

ESTADOS FINANCIEROS MES NOVIEMBRE

**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.-2018-12-10. Ofic. No.705

Quito, 10 de diciembre del 2018.

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.**

MCPV



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2018-12-10.- Ofic. No.725

Quito, 10 de diciembre del 2018

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 NOVIEMBRE 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): 29976001

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-51406-E

Fecha : 2018-12-10 10:42:05 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 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	NOVIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1320
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	60
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1380
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	742
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	690,282.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	gafergalvez1@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO CABRERA
CORREO ELECTRÓNICO	dzc_66@hotmail.es
NÚMERO DE CELULAR	0984688735
DIRECCIÓN DEL FCPC	CIUDADELA UNIVERSITARIA EDIF. SERVICIOS GENERALES
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022528934-022548678-0998337788



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
22,517,048.10	+	243,575.69	=	20,975,907.65	+	120.00	+	1,784,596.14
		22,760,623.79	=	22,760,623.79				

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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1 ACTIVOS			22,517,048.10
11 FONDOS DISPONIBLES			635,888.35
1101 CAJA		1	200.00
110110 Caja chica		1	200.00
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2	635,688.35
110205 Bancos e instituciones financieras locales		2	635,688.35
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3	4,623,263.28
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3	4,601,113.90
120105 Certificado de depósito		3	4,601,113.90
1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO			22,149.38
120410 Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas			22,149.38
13 INVERSIONES PRIVATIVAS		4	17,131,530.13
1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4	5,836,377.94
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4	21,568.00
1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			1,425,502.16
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			9,951.06
1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			9,954,825.02
1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			12,251.09
1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		4	-128,945.14
139905 (Quirografarios)		4	-27,004.02
139910 (Prendarios)			-16,349.87
139915 (Hipotecarios)			-85,591.25
14 CUENTAS POR COBRAR		5	120,385.23
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5	70,447.04
140105 Inversiones renta fija sector financiero privado		5	70,327.95
140120 Inversiones renta fija sector no financiero público			119.09
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		5	19,945.63
140205 Intereses por préstamos quirografarios		5	8,474.16
140210 Intereses por préstamos prendarios			1,904.07
140215 Intereses por préstamos hipotecarios			9,567.40
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			1,200.00
140310 Anticipo sueldos			1,200.00
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		5	29,241.73
149010 Arrendatarios		5	600.00
149015 Pago por cuenta de partícipes a cobrar			26,714.35
149090 Otros		5	1,927.38
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-449.17
149910 (Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)			-449.17
16 PROPIEDAD Y EQUIPO		6	4,218.37
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	-32,512.02
169910 (Muebles y enseres)		6	-15,038.17
169915 (Equipo de oficina)		6	-4,009.21
169920 (Equipo de computación)		6	-13,464.64
19 OTROS ACTIVOS			1,762.74
1901 PAGOS ANTICIPADOS			1,762.74
190120 Seguros			584.34

190190 Otros 1,178.40

TOTAL ACTIVOS	22,517,048.10
TOTAL CUENTAS DEUDORAS	243,575.69
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS	22,760,623.79

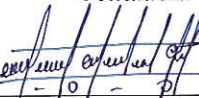
2 PASIVOS		20,975,907.65
21 CUENTA INDIVIDUAL	7	20,413,703.30
2101 CESANTIA	7	20,413,703.30
210105 Aportes personales	7	17,506,711.01
210110 Aportes patronales	7	314,614.26
210115 Aporte personal adicional		2,404,110.85
210120 Aporte retiro voluntario cesantía	7	188,267.18
23 CUENTAS POR PAGAR	8	187,906.87
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	123,520.88
230105 Cesantia	8	112,854.19
230115 Otras prestaciones		10,666.69
2304 IMPUESTOS Y TASAS	8	1,648.37
230410 Retenciones IVA	8	852.56
230490 Otros	8	795.81
2305 CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	9,826.04
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	52,911.58
239010 Proveedores	8	26,168.78
239025 Dietas		134.40
239090 Otras cuentas por pagar	8	26,608.40
25 OBLIGACIONES PATRONALES	9	11,044.59
2502 BENEFICIOS SOCIALES	9	8,852.03
2503 APORTES Y RETENCIONES IEES	9	2,044.87
2504 FONDOS DE RESERVA	9	147.69
29 OTROS PASIVOS		363,252.89
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		144,392.81
2990 OTROS		218,860.08
299090 Varios		218,860.08
3 PATRIMONIO	10	120.00
31 RESERVAS	10	120.00
3101 RESERVAS ESPECIALES	10	120.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		20,976,027.65
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		1,784,596.14
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS		22,760,623.79

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

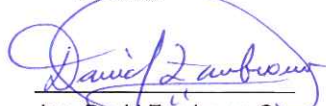
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

ENTIDAD 3467

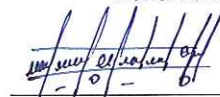
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4 GASTOS		11	243,575.69
41 PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS			1.00
4103 PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO			1.00
410315 Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos			1.00
43 GASTO DE PERSONAL		11	114,157.38
4301 GASTOS DEL PERSONAL		11	114,157.38
430105 Remuneracion o salario		11	64,469.01
430115 Decimos sueldos		11	7,274.07
430120 Aporte patronal		11	8,515.22
430125 Fondo de reserva		11	5,840.30
430130 Jubilación patronal			14,934.81
430135 Por desahucio o despido			7,842.45
430190 Otros			5,281.52
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		11	60,770.94
4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		11	8,295.52
440105 Servicios basicos		11	3,436.72
440110 Servicio transporte personal			151.06
440120 Impresion, reproduccion y publicaciones			448.00
440125 Servicios de vigilancia			369.16
440130 Servicios de aseo y limpieza		11	1,519.44
440190 Otros servicios generales		11	2,371.14
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		11	620.63
440310 Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas			109.12
440315 Mantenimiento de mobiliarios y equipos		11	511.51
4404 GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		11	3,696.00
440405 Arrendamiento edificios, locales y oficinas		11	3,696.00
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES		11	38,807.76
440510 Servicios de auditoria externa		11	4,700.00
440515 Servicios profesionales		11	34,107.76
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		11	1,343.03
440605 Material de oficina		11	817.75
440610 Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad			525.28
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA		11	8,008.00
440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		11	8,008.00
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		11	10,315.01
4502 COSTOS FINANCIEROS		11	500.09
450210 Gastos bancarios		11	500.09
4504 GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA		11	9,814.92
46 GASTOS NO OPERATIVOS		11	11,171.47
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11	11,171.47
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11	11,171.47
47 DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		11	42,627.55
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN		11	1,767.11
470115 Depreciación de muebles y enseres		11	123.20
470120 Depreciación equipos de oficina		11	212.48
470125 Depreciación equipos de computación		11	1,431.43
4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		11	40,860.44
470405 Por préstamos quirografarios		11	13,540.44
470410 Por préstamos prendarios			3,902.57
470415 Por préstamos hipotecarios			23,417.43

48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4,532.34
4801 SEGUROS		532.34
4890 OTROS		4,000.00
489090 Otros		4,000.00
5 INGRESOS	11	1,784,596.14
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11	1,675,431.69
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11	186,908.30
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado		185,598.31
510120 Inversiones renta fija sector no financiero público		1,309.99
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	1,488,523.39
510205 Quirografarios	11	550,310.68
510210 Prendarios		119,762.79
510215 Hipotecarios		818,449.92
52 GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		780.28
5202 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		780.28
520220 Inversiones renta fija sector no financiero público		780.28
53 OTROS INGRESOS	11	108,384.17
5390 INGRESOS VARIOS	11	108,384.17
539005 Reversión de provisiones	11	34,006.91
539090 Otros ingresos	11	74,377.26
7 CUENTAS DE ORDEN		0.00
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	27,234,026.94
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	27,105,081.80
7302 PROVISIONES CONSTITUIDAS		128,945.14
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	12	-27,234,026.94
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	-27,105,081.80
740105 Documentos en garantía	12	-27,105,081.80
7402 PROVISIONES CONSTITUIDAS		-128,945.14
740223 Préstamos quirografarios por vencer		-27,004.02
740235 Préstamos prendarios por vencer		-16,349.87
740247 Préstamos hipotecarios por vencer		-85,591.25

Gerente


Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora


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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre del 2018

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1

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

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

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

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

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

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

FINANCIAMIENTO

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

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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre 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-O-GGEN-1168-2015 del BIESS declaran la habilidad legal del Ing. David Vladimir Zambrano Cabrera como Representante Legal del Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador FCPC.

NOTA 2

CUENTA INDIVIDUAL

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

POLITICAS SOBRE GOBERNABILIDAD

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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre 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 30 de Noviembre 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 30 de noviembre del 2018 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 30 de noviembre del 2018 se resumen así:

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	2,714.27
Pichincha	Corriente	3084638104	17,090.22
Guayaquil	Corriente	0006190715	435.34
Pacífico	Corriente	7700830	615,448.52
TOTAL			635,688.35



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre del 2018

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **21'883.738,55** al 30 de noviembre del 2018 y su desglose es el siguiente:

30-noviembre-18

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,197,583.70	18,911.66	3,216,495.36
PRESTAMOS EMERGENTES	2,638,794.24	2,656.34	2,641,450.58
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,425,502.16	9,951.06	1,435,453.22
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,394,362.34	8,336.16	6,402,698.50
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,560,462.68	3,914.93	3,564,377.61
TOTAL PRESTAMOS	17,216,705.12	43,770.15	17,260,475.27
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			4,601,113.90
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			22,149.38
TOTAL INVERSIONES			4,623,263.28
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			21,883,738.55

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		70,447.04
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		19,945.63
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,200.00
1490	Cuentas por cobrar Varias		29,241.73
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	486.00	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	25,976.35	
14901508	CSC No aportantes	252.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	879.19	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	563.05	
1490900501	Varios Deudores	485.14	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			120,385.23



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre del 2018

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 20'413.703,30** al 30 de noviembre 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	\$ 13,653,086.69
Rendimiento por aportes personales	\$ 3,853,624.32
Aportes Patronales:	\$ 180,490.69
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 134,123.57
Aportes Personal Adicional	\$ 1,060,413.70
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 579,043.63
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 467,813.83
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 296,839.69
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 128,390.37
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 59,876.81
	\$ 20,413,703.30

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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre del 2018

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

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado
Enero	1	\$ 2,053.71
Febrero	3	\$ 94,535.37
Marzo	1	\$ 5,297.21
Abril	8	\$ 214,083.55
Mayo	7	\$ 158,558.74
Junio	1	\$ 12,336.99
Agosto	2	\$ 55,856.42
Septiembre	8	\$ 317,047.47
Noviembre	3	\$ 67,858.52
Total	34	\$ 927,627.98

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 123,520.88
2304	Impuestos y tasas			\$ 1,648.37
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 9,826.04
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 52,911.58
239010	Proveedores		\$ 26,168.78	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 26,608.40	
23909002	Varios Acreedores	\$ 21,288.99		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 111.90		
23909004	Primas de seguros por pagar	\$ 249.42		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,724.00		
23909008	Organismos de control por pagar	\$ 2,234.09		
	Total cuentas por pagar			\$ 187,906.87
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 8,852.03	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 6,350.42		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 514.72		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 1,986.89		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 2,044.87	
25030001	IESS Aportes personales	900.62		
25030002	IESS Aportes patronales	780.87		
25030003	IESS Préstamos empleados	363.38		
2504	Fondo de reserva		\$ 147.69	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 11,044.59



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre 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		\$ 218.860.08
29909001	Provisión Desahucio	\$ 30,703.49	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,682.50	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 87,474.09	
	Total Otros Pasivos		\$ 218,860.08

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

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

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 144,392.81
	Total Otros Pasivos		\$ 144,392.81

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - noviembre 2018 ascienden a un total de **\$243.575,69** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de noviembre se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un reverso de provisiones de \$7.142,40.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre del 2018

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	114,157.38	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	60,770.94	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	10,315.01	5.66%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11,171.47	4.33%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	42,627.55	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	4,532.34	1.16%
	TOTAL GASTOS	243,575.69	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – noviembre 2018 asciende a un total de \$ **1,784,596.14** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 186,908.30
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,488,523.39
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 291,296.48	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 259,014.20	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 119,762.79	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 568,012.58	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 250,437.34	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 780.28
Otros Ingresos		\$ 108,384.17
Reversión de Provisiones	\$ 34,006.91	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 4,289.80	
Por Ingresos varios**	\$ 30,283.46	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 39,804.00	
Total Ingresos		\$ 1,784,596.14



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre del 2018

*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 este valor se registra en la cuenta 23909008 y será para cubrir el pago de contribución Superintendencia de Bancos y pago de auditoria 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 – noviembre 2018 se produjo un excedente neto de \$ 1,541,020.45

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
Total	1,541,020.45	14580



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Noviembre del 2018

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$27,244,076.94** y se detalla de la siguiente manera:

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

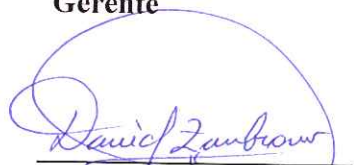
Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	4,625,213.90
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,458,160.99
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,524,273.06
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,289,380.26
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	7,775,991.87
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	4,432,061.72
Total Documentos en Garantía	27,105,081.80

Provisión Consumo	23,041.69
Provisión Emergentes	3,962.33
Provisión Prendarios	16,349.87
Provisión Consumo GH	64,052.08
Provisión Hipotecarios	21,539.17
Total Documentos en Garantía	128,945.14

Total Cuentas de Orden

27,244,076.94

Gerente


Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora


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

