

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE

**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.-2018-10-05. Ofic. No.683

Quito, 5 de octubre 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 SEPTIEMBRE 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.-2018-10-05.- Ofic. No. 681

Quito, 5 de octubre 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 SEPTIEMBRE 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-2018-43433-E
Fecha : 2018-10-05 16:17:37 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 16 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	SEPTIEMBRE DEL 2018
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1321
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	62
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1383
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	737
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	893,220.00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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 SEPTIEMBRE DEL 2018
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
21,787,701.93	+	204,451.44	=	20,552,596.46	+	120.00	+	1,439,436.91
			=	21,992,153.37				

Gerente


Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora


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





FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30-Sep-2018
EN DOLARES AMERICANOS

05-Oct-2018 12:31:17 P
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			21,787,701.93
11	FONDOS DISPONIBLES			158,686.48
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA	200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		158,486.48	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	158,486.48		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			3,923,115.80
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,901,113.90	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	3,901,113.90		
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		22,001.90	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	22,001.90		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			16,994,153.38
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		5,773,103.04	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		20,592.25	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,396,097.17	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		9,176.67	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		9,918,699.87	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		16,256.05	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-139,771.67	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-30,999.59		
139910	(PRENDARIOS)	-16,079.43		
139915	(HIPOTECARIOS)	-92,692.65		
14	CUENTAS POR COBRAR			703,575.79
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		33,457.38	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	33,338.29		
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	119.09		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		22,159.53	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	8,092.75		
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,777.19		
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	12,289.59		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		800.00	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	800.00		
1405	PLANILLAS EMITIDAS		611,889.94	
140505	APORTES	247,826.90		
140510	PRÉSTAMOS	364,063.04		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		35,718.11	
149010	ARRENDATARIOS	600.00		
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	33,293.70		
149090	OTROS	1,824.41		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-449.17	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-449.17		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			4,538.43
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)		-32,191.96	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-15,015.77		
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-3,971.81		

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)			-13,204.38
19	OTROS ACTIVOS			
1901	PAGOS ANTICIPADOS			3,632.05
190120	SEGUROS			96.83
190190	OTROS			3,535.22
2	PASIVOS			
21	CUENTA INDIVIDUAL			
2101	CESANTÍA			19,728,528.64
210105	APORTES PERSONALES			16,847,872.36
210110	APORTES PATRONALES			317,835.53
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL			2,372,197.21
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA			190,623.54
23	CUENTAS POR PAGAR			
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			124,477.78
230105	CESANTÍA			113,811.09
230115	OTRAS PRESTACIONES			10,666.69
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			243,998.90
230205	APORTES			243,998.90
2304	IMPUESTOS Y TASAS			1,071.02
230410	RETENCIONES IVA			453.91
230490	OTROS			617.11
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			24,760.94
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			24,760.94
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			62,604.49
239010	PROVEEDORES			33,349.57
239025	DIETAS			134.40
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			29,120.52
25	OBLIGACIONES PATRONALES			
2502	BENEFICIOS SOCIALES			6,530.09
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			2,047.96
2504	FONDO DE RESERVA			147.57
29	OTROS PASIVOS			
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			141,677.39
2990	OTROS			216,751.68
299090	VARIOS			216,751.68
3	PATRIMONIO			
31	RESERVAS			
3101	RESERVAS ESPECIALES			120.00

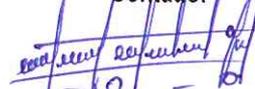
Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
21,787,701.93 +	204,451.44 =	20,552,596.46 +	120.00 +	1,439,436.91
	21,992,153.37 =	21,992,153.37		

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



Estado de Pérdidas y Ganancias

Del 30-Sep-2018 Al

EN DOLARES AMERICANOS

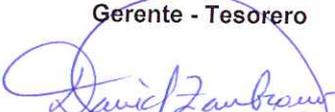
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo		Saldo
4	GASTOS				204,451.44
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	GASTOS DE PERSONAL			92,207.42	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			92,207.42	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		51,615.21		
430115	DÉCIMOS SUELDOS		5,945.55		
430120	APORTE PATRONAL		6,953.48		
430125	FONDO DE RESERVA		4,769.14		
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		12,219.39		
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		6,416.55		
430190	OTROS		4,288.10		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			50,389.72	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			7,249.76	
440105	SERVICIOS BÁSICOS		2,884.08		
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		98.60		
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		448.00		
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		302.04		
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		1,386.35		
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		2,130.69		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			437.15	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		105.64		
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		331.51		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			3,024.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		3,024.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			32,555.00	
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		4,084.00		
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		28,471.00		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			571.81	
440605	MATERIAL DE OFICINA		571.81		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			6,552.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		6,552.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			7,117.24	
4502	COSTOS FINANCIEROS			295.90	
450210	GASTOS BANCARIOS		295.90		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			6,821.34	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			9,993.06	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			9,993.06	
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		9,993.06		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			42,307.49	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			1,447.05	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		100.80		
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		175.08		
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1,171.17		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			40,860.44	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		13,540.44		
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		3,902.57		
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		23,417.43		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			2,435.51	
4801	SEGUROS			435.51	
4890	OTROS			2,000.00	
489090	OTROS		2,000.00		
5	INGRESOS				1,439,436.91
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			1,350,705.21	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			143,898.52	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		142,826.71		
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		1,071.81		

Código Cta	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,206,806.69
510205	QUIROGRAFARIOS		448,024.14	
510210	PRENDARIOS		98,452.50	
510215	HIPOTECARIOS		660,330.05	
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			632.80
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS			632.80
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		632.80	
53	OTROS INGRESOS			88,098.90
5390	INGRESOS VARIOS			88,098.90
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		23,180.38	
539090	OTROS INGRESOS		64,918.52	
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 GARANTÍA			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 CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-10,050.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			-7,800.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA			-1,650.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPE.			-600.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			26,151,557.85
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			26,151,557.85
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-26,151,557.85
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-26,151,557.85
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-26,151,557.85	

Total Ingresos	1,439,436.91
Total Egresos	204,451.44
Utilidad	1,234,985.47

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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 septiembre del 2018 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

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

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	139,257.89
Pichincha	Corriente	3084638104	620.94
Guayaquil	Corriente	0006190715	465.34
Pacífico	Corriente	7700830	18,142.31
TOTAL			158,486.48



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

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **21'057.040,85** al 30 de septiembre del 2018 y su desglose es el siguiente:

30-septiembre-18

CUENTA	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,095,086.70	18,094.32	3,113,181.02
PRESTAMOS EMERGENTES	2,678,016.34	2,497.93	2,680,514.27
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,396,097.17	9,176.67	1,405,273.84
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,377,765.43	11,165.66	6,388,931.09
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	3,540,934.44	5,090.39	3,546,024.83
TOTAL PRESTAMOS	17,087,900.08	46,024.97	17,133,925.05
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			3,901,113.90
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			22,001.90
TOTAL INVERSIONES			3,923,115.80
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			21,057,040.85

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		33,457.38
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		22,159.53
1403	Cuentas por cobrar al Personal		800.00
1405	Planilla emitidas		611,889.94
1490	Cuentas por cobrar Varias		35,718.11
149010	Arrendatarios	600.00	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	33,293.70	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	947.63	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	491.11	
1490900501	Varios Deudores	385.67	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-449.17
			703,575.79



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

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 19'728.528,64** al 30 de septiembre 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	\$ 12,970,254.65
Rendimiento por aportes personales	\$ 3,877,617.71
Aportes Patronales:	\$ 182,250.26
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 135,585.27
Aportes Personal Adicional	\$ 1,038,566.84
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 567,262.99
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 469,527.69
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 296,839.69
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 130,178.37
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 60,445.17
	\$ 19,728,528.64

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 Septiembre del 2018

Se pagaron las siguientes cesantías:

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
Total	31	\$ 859,769.46

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 124,477.78
2302	Planillas Emitidas por pagar			\$ 243,998.90
2304	Impuestos y tasas			\$ 1,071.02
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 24,760.94
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 62,604.49
239010	Proveedores		\$ 33,349.57	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 29,120.52	
23909002	Varios Acreedores	\$ 26,017.16		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 10.09		
23909004	Primas de seguros por pagar	\$ 369.27		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,724.00		
	Total cuentas por pagar			\$ 456,913.13
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 6,530.09	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 5,279.26		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 257.36		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 993.47		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 2,047.96	
25030001	IESS Aportes personales	900.62		
25030002	IESS Aportes patronales	780.87		
25030003	IESS Préstamos empleados	366.47		
2504	Fondo de reserva		\$ 147.57	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 8,725.62



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de Septiembre 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 septiembre no se realizó pago por ayuda mortuoria.

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 216,751.68
29909001	Provisión Desahucio	\$ 30,184.31	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 100,000.00	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 86,567.37	
	Total Otros Pasivos		\$ 216,751.68

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

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

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 141,677.39
	Total Otros Pasivos		\$ 141,677.39

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - septiembre 2018 ascienden a un total de **\$204.451,44** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de septiembre se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisiones de \$2.440,32.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



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

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	92,207.42	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	50,389.72	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,117.24	5.66%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	9,993.06	4.33%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	42,307.49	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,435.51	1.16%
	TOTAL GASTOS	204,451.44	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – septiembre 2018 asciende a un total de \$ **1,271,146,25** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 143,898.52
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,206,806.69
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 236,581.41	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 211,442.73	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 98,452.50	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 461,819.06	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 198,510.99	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 632.80
Otros Ingresos		\$ 88,098.90
Reversión de Provisiones	\$ 23,180.38	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 3,341.38	
Por Ingresos varios**	\$ 25,730.14	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 35,847.00	
Total Ingresos		\$ 1,439,436.91

*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 30 de Septiembre del 2018

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero – septiembre 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
Total	1,234,985.47	11938

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$26,161,607.85 y se detalla de la siguiente manera:

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	3,925,213.90
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,343,750.99
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,516,223.06
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,229,314.06
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	7,731,942.53
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	4,405,113.31
Total Documentos en Garantía	26,151,557.85

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

Total Cuentas de Orden	26,161,607.85
-------------------------------	----------------------

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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



HOJA DE OBSERVACIONES

Al 30 de septiembre 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	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 18,179,787.22	\$ 21,787,701.93	\$ 3,607,914.71
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
UTILIDAD			
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 1,021,615.50	\$ 1,234,985.47	\$ 213,369.97
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 16,601,704.43	\$ 19,728,528.64	\$ 3,126,824.21
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
GASTO			
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 177,348.82	\$ 204,451.44	\$ 27,102.62
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
INGRESO			
MES	sep-17	sep-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 1,198,964.32	\$ 1,439,436.91	\$ 240,472.59
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			

Elaborado por:
Revisado por

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

