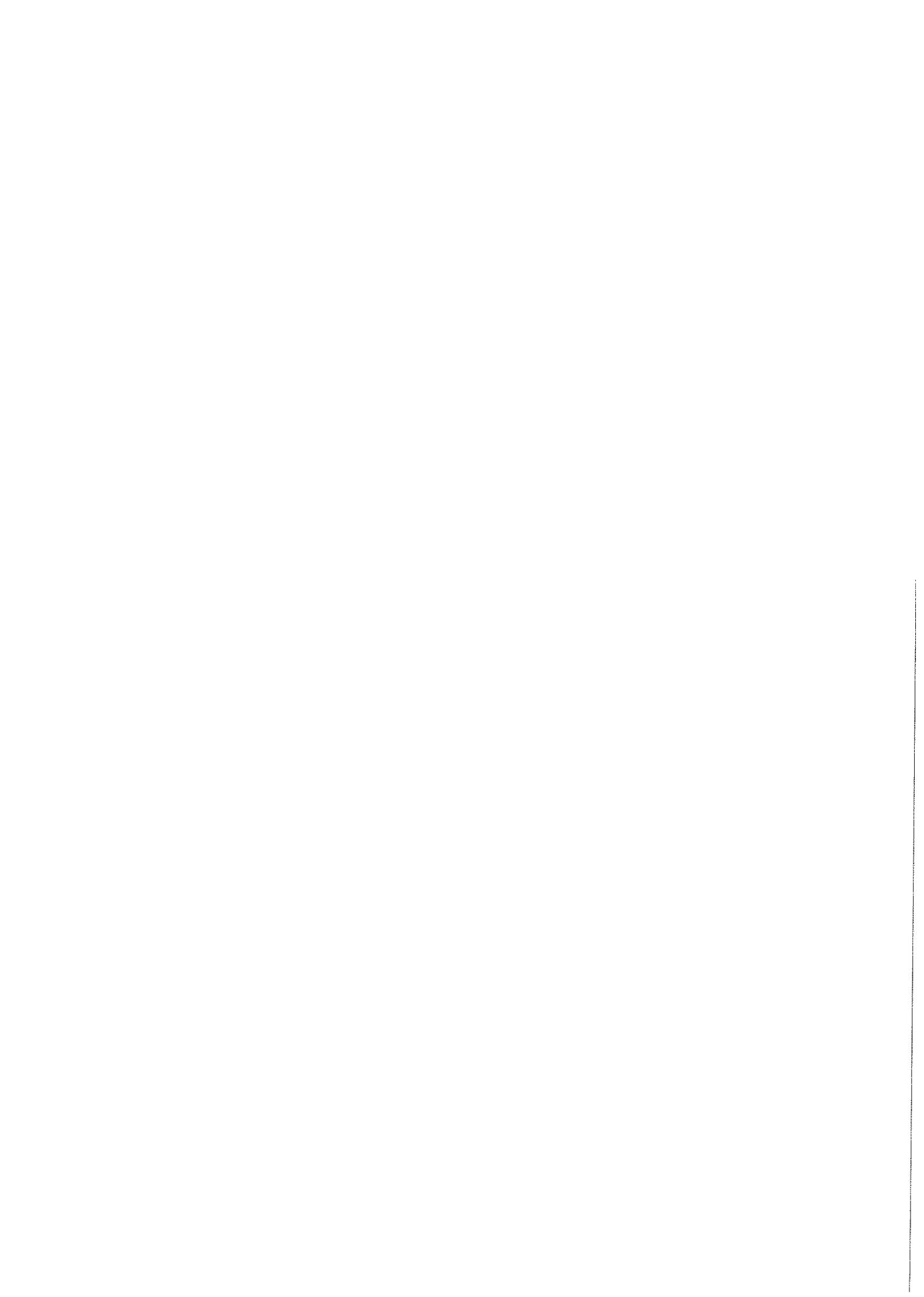

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-35818-E
Fecha : 2018-08-07 11:42:44 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO. 17 HOJAS

 INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC	Nro. 3467
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1328
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	61
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1389
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	743
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	721,038.00
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 31 DE JULIO DEL 2018
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
21,330,940.12	+	161,227.85	=	20,389,081.70	+	120.00	+	1,102,966.27
			=	21,492,167.97	=	21,492,167.97		

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 JULIO DEL 2018

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		21,330,940.12
11	FONDOS DISPONIBLES		363,993.84
1101	CAJA	1	200.00
110110	Caja chica	1	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2	363,793.84
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	363,793.84
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	4,021,856.96
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	4,000,000.00
120105	Certificado de depósito	3	4,000,000.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		21,856.96
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		21,856.96
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	16,818,776.63
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4	5,757,856.37
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4	18,107.79
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,476,162.13
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		8,699.72
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		9,678,885.45
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		11,939.58
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	4	-132,874.41
139905	(Quirografarios)	4	-31,205.36
139910	(Prendarios)		-16,250.73
139915	(Hipotecarios)		-85,418.32
14	CUENTAS POR COBRAR	5	120,196.59
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	99,562.15
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	99,443.06
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		119.09
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	17,345.25
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	7,476.52
140210	Intereses por préstamos prendarios		1,527.35
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		8,341.38
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		300.00
140310	Anticipo sueldos		300.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5	3,438.36
149010	Arrendatarios	5	600.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		1,006.34
149090	Otros	5	1,832.02
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-449.17
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		-449.17
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	4,858.49
1602	BIENES MUEBLES	6	36,730.39
160205	Muebles y enseres	6	15,371.40
160210	Equipo de oficina	6	4,915.84
160215	Equipo de computación	6	15,092.89
160290	Otros		1,350.26
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	6	-31,871.90
169910	(Muebles y enseres)	6	-14,993.37
169915	(Equipo de oficina)	6	-3,934.41
169920	(Equipo de computación)	6	-12,944.12

19 OTROS ACTIVOS		1,257.61
1901 PAGOS ANTICIPADOS		1,257.61
190105 Anticipo contratistas		1,064.00
190120 Seguros		193.61
TOTAL ACTIVOS		21,330,940.12
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		161,227.85
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS		21,492,167.97

2 PASIVOS		20,389,081.70
21 CUENTA INDIVIDUAL	7	19,840,340.20
2101 CESANTIA	7	19,840,340.20
210105 Aportes personales	7	16,844,279.55
210110 Aportes patronales	7	327,534.54
210115 Aporte personal adicional		2,479,545.96
210120 Aporte retiro voluntario cesantía	7	188,980.15
23 CUENTAS POR PAGAR	8	180,884.73
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	124,477.78
230105 Cesantía	8	113,811.09
230115 Otras prestaciones		10,666.69
2303 CONTRIBUCIONES		1,178.41
230305 Superintendencia de Bancos y Seguros		1,178.41
2304 IMPUESTOS Y TASAS	8	756.65
230410 Retenciones IVA	8	387.97
230490 Otros	8	368.68
2305 CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	22,343.31
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	32,128.58
239010 Proveedores	8	4,701.08
239025 Dietas		134.40
239090 Otras cuentas por pagar	8	27,293.10
25 OBLIGACIONES PATRONALES	9	13,569.02
2502 BENEFICIOS SOCIALES	9	11,366.98
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	9	2,054.59
2504 FONDOS DE RESERVA	9	147.45
29 OTROS PASIVOS		354,287.75
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		138,961.97
2990 OTROS		215,325.78
299090 Varios		215,325.78
3 PATRIMONIO	10	120.00
31 RESERVAS	10	120.00
3101 RESERVAS ESPECIALES	10	120.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		20,389,201.70
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		1,102,966.27
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS		21,492,167.97

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 JULIO DEL 2018



ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS	11	161,227.85
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		1.00
4103	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO		1.00
410315	Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos		1.00
43	GASTO DE PERSONAL	11	75,872.29
4301	GASTOS DEL PERSONAL	11	75,872.29
430105	Remuneracion o salario	11	44,376.24
430115	Decimos sueldos	11	4,617.03
430120	Aporte patronal	11	5,391.74
430125	Fondo de reserva	11	3,697.98
430130	Jubilación patronal		9,503.97
430135	Por desahucio o despido		4,990.65
430190	Otros		3,294.68
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11	38,266.29
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	11	5,106.59
440105	Servicios basicos	11	2,343.81
440110	Servicio transporte personal		74.60
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		448.00
440125	Servicios de vigilancia		234.92
440130	Servicios de aseo y limpieza	11	373.92
440190	Otros servicios generales	11	1,631.34
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11	358.75
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		105.64
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	11	253.11
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	11	2,352.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	11	2,352.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	11	24,902.24
440510	Servicios de auditoria externa	11	2,852.00
440515	Servicios profesionales	11	22,050.24
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	11	450.71
440605	Material de oficina	11	450.71
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	11	5,096.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	11	5,096.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11	4,684.04
4502	COSTOS FINANCIEROS	11	280.33
450210	Gastos bancarios	11	280.33
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA	11	4,403.71
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11	7,636.24
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	11	7,636.24
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11	7,636.24
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	11	32,429.26
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	11	1,126.99
470115	Depreciación de muebles y enseres	11	78.40
470120	Depreciación equipos de oficina	11	137.68
470125	Depreciación equipos de computación	11	910.91
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	11	31,302.27
470405	Por préstamos quirografarios	11	11,256.61
470410	Por préstamos prendarios		3,902.57

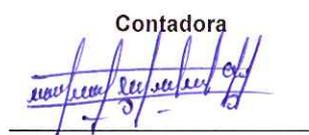
(Handwritten signature)

470415 Por préstamos hipotecarios		16,143.09
48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		2,338.73
4801 SEGUROS		338.73
4890 OTROS		2,000.00
489090 Otros		2,000.00
5 INGRESOS	11	1,102,966.27
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11	1,028,290.59
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11	103,137.51
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado		102,303.88
510120 Inversiones renta fija sector no financiero público		833.63
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	925,153.08
510205 Quirografarios	11	347,109.61
510210 Prendarios		76,623.67
510215 Hipotecarios		501,419.80
52 GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		487.86
5202 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		487.86
520220 Inversiones renta fija sector no financiero público		487.86
53 OTROS INGRESOS	11	74,187.82
5390 INGRESOS VARIOS	11	74,187.82
539005 Reversión de provisiones	11	20,519.47
539090 Otros ingresos	11	53,668.35
7 CUENTAS DE ORDEN		0.00
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		8,950.00
7101 ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		7,800.00
710190 Otros		7,800.00
7102 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		550.00
710210 Cartera de créditos		550.00
7105 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		600.00
710510 Bienes inmuebles		600.00
72 DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-8,950.00
7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-7,800.00
7202 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		-550.00
7205 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-600.00
73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	12	25,986,945.52
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	25,986,945.52
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	12	-25,986,945.52
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	-25,986,945.52
740105 Documentos en garantía	12	-25,986,945.52

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

1. b. **1102 BANCOS**

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

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	354,020.33
Pichincha	Corriente	3084638104	9,235.68
Guayaquil	Corriente	0006190715	465.34
Pacífico	Corriente	7700830	72.49
TOTAL			363,793.84



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

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **20'973.508,00** al 31 de julio del 2018 y su desglose es el siguiente:

31-julio-18

CUENTA	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,026,105.15	16,881.55	3,042,986.70
PRESTAMOS EMERGENTES	2,731,751.22	1,226.24	2,732,977.46
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,476,162.13	8,699.72	1,484,861.85
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,367,837.53	6,561.82	6,374,399.35
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,311,047.92	5,377.76	3,316,425.68
TOTAL PRESTAMOS	16,912,903.95	38,747.09	16,951,651.04
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			4,000,000.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			21,856.96
TOTAL INVERSIONES			4,021,856.96
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			20,973,508.00

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		99,562.15
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		17,345.25
1403	Cuentas por cobrar al Personal		300.00
1490	Cuentas por cobrar Varias		3,438.36
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	298.65	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	707.69	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	849.25	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	541.09	
1490900501	Varios Deudores	441.68	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			120,196.59



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

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 19'840.340,20** al 31 de julio del 2018.

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

Aportes Personales acumulados	\$ 12,889,699.22
Rendimiento por aportes personales	\$ 3,954,580.33
Aportes Patronales:	\$ 187,533.39
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 140,001.15
Aportes Personal Adicional	\$ 1,107,592.26
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 575,389.93
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 494,482.71
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 302,081.06
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 128,594.37
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 60,385.78
	\$ 19,840,340.20

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 Julio del 2018

Se pagaron las siguientes cesantías:

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
Total	21	\$ 486,865.57

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 124,477.78
2303	Contribuciones			\$ 1,178.41
2304	Impuestos y tasas			\$ 756.65
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 22,343.31
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 32,128.58
239010	Proveedores		\$ 4,701.08	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 27,293.10	
23909002	Varios Acreedores	\$ 23,608.64		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 162.05		
23909004	Primas de seguros por pagar	\$ 798.41		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,724.00		
	Total cuentas por pagar			\$ 180,884.73
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 11,366.98	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 4,208.10		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 1,544.00		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 5,614.88		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 2,054.59	
25030001	IESS Aportes personales	900.62		
25030002	IESS Aportes patronales	780.87		
25030003	IESS Préstamos empleados	373.1		
2504	Fondo de reserva		\$ 147.45	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 13,569.02



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

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 julio no se realizó pago por ayuda mortuoria.

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 215,325.78
29909001	Provisión Desahucio	\$ 29,665.13	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,000.00	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 85,660.65	
	Total Otros Pasivos		\$ 215,325.78

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

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

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 138,961.97
	Total Otros Pasivos		\$ 138,961.97

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - julio 2018 ascienden a un total de **\$161.227,85** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de julio se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisiones de \$1.231,32.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



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

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	75,872.29	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	38,266.29	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,684.04	5.66%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	7,636.24	4.33%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	32,429.26	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,338.73	1.16%
	TOTAL GASTOS	161,227.85	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – julio 2018 asciende a un total de \$ **1,102,966,27** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 103,137.51
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 925,153.08
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 183,459.09	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 163,650.52	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 76,623.67	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 353,868.10	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 147,551.70	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 487.86
Otros Ingresos		\$ 74,187.82
Reversión de Provisiones	\$ 20,519.47	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 2,482.24	
Por Ingresos varios**	\$ 23,166.11	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 28,020.00	
Total Ingresos		\$ 1,102,966.27

*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

(Handwritten signature)



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

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero – julio 2018 se produjo un excedente neto de \$ 941,738.42

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
Total	941,738.42	9288

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$25,995,895.52 y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	4,024,100.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,283,798.61
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,552,180.06
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,291,438.45
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	7,669,913.61
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	4,165,514.79
Total Documentos en Garantía	25,986,945.52

Otros	7,800.00
Bienes Inmuebles	600.00
Activos entregados en garantía	550.00
Total Otras cuentas de orden	8,950.00

Total Cuentas de Orden **25,995,895.52**

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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



HOJA DE OBSERVACIONES

Al 31 de Julio del 2018

NÚMERO DEL FCPC

3467 NOMBRE DEL FCPC

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

ACTIVO			
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 17,904,471.53	\$ 21,330,940.12	\$ 3,426,468.59
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
UTILIDAD			
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 800,517.13	\$ 941,738.42	\$ 141,221.29
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 16,535,068.68	\$ 19,840,340.20	\$ 3,305,271.52
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
GASTO			
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 116,970.20	\$ 161,227.85	\$ 44,257.65
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
INGRESO			
MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 917,487.33	\$ 1,102,966.27	\$ 185,478.94
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			

Elaborado por:
Revisado por

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

