

ESTADOS FINANCIEROS MES

DICIEMBRE

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL
ECUADOR FCPC (45)**

RUC: 1790970574001

Atención:

Ingeniero

MAURICIO TORRES ARTEAGA

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

1/12



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2020-01-08.- Ofic. No. 1015

Quito, 8 de enero del 2020

Señor Ms.
Boris Santiago Polanco Jácome
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito enviar los balances al mes de DICIEMBRE del 2019 con la información requerida.

Atentamente,


Ing. David Zambrano Cabrera
GERENTE FONDO CESANTIA PRIVADO
PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

MCPV


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2020-00803-E
Fecha: 2020-01-08 15:08:10
Recibido por: Patricia Marianela Endara Gonzalez
CONTIENE: 1 HOJA
15 HOJAS ANEXAS



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

Nro. 3467

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1274
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	60
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1334
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	742
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	760,356.89
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

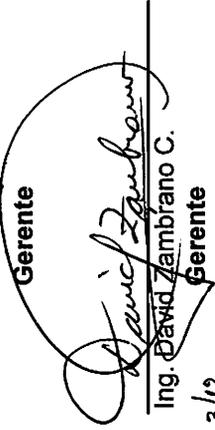
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

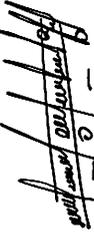
2/12

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
 DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
 EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



TOTAL ACTIVOS (1)	+	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)
26,236,496.66	+	=	24,168,731.98	+	2,067,764.68
26,236,496.66	=	=	26,236,496.66		

Gerente

 Ing. David Zambrano C.
 Gerente
 3/12

Contadora

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



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-Dec-2019

EN DOLARES AMERICANOS

07-Jan-2020 5:08:41 p.m

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

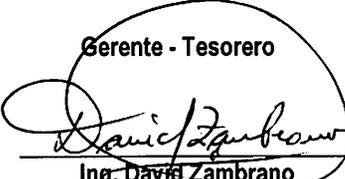
Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			26,236,496.66
11	FONDOS DISPONIBLES			729,996.21
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA	200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		729,796.21	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		729,796.21	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			5,428,423.60
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		5,413,314.08	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	5,413,314.08		
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		15,109.52	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		15,109.52	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			19,838,639.12
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6,673,642.28	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		25,518.47	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,264,895.70	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		7,455.99	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11,978,028.11	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		18,194.01	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-129,095.44	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-22,950.34	
139910	(PRENDARIOS)		-12,223.37	
139915	(HIPOTECARIOS)		-93,921.73	
14	CUENTAS POR COBRAR			234,487.90
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		135,613.33	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		135,533.93	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		79.40	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		21,984.30	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		8,199.79	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		1,110.64	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		12,673.87	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		99,323.74	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		95,774.32	
149090	OTROS		2,949.42	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-22,433.47	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-21,984.30	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			2,431.89
1602	BIENES MUEBLES		35,880.60	
160205	MUEBLES Y ENSERES		15,371.40	
160210	EQUIPO DE OFICINA		4,585.73	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		14,573.21	
160290	OTROS		1,350.26	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-33,448.71	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-15,182.67	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-3,905.28	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-14,360.76	
19	OTROS ACTIVOS			2,517.94
1901	PAGOS ANTICIPADOS		1,991.21	

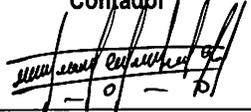
02/12/19

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS			1,456.00
190120	SEGUROS			535.21
1902	GASTOS DIFERIDOS			526.73
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN			526.73
2	PASIVOS			24,168,731.98
21	CUENTA INDIVIDUAL			23,579,737.09
2101	CESANTÍA			23,579,737.09
210105	APORTES PERSONALES			20,638,474.96
210110	APORTES PATRONALES			284,923.62
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL			2,420,971.79
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA			235,366.72
23	CUENTAS POR PAGAR			225,138.54
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			88,478.59
230105	CESANTÍA			82,544.71
230115	OTRAS PRESTACIONES			5,933.88
2304	IMPUESTOS Y TASAS			1,159.24
230410	RETENCIONES IVA			605.92
230490	OTROS			553.32
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			15,316.22
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			15,316.22
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			120,184.49
239010	PROVEEDORES			88,829.95
239025	DIETAS			134.40
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			31,220.14
25	OBLIGACIONES PATRONALES			4,959.36
2502	BENEFICIOS SOCIALES			3,134.94
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,669.74
2504	FONDO DE RESERVA			154.68
29	OTROS PASIVOS			358,896.99
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			143,999.00
2990	OTROS			214,897.99
299090	VARIOS			214,897.99
3	PATRIMONIO			2,067,764.68
31	RESERVAS			120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES			120.00
34	RESULTADOS			2,067,644.68
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			2,067,644.68

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
26,236,496.66 +	0.00 =	24,168,731.98 +	2,067,764.68 +	0.00
	26,236,496.66 =	26,236,496.66		

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

s/12

Estado de Pérdidas y Ganancias

Del: 01-Jan-2019 Al: 31-Dec-2019

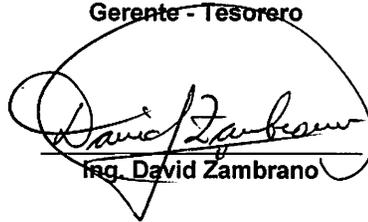
EN DOLARES AMERICANOS

Código Cuenta	Nombre de Cuenta		Saldo
4	GASTOS		278,449.65
43	GASTOS DE PERSONAL		124,882.34
4301	GASTOS DEL PERSONAL	124,882.34	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	71,341.25	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	7,996.93	
430120	APORTE PATRONAL	9,425.30	
430125	FONDO DE RESERVA	6,464.62	
430130	JUBILACIÓN PATRONAL	2,715.42	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	19,495.29	
430140	UNIFORMES	1,436.00	
430190	OTROS	6,007.53	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		53,511.74
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	7,763.02	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	3,227.86	
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	205.70	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	2.02	
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	416.16	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,656.93	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	2,254.35	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,880.81	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1,130.17	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	750.64	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	4,032.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	4,032.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	30,001.57	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	30,001.57	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,098.34	
440605	MATERIAL DE OFICINA	1,037.86	
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	60.48	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	8,736.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	8,736.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		19,158.51
4502	COSTOS FINANCIEROS	561.60	
450210	GASTOS BANCARIOS	561.60	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	18,596.91	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		80,312.76
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,623.45	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	133.30	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	205.48	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,284.67	
4702	AMORTIZACIONES	1,646.07	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	1,646.07	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	49,019.14	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	10,599.32	
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,900.38	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	36,519.44	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	28,024.10	
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	28,024.10	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		584.30
4801	SEGUROS	584.30	
5	INGRESOS		2,346,094.33
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		2,205,713.53
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	356,566.77	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	355,217.07	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,349.70	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,849,146.76	
510205	QUIROGRAFARIOS	667,914.06	
510210	PRENDARIOS	123,125.00	

Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
510215	HIPOTECARIOS	1,058,107.70		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			918.76
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		918.76	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	918.76		
53	OTROS INGRESOS			139,462.04
5390	INGRESOS VARIOS		139,462.04	
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	95,912.02		
539090	OTROS INGRESOS	43,550.02		
		Total Ingresos		2,346,094.33
		Total Egresos		278,449.65
		Utilidad		2,067,644.68

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

7/12



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

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

 6/12



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

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 diciembre del 2019

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.

 9/12



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

- 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 diciembre del 2019 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 31 de diciembre del 2019 se resumen así:

Banco	Tipo Cuenta	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	34,483.95
Pichincha	Corriente	3084638104	14,767.59
Guayaquil	Corriente	0006190715	417.31
Pacífico	Corriente	7700830	680,127.36
TOTAL			729,796.21



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 25'396.158,16 al 31 de diciembre del 2019 y su desglose es el siguiente:

31-diciembre-19

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,133,410.07	17,142.45	4,150,552.52
PRESTAMOS EMERGENTES	2,540,232.21	8,376.02	2,548,608.23
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,264,895.70	7,455.99	1,272,351.69
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,887,024.85	13,774.76	6,900,799.61
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,091,003.26	4,419.25	5,095,422.51
TOTAL PRESTAMOS	19,916,566.09	51,168.47	19,967,734.56
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			5,413,314.08
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			15,109.52
TOTAL INVERSIONES			5,428,423.60
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			25,396,158.16

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas	135,613.33
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas	21,984.30
1490	Cuentas por cobrar Varias	99,323.74
149010	Arrendatarios	600.00
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	0.00
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	68,601.65
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	25,969.67
14901508	CSC No aportantes	1,203.00
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	903.27
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	492.58
1490900501	Varios Deudores	1,553.57
1499	Provisiones para cuentas por cobrar	-22,433.47
		234,487.90

Handwritten signature and date: 10/12

NOTA 7



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 23'579.737.09** al 31 de diciembre del 2019.

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	\$ 15,912,320.76
Rendimiento por aportes personales	\$ 4,726,154.20
Aportes Patronales:	\$ 154,357.22
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 130,566.40
Aportes Personal Adicional	\$ 1,073,848.42
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 535,625.24
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 506,574.69
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 304,923.44
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 156,891.12
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 78,475.60
	\$ 23,579,737.09

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.

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

Mes	N° Cesantes	Valor Pagado
Enero	3	\$ 22,011.20
Febrero	4	\$ 39,315.66
Marzo	10	\$ 390,501.64
Abril	5	\$ 108,339.18
Mayo	2	\$ 62,453.69
Junio	2	\$ 73,866.77
Julio	2	\$ 18,372.35
Agosto	1	\$ 34,695.53
Septiembre	19	\$ 638,911.10
Octubre	4	\$ 48,694.72
Noviembre	8	\$ 234,139.85
Diciembre	2	\$ 36,074.54
Total	62	\$ 1,707,376.23



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 88,478.59
2304	Impuestos y tasas			\$ 1,159.24
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 15,316.22
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 120,184.49
239010	Proveedores		\$ 88,829.95	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 31,220.14	
23909002	Varios Acreedores	\$ 28,969.68		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 120.46		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,130.00		
	Total cuentas por pagar			\$ 225,138.54
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 3,134.94	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 466.20		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 492.44		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 2,176.30		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 1,669.74	
25030001	IESS Aportes personales	821.91		
25030002	IESS Aportes patronales	679.7		
25030003	IESS Préstamos empleados	168.13		
2504	Fondo de reserva		\$ 154.68	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 4,959.36

*Corresponde a los aportes de \$3 mensuales que realiza cada uno de los partícipes en concepto de comisión servicios de control. a partir de noviembre del 2018 este valor se registra en la cuenta 23909008 y servirá para cubrir el pago de contribución Superintendencia de Bancos y pago de auditoria interna y externa. Al cierre del año y una vez cubiertos los pagos a los que hace referencia el excedente de esta cuenta se envió a ingresos por comisión de servicios de control.

NOTA 9

29 OTROS PASIVOS

FONDO DE AYUDA MORTUORIA*

En Asamblea de Representantes del 25 de noviembre 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".

 11/12



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 214,897.99
29909001	Provisión Desahucio	\$ 21,602.85	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 114,429.16	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 78,865.98	
	Total Otros Pasivos		\$ 214,897.99

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

El saldo al 31 de diciembre se detalla a continuación y se encuentra de acuerdo al cálculo actuarial para el año 2019.

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		\$ 143,999.00
	Total Otros Pasivos		\$ 143,999.00

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - diciembre 2019 ascienden a un total de \$278.449,65 el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de diciembre se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de 6.695,49 y a la vez una reversión de provisión de 895,78.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	124,882.34	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	53,511.74	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	19,158.51	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	80,312.76	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	584.30	1.16%
	TOTAL GASTOS	278,449.65	100.00%



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – diciembre 2019 asciende a un total de \$ 2,346,094.33 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 356,566.77
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,849,146.76
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 392,849.91	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 275,064.15	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 123,125.00	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 674,607.26	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 383,500.44	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 918.76
Otros Ingresos		\$ 139,462.04
Reversión de Provisiones	\$ 95,912.02	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 6,398.62	
Por Ingresos varios**	\$ 25,222.24	
Ingresos Comisión Servicios Control*	\$ 11,929.16	
Total Ingresos		\$ 2,346,094.33

* En el mes de diciembre se procedió a reversar el excedente de la cta 23909008 que se alimenta de la comisión de servicios de control.

** 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 – diciembre 2019 se produjo un excedente neto de \$ 2,067,644.68

 12/12



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2019

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	153,052.00	1319
Febrero	152,041.52	1317
Marzo	168,919.49	1307
Abril	156,528.66	1306
Mayo	174,382.85	1305
Junio	157,591.93	1304
Julio	182,274.61	1302
Agosto	179,132.46	1301
Septiembre	170,202.24	1284
Octubre	174,621.02	1282
Noviembre	178,963.02	1275
Diciembre	219,934.88	1274
Total	2,067,644.68	15576

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$31,168,393.84 y se detalla de la siguiente manera:

Otros	7,800.00
Bienes Inmuebles	600.00
Total Otras cuentas de orden	8,400.00

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	5,437,414.08
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	5,336,403.07
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,383,912.93
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,344,067.19
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,453,338.87
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,075,762.26
Total Documentos en Garantía	31,030,898.40

Provisión Consumo	13,561.14
Provisión Emergentes	9,389.20
Provisión Prendarios	12,223.37
Provisión Consumo GH	64,742.35
Provisión Hipotecarios	29,179.38
Total Documentos en Garantía	129,095.44

Total Cuentas de Orden

31,168,393.84

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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