

# **ESTADOS FINANCIEROS MES OCTUBRE**

**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.-2018-11-08. Ofic. No.705

Quito, 8 de noviembre 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 NOVIEMBRE 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.-2018-11-08.- Ofic. No. 704

Quito, 08 de noviembre 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 OCTUBRE 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-2018-47680-E  
Fecha : 2018-11-08 12:07:22 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo  
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 13 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	OCTUBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1322
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	61
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1383
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	738
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	318.778,20
<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 OCTUBRE DEL 2018  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
22.188.187,78	+	225.949,57	=	20.802.201,06	+	120,00	+	1.611.816,29
			=	22.414.137,35	=			

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 OCTUBRE DEL 2018

ENTIDAD	Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
	3467			
		<b>1 ACTIVOS</b>		<b>22.188.187,78</b>
		<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>529.997,45</b>
		<b>1101 CAJA</b>	<b>1</b>	<b>200,00</b>
	110110	Caja chica	1	200,00
		<b>1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>2</b>	<b>529.797,45</b>
	110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	529.797,45
		<b>12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>4.023.189,22</b>
		<b>1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>4.001.113,90</b>
	120105	Certificado de depósito	3	4.001.113,90
		<b>1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>22.075,32</b>
	120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		22.075,32
		<b>13 INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>16.908.092,03</b>
		<b>1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>4</b>	<b>5.754.479,22</b>
		<b>1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4</b>	<b>22.931,57</b>
		<b>1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>1.391.775,18</b>
		<b>1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>9.422,82</b>
		<b>1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>9.849.443,99</b>
		<b>1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>16.126,79</b>
		<b>1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>-136.087,54</b>
	139905	(Quirografarios)	4	-29.425,45
	139910	(Prendarios)		-16.130,30
	139915	(Hipotecarios)		-90.531,79
		<b>14 CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>719.397,43</b>
		<b>1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>47.948,19</b>
	140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	47.829,10
	140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		119,09
		<b>1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>22.901,46</b>
	140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	8.938,99
	140210	Intereses por préstamos prendarios		1.814,77
	140215	Intereses por préstamos hipotecarios		12.147,70
		<b>1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>1.300,00</b>
	140310	Anticipo sueldos		1.300,00
		<b>1405 PLANILLA EMITIDAS</b>		<b>614.964,12</b>
	140505	Aportes		247.285,89
	140510	Préstamos		367.678,23
		<b>1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	<b>32.732,83</b>
	149010	Arrendatarios	5	600,00
	149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		30.108,79
	149090	Otros	5	2.024,04
		<b>1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-449,17</b>
	149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		-449,17
		<b>16 PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>4.378,40</b>
		<b>1602 BIENES MUEBLES</b>	<b>6</b>	<b>36.730,39</b>
	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
		<b>1699 (DEPRECIACION ACUMULADA)</b>	<b>6</b>	<b>-32.351,99</b>
	169910	(Muebles y enseres)	6	-15.026,97
	169915	(Equipo de oficina)	6	-3.990,51
	169920	(Equipo de computación)	6	-13.334,51
		<b>19 OTROS ACTIVOS</b>		<b>3.133,25</b>
		<b>1901 PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>3.133,25</b>
	190105	Anticipo contratistas		728,00
	190120	Seguros		48,44
	190190	Otros		2.356,81

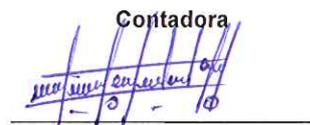
*off.*

TOTAL ACTIVOS		22.188.187,78
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		<u>225.949,57</u>
TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS		22.414.137,35
<b>2 PASIVOS</b>		<b>20.802.201,06</b>
<b>21 CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>19.978.995,24</b>
<b>2101 CESANTIA</b>	<b>7</b>	<b>19.978.995,24</b>
210105 Aportes personales	7	17.088.332,52
210110 Aportes patronales	7	317.835,53
210115 Aporte personal adicional		2.383.792,45
210120 Aporte retiro voluntario cesantía	7	189.034,74
<b>23 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>452.820,98</b>
<b>2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>123.520,88</b>
230105 Cesantía	8	112.854,19
230115 Otras prestaciones		10.666,69
<b>2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>243.466,89</b>
230205 Aportes		243.466,89
<b>2304 IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>8</b>	<b>978,14</b>
230410 Retenciones IVA	8	530,08
230490 Otros	8	448,06
<b>2305 CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>8</b>	<b>26.199,34</b>
<b>2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>58.655,73</b>
239010 Proveedores	8	30.004,65
239025 Dietas		134,40
239090 Otras cuentas por pagar	8	28.516,68
<b>25 OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>9.885,11</b>
<b>2502 BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>9</b>	<b>7.691,06</b>
<b>2503 APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>9</b>	<b>2.046,42</b>
<b>2504 FONDOS DE RESERVA</b>	<b>9</b>	<b>147,63</b>
<b>29 OTROS PASIVOS</b>		<b>360.499,73</b>
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		143.035,10
2990 OTROS		217.464,63
299090 Varios		217.464,63
<b>3 PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>120,00</b>
<b>31 RESERVAS</b>	<b>10</b>	<b>120,00</b>
<b>3101 RESERVAS ESPECIALES</b>	<b>10</b>	<b>120,00</b>
 TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<b>20.802.321,06</b>
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		<u>1.611.816,29</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS		22.414.137,35

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 OCTUBRE DEL 2018**



ENTIDAD	Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
3467	4	<b>GASTOS</b>	11	225.949,57
	41	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		1,00
	4103	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		1,00
	410315	Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos		1,00
	43	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	11	103.182,40
	4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	11	103.182,40
	430105	Remuneracion o salario	11	58.042,11
	430115	Decimos sueldos	11	6.609,81
	430120	Aporte patronal	11	7.734,35
	430125	Fondo de reserva	11	5.304,72
	430130	Jubilación patronal		13.577,10
	430135	Por desahucio o despido		7.129,50
	430190	Otros		4.784,81
	44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	11	55.982,01
	4401	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	11	7.859,55
	440105	Servicios basicos	11	3.167,19
	440110	Servicio transporte personal		133,40
	440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		448,00
	440125	Servicios de vigilancia		335,60
	440130	Servicios de aseo y limpieza	11	1.459,47
	440190	Otros servicios generales	11	2.315,89
	4403	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	11	440,63
	440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		109,12
	440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	11	331,51
	4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	11	3.360,00
	440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	11	3.360,00
	4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	11	36.381,38
	440510	Servicios de auditoria externa	11	4.700,00
	440515	Servicios profesionales	11	31.681,38
	4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	11	660,45
	440605	Material de oficina	11	660,45
	4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	11	7.280,00
	440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	11	7.280,00
	45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	11	8.661,27
	4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	11	401,53
	450210	Gastos bancarios	11	401,53
	4504	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	11	8.259,74
	46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	11	11.171,47
	4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	11	11.171,47
	460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	11	11.171,47
	47	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	11	42.467,52
	4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	11	1.607,08
	470115	Depreciación de muebles y enseres	11	112,00
	470120	Depreciación equipos de oficina	11	193,78
	470125	Depreciación equipos de computación	11	1.301,30
	4704	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	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	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		4.483,90
	4801	<b>SEGUROS</b>		483,90
	4890	<b>OTROS</b>		4.000,00
	489090	Otros		4.000,00
	5	<b>INGRESOS</b>	11	1.611.816,29
	51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	11	1.512.237,82
	5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	11	164.290,36
	510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		163.099,46
	510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		1.190,90

*[Handwritten signature]*

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	1.347.947,46
510205 Quirografarios	11	499.288,96
510210 Prendarios		109.137,45
510215 Hipotecarios		739.521,05
52 GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		706,22
5202 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		706,22
520220 Inversiones renta fija sector no financiero público		706,22
53 OTROS INGRESOS	11	98.872,25
5390 INGRESOS VARIOS	11	98.872,25
539005 Reversión de provisiones	11	26.864,51
539090 Otros ingresos	11	72.007,74
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	26.288.055,23
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	26.288.055,23
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	12	-26.288.055,23
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	-26.288.055,23
740105 Documentos en garantía	12	-26.288.055,23

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 Octubre 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 Octubre 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 Octubre 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 octubre del 2018 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

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

<b>Banco</b>	<b>Tipo Cuenta</b>	<b>N Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Internacional	Corriente	0600601545	520,180.67
Pichincha	Corriente	3084638104	9,064.69
Guayaquil	Corriente	0006190715	465.34
Pacífico	Corriente	7700830	86.75
<b>TOTAL</b>			<b>529,797.45</b>



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

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 21'067.368,79 al 31 de octubre del 2018 y su desglose es el siguiente:

31-octubre-18

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,079,807.13	19,182.71	3,098,989.84
PRESTAMOS EMERGENTES	2,674,672.09	3,748.86	2,678,420.95
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,391,775.18	9,422.82	1,401,198.00
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,328,898.24	10,593.66	6,339,491.90
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,520,545.75	5,533.13	3,526,078.88
<b>TOTAL PRESTAMOS</b>	<b>16,995,698.39</b>	<b>48,481.18</b>	<b>17,044,179.57</b>
<b>INVERSIONES</b>			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			4,001,113.90
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			22,075.32
<b>TOTAL INVERSIONES</b>			<b>4,023,189.22</b>
<b>TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES</b>			<b>21,067,368.79</b>

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		47,948.19
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		22,901.46
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,300.00
1405	Planilla emitidas		614,964.12
1490	Cuentas por cobrar Varias		32,732.83
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	224.00	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	29,884.79	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	946.24	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	642.92	
1490900501	Varios Deudores	434.88	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			<b>719,397.43</b>



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

NOTA 7

**21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA**

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a S/. 19'978.995,24 al 31 de octubre 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	\$ 13,210,714.81
Rendimiento por aportes personales	\$ 3,877,617.71
Aportes Patronales:	\$ 182,250.26
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 135,585.27
Aportes Personal Adicional	\$ 1,046,235.20
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 571,189.87
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 469,527.69
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 296,839.69
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 128,979.37
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 60,055.37
	<b>\$ 19,978,995.24</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 FOINDEX (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 Octubre 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
<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>\$ 859,769.46</b>

En el mes de octubre no hubo pago de cesantías.

**NOTA 8**

**23 CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar		\$ 123,520.88
2302	Planillas Emitidas por pagar		\$ 243,466.89
2304	Impuestos y tasas		\$ 978.14
2305	Tasa de Administración BIESS		\$ 26,199.34
2390	Otras cuentas por pagar		\$ 58,655.73
239010	Proveedores	\$ 30,004.65	
239025	Dietas	\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar	\$ 28,516.68	
23909002	Varios Acreedores	\$ 25,630.88	
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 61.50	
23909004	Primas de seguros por pagar	\$ 100.30	
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,724.00	
	<b>Total cuentas por pagar</b>		<b>\$ 452,820.98</b>
<b>25</b>	<b>Obligaciones Patronales</b>		
<b>2502</b>	<b>Beneficios Sociales</b>		\$ 7,691.06
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 5,814.84	
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 386.04	
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 1,490.18	
<b>2503</b>	<b>Aportes y Retenciones IESS</b>		\$ 2,046.42
25030001	IESS Aportes personales	900.62	
25030002	IESS Aportes patronales	780.87	
25030003	IESS Préstamos empleados	364.93	
<b>2504</b>	<b>Fondo de reserva</b>		\$ 147.63
	<b>Total Obligaciones Patronales</b>		<b>\$ 9,885.11</b>



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de Octubre 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 octubre se realizó pago por ayuda mortuoria.

29	<b>Otros Pasivos</b>		
2990	Otros		\$ 217,464.63
29909001	Provisión Desahucio	\$ 30,443.90	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,000.00	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 87,020.73	
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 217,464.63</b>

**JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS**

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

29	<b>Otros Pasivos</b>		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 143,035.10
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 143,035.10</b>

**NOTA 10**

**GASTOS**

Los gastos en el período enero - octubre 2018 ascienden a un total de \$225.949,57 el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de octubre se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un reverso de provisiones de \$3.684,13.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



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

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	103,182.40	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	55,982.01	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	8,661.27	5.66%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11,171.47	4.33%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	42,467.52	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	4,483.90	1.16%
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>225,949.57</b>	<b>100.00%</b>

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – octubre 2018 asciende a un total de \$ 1,611,816.29 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 164,290.36
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,347,947.46
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 264,050.71	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 235,238.25	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 109,137.45	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 515,145.75	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 224,375.30	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 706.22
<b>Otros Ingresos</b>		<b>\$ 98,872.25</b>
Reversión de Provisiones	\$ 26,864.51	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 4,026.57	
Por Ingresos varios**	\$ 28,177.17	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 39,804.00	
<b>Total Ingresos</b>		<b>\$ 1,611,816.29</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 31 de Octubre del 2018

**NOTA 12**

**EXCEDENTE DEL EJERCICIO**

En el período de enero – octubre 2018 se produjo un excedente neto de \$ 1,234,985.47

Mes	Excedentes	Participes			
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			
<b>Total</b>	<b>1,385,866.72</b>	<b>13260</b>			

**NOTA 13**

**CUENTAS DE ORDEN**

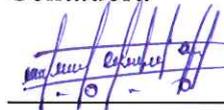
El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$26,298,105.23 y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	4,025,213.90	
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,338,930.99	
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,538,473.06	
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,250,368.26	
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	7,731,657.13	
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	4,403,411.89	
<b>Total Documentos en Garantía</b>	<b>26,288,055.23</b>	
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>	
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>26,298,105.23</b>	

Gerente

  
Ing. David Zambrano C.  
Gerente

Contadora

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