# ESTADOS FINANCIEROS MES

# FEBRERO

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

RUC: 1790970574001

Atención:

Ingeniero
EDUARDO CERON
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2019-03-08. Ofic. No.791

Quito, 8 de marzo del 2019.

Señorita Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
**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 FEBRERO del 2019 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.**
RUC 1790970574001
dzc_66@hotmail.es

MCPV

FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2019-03-08.- Ofic. No.790

Quito, 08 de marzo del 2019

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 FEBRERO 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(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2019-09872-E
Fecha : 2019-03-08 15:32:49 GMT -05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 15 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 | FEBRERO DEL 2019 |
| **INFORMACIÓN GENERAL** | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 1317 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 61 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 1378 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 747 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 1,315,103.52 |
| **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 28 DE FEBRERO DEL 2019**
**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

| TOTAL ACTIVOS | + | TOTAL CUENTAS DEUDORAS | = | TOTAL PASIVOS | + | TOTAL PATRIMONIO | + | TOTAL CUENTAS ACREEDORAS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 23,441,088.90 | + | 46,572.54 | = | 23,135,875.38 | + | 120.00 | + | 351,666.06 |
| | | **23,487,661.44** | = | **23,487,661.44** | | | | |

**Gerente**

Ing. David Zambrano C.
**Gerente**

**Contadora**

Ing. Gabriela Gálvez
**Contadora**
**CPA. Reg. Nº 17-2842**

# FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28-Feb-2019

08-Mar-2019 1:16:58 PM

EN DOLARES AMERICANOS

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

| Código Cta. | Nombre de la Cuenta | Nota | Anexo | | | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **ACTIVOS** | | | | | **23,441,088.90** |
| **11** | **FONDOS DISPONIBLES** | | | | **603,367.31** | |
| 1101 | CAJA | | | 200.00 | | |
| 110110 | CAJA CHICA | | 200.00 | | | |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | 603,167.31 | | |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 603,167.31 | | | |
| **12** | **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | | | **4,736,531.28** | |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | | 4,714,155.79 | | |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | | 4,714,155.79 | | | |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | | 22,375.49 | | |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | | 22,375.49 | | | |
| **13** | **INVERSIONES PRIVATIVAS** | | | | **17,982,930.50** | |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | | 6,064,897.08 | | |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | | 28,356.26 | | |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | | 1,408,996.04 | | |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | | 5,658.72 | | |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | | 10,591,975.03 | | |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | | 14,855.57 | | |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | | | -131,808.20 | | |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | -22,159.44 | | | |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | -15,968.71 | | | |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | | -93,680.05 | | | |
| **14** | **CUENTAS POR COBRAR** | | | | **114,086.27** | |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | | 31,092.50 | | |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 30,973.41 | | | |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 119.09 | | | |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | | 21,007.06 | | |
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 9,446.40 | | | |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 1,557.23 | | | |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 10,003.43 | | | |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | | 67,685.88 | | |
| 149010 | ARRENDATARIOS | | 600.00 | | | |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR | | 65,265.51 | | | |
| 149090 | OTROS | | 1,820.37 | | | |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | | -5,699.17 | | |
| 149910 | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | | -449.17 | | | |
| 149915 | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS) | | -5,250.00 | | | |
| **16** | **PROPIEDAD Y EQUIPO** | | | | **3,735.28** | |
| 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) | | | -32,145.32 | | |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | -15,071.77 | | | |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | -3,737.20 | | | |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | | -13,336.35 | | | |
| **19** | **OTROS ACTIVOS** | | | | **438.26** | |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | | 438.26 | | |

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Nota | Anexo | | | | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 190120 | SEGUROS | | | 438.26 | | | |
| **2** | **PASIVOS** | | | | | | **23,135,875.38** |
| **21** | **CUENTA INDIVIDUAL** | | | | | **22,508,495.11** | |
| 2101 | CESANTÍA | | | | 22,508,495.11 | | |
| 210105 | APORTES PERSONALES | | | 19,387,424.75 | | | |
| 210110 | APORTES PATRONALES | | | 323,290.56 | | | |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | | 2,586,475.78 | | | |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | | | 211,304.02 | | | |
| **23** | **CUENTAS POR PAGAR** | | | | | **248,649.49** | |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | | | 151,175.32 | | |
| 230105 | CESANTÍA | | | 88,655.98 | | | |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | | | 62,519.34 | | | |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | | | 555.50 | | |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | | 295.13 | | | |
| 230490 | OTROS | | | 260.37 | | | |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | | | | 5,105.49 | | |
| 230505 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | | | 5,105.49 | | | |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | | | 91,813.18 | | |
| 239010 | PROVEEDORES | | | 60,602.90 | | | |
| 239025 | DIETAS | | | 134.40 | | | |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | | 31,075.88 | | | |
| **25** | **OBLIGACIONES PATRONALES** | | | | | **8,177.96** | |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | | | 5,989.83 | | |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | | | 2,040.26 | | |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | | | 147.87 | | |
| **29** | **OTROS PASIVOS** | | | | | **370,552.82** | |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | | | 148,465.94 | | |
| 2990 | OTROS | | | | 222,086.88 | | |
| 299090 | VARIOS | | | 222,086.88 | | | |
| **3** | **PATRIMONIO** | | | | | | **120.00** |
| **31** | **RESERVAS** | | | | | **120.00** | |
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | | | | 120.00 | | |

| Total Activos | | Total Gastos | | Total Pasivo | | Patrimonio | | Total Ingresos |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 23,441,088.90 | + | 46,572.54 | = | 23,135,875.38 | + | 120.00 | + | 351,666.06 |
| | | **23,487,661.44** | = | **23,487,661.44** | | | | |

**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 28-Feb-2019 Al

EN DOLARES AMERICANOS CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Nota | Anexo | | | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **4** | **GASTOS** | | | | | **46,572.54** |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | | | | 21,955.24 | |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | | 21,955.24 | | |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | | 12,853.80 | | | |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | | 1,333.80 | | | |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | 1,561.74 | | | |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | 1,071.16 | | | |
| 430130 | JUBILACIÓN PATRONAL | | 2,715.42 | | | |
| 430135 | POR DESAHUCIO O DESPIDO | | 1,425.90 | | | |
| 430190 | OTROS | | 993.42 | | | |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | | | 8,334.36 | |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | | 1,193.16 | | |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS | | 962.29 | | | |
| 440110 | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL | | 19.05 | | | |
| 440120 | IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES | | 2.02 | | | |
| 440125 | SERVICIOS DE VIGILANCIA | | 69.36 | | | |
| 440130 | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA | | 84.02 | | | |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES | | 56.42 | | | |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | | 64.00 | | |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS | | 64.00 | | | |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | | 672.00 | | |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS | | 672.00 | | | |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | | 4,852.76 | | |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | | 4,852.76 | | | |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | | 96.44 | | |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | 96.44 | | | |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | | 1,456.00 | | |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS | | 1,456.00 | | | |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | | | 5,173.16 | |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | | 86.98 | | |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | 86.98 | | | |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | | | 5,086.18 | | |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | | | 11,012.40 | |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | | 320.06 | | |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | | 22.40 | | | |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | | 37.40 | | | |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | | 260.26 | | | |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | | 5,442.34 | | |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 1,121.78 | | | |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 928.11 | | | |
| 470415 | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 3,392.45 | | | |
| 4705 | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR | | | 5,250.00 | | |
| 470510 | INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 5,250.00 | | | |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | | | 97.38 | |
| 4801 | SEGUROS | | | 97.38 | | |
| **5** | **INGRESOS** | | | | | **351,666.06** |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | | | 340,047.94 | |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | | 48,209.10 | | |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 47,970.92 | | | |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 238.18 | | | |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | | 291,838.84 | | |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | 103,882.17 | | | |
| 510210 | PRENDARIOS | | 21,329.98 | | | |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | 166,626.69 | | | |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | | | 151.40 | |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | | 151.40 | | |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 151.40 | | | |
| 53 | OTROS INGRESOS | | | | 11,466.72 | |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | | 11,466.72 | | |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | | 6,846.46 | | | |

| Código Cta | Nombre de la Cta. | Nota | Anexo | | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 539090 | OTROS INGRESOS | | 4,620.26 | | |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | | 8,400.00 | |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | | 7,800.00 | |
| 710190 | OTROS | | 7,800.00 | | |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | | 600.00 | |
| 710510 | BIENES INMUEBLES | | 600.00 | | |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | | -8,400.00 | |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | | -7,800.00 | |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPE. | | | -600.00 | |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | | 28,412,428.38 | |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | | 28,280,620.18 | |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUÍDAS | | | 131,808.20 | |
| 730205 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 131,808.20 | | |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | | | -28,412,428.38 | |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | | -28,280,620.18 | |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | | -28,280,620.18 | | |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | | -131,808.20 | |
| 740223 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | -22,159.44 | | |
| 740235 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | -15,968.71 | | |
| 740247 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | -93,680.05 | | |

| | |
|---|---|
| Total Ingresos | 351,666.06 |
| Total Egresos | 46,572.54 |
| **Utilidad** | 305,093.52 |

**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 2011se resolvió "Se aprueba que

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.

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.

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 28 de febrero del 2019 el valor asignado como caja chica asciende a US $ 200.

**1. b. 1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 28 de febrero del 2019 se resumen así:

| Banco | Tipo Cuenta | N Cuenta | Saldo |
|---|---|---|---|
| Internacional | Corriente | 0600601545 | 3,389.06 |
| Pichincha | Corriente | 3084638104 | 740.13 |
| Guayaquil | Corriente | 0006190715 | 432.64 |
| Pacífico | Corriente | 7700830 | 598,605.48 |
| **TOTAL** | | | **603,167.31** |

## NOTA 5

## 12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. **$ 22'243.685,22** al 28 de febrero del 2019 y su desglose es el siguiente:

**28-febrero-19**

| | CAPITAL POR VENCER | CAPITAL VENCIDO | TOTAL |
|---|---|---|---|
| PRESTAMOS DE CONSUMO | 3,441,160.62 | 22,466.72 | 3,463,627.34 |
| PRESTAMOS EMERGENTES | 2,623,736.46 | 5,889.54 | 2,629,626.00 |
| PRESTAMOS PRENDARIOS | 1,408,996.04 | 5,658.72 | 1,414,654.76 |
| PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA | 6,594,837.00 | 9,282.89 | 6,604,119.89 |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS | 3,997,138.03 | 5,572.68 | 4,002,710.71 |
| **TOTAL PRESTAMOS** | **18,065,868.15** | **48,870.55** | **18,114,738.70** |
| **INVERSIONES** | | | |
| INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO | | | 4,714,155.79 |
| INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO | | | 22,375.49 |
| **TOTAL INVERSIONES** | | | **4,736,531.28** |
| **TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES** | | | **22,851,269.98** |

## NOTA 6

## 14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1401 | Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas | | 31,092.50 |
| 1402 | Intereses por cobrar Inversiones Privativas | | 21,007.06 |
| 1490 | Cuentas por cobrar Varias | | 67,685.88 |
| 149010 | Arrendatarios | 600.00 | |
| 14901505 | Seguro Vehiculos por cobrar | 48,735.92 | |
| 14901504 | Seguro Incendios y Aliadas | 16,016.59 | |
| 14901508 | CSC No aportantes | 513.00 | |
| 14909001 | Cuotas vencidas seguro desgravamen | 881.52 | |
| 14909003 | Cuotas vencidas seguro Incendios | 586.10 | |
| 1490900501 | Varios Deudores | 352.75 | |
| 1499 | Provisiones para cuentas por cobrar | | -5,699.17 |
| | | | **114,086.27** |

## NOTA 7

## 21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 22'508.495,11** al 28 de febrero 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 | $ 14,228,059.51 |
| Rendimiento por aportes personales | $ 5,159,365.24 |
| Aportes Patronales: | $ 175,150.42 |
| Rendimiento por aportes Patronales | $ 148,140.14 |
| Aportes Personal Adicional | $ 1,073,953.03 |
| Aportes Personal Adicional 7.5 | $ 586,416.75 |
| Rendimiento Aporte Personal Adicional | $ 570,856.20 |
| Rendimiento Aporte personal adicional 7.5 | $ 355,249.80 |
| Aportes retiro voluntario cesantia | $ 133,667.10 |
| Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia | $ 77,636.92 |
| | **$ 22,508,495.11** |

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 | Nº Cesantes | Valor Pagado |
|---|---|---|
| Enero | 3 | $ 22,011.20 |
| Febrero | 4 | $ 39,315.66 |
| Total | 7 | **$ 61,326.86** |

## NOTA 8

### 23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2301 | Prestaciones liquidadas por pagar | | | $ 151,175.32 |
| 2304 | Impuestos y tasas | | | $ 555.50 |
| 2305 | Tasa de Administración BIESS | | | $ 5,105.49 |
| 2390 | Otras cuentas por pagar | | | $ 91,813.18 |
| 239010 | Proveedores | | $ 60,602.90 | |
| 239025 | Dietas | | $ 134.40 | |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | | $ 31,075.88 | |
| 23909002 | Varios Acreedores | $ 17,405.17 | | |
| 23909003 | Honorarios Trámites Préstamos por pagar | $ 23.52 | | |
| 23909006 | Aportes futuros partícipes por pagar | $ 2,724.00 | | |
| 23909008 | Organismos de control por pagar* | $ 10,923.19 | | |
| | **Total cuentas por pagar** | | | **$ 248,649.49** |
| | | | | |
| **25** | **Obligaciones Patronales** | | | |
| **2502** | **Beneficios Sociales** | | $ 5,989.83 | |
| 25020001 | Décimo tercer sueldo por pagar | $ 1,606.77 | | |
| 25020002 | Décimo cuarto sueldo por pagar | $ 906.04 | | |
| 25020003 | Vacaciones anuales por pagar | $ 3,477.02 | | |
| **2503** | **Aportes y Retenciones IESS** | | $ 2,040.26 | |
| 25030001 | IESS Aportes personales | 900.63 | | |
| 25030002 | IESS Aportes patronales | 780.89 | | |
| 25030003 | IESS Préstamos empleados | 358.74 | | |
| **2504** | **Fondo de reserva** | | $ 147.87 | |
| | **Total Obligaciones Patronales** | | | **$ 8,177.96** |

*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.

## 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 U$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 | | $ 222,086.88 |
| 29909001 | Provisión Desahucio | $ 31,482.26 | |
| 29909002 | Fondo de Ayuda Mortuoria* | $ 101,770.45 | |
| 29909003 | Provisión Despido Intempestivo | $ 88,834.17 | |
| | **Total Otros Pasivos** | | **$ 222,086.88** |

**JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS**

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| 29 | **Otros Pasivos** | | |
| 2904 | Jubilación Patronal empleados | | $ 148,465.94 |
| | **Total Otros Pasivos** | | **$ 148,465.94** |

## NOTA 10

## GASTOS

Los gastos en el período enero - febrero 2019 ascienden a un total de **$46.572,54** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de febrero se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de $1.586,19.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

| Cuenta | Nombre | Saldo | Análisis |
|---|---|---|---|
| 4 | GASTOS | | |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 21,955.24 | 49.80% |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 8,334.36 | 12.59% |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 5,173.16 | 5.66% |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE | 11,012.40 | 26.42% |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 97.38 | 1.16% |
| | **TOTAL GASTOS** | **46,572.54** | **100.00%** |

## NOTA 11

## INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – febrero 2019 asciende a un total de **$ 351,666.06** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

| | | |
|---|---|---|
| Ingresos por Inversiones no privativas | | $ 48,209.10 |
| Ingresos por Inversiones privativas | | $ 291,838.84 |
| Intereses en Préstamos de Consumo, | $ 57,621.13 | |
| Intereses en Préstamos Emergentes. | $ 46,261.04 | |
| Intereses en Préstamos Prendarios, | $ 21,329.98 | |
| Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria, | $ 110,430.16 | |
| Intereses en Préstamos Hipotecarios, | $ 56,196.53 | |
| | | |
| Ganancia en venta o Valuación de Activos | | $ 151.40 |
| | | |
| **Otros Ingresos** | | **$ 11,466.72** |
| Reversión de Provisiones | $ 6,846.46 | |
| Por Interés de Mora Préstamos | $ 907.25 | |
| Por Ingresos varios** | $ 3,713.01 | |
| **Total Ingresos** | | **$ 351,666.06** |

** 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 – febrero 2019 se produjo un excedente neto de **$ 305,093.52**

| Mes | Excedentes | Partícipes |
|---|---|---|
| Enero | 153,052.00 | 1319 |
| Febrero | 152,041.52 | 1317 |
| **Total** | **305,093.52** | **2636** |

## NOTA 13

## CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **$28,420,828.38** 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 | 4,738,255.79 |
| Documentos en garantía Préstamos de Consumo | 4,733,018.63 |
| Documentos en garantía Préstamos Emergentes | 3,505,046.05 |
| Documentos en garantía Préstamos Prendarios | 2,294,155.39 |
| Documentos en garantía Préstamos Consumo GH | 8,097,136.70 |
| Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios | 4,913,007.62 |
| **Total Documentos en Garantía** | **28,280,620.18** |

| | |
|---|---|
| Provisión Consumo | 16,993.85 |
| Provisión Emergentes | 5,165.59 |
| Provisión Prendarios | 15,968.71 |
| Provisión Consumo GH | 69,944.45 |
| Provisión Hipotecarios | 23,735.60 |
| **Total Documentos en Garantía** | **131,808.20** |

| | |
|---|---|
| **Total Cuentas de Orden** | **28,420,828.38** |

**Gerente**

Ing. David Zambrano C.
**Gerente**

**Contadora**

Ing. Gabriela Gálvez M.
**Contadora**
CPA. Reg. Nº 17-2842