

ESTADOS FINANCIEROS MES

MAYO

**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

1/12



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2019-06-07.- Ofic. No.863

Quito, 07 de junio 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 MAYO 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-2019-22946-E
Fecha : 2019-06-07 12:18:38 GMT -05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 14 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	MAYO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1305
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	62
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1367
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	751
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	798,749.63
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 MAYO DEL 2019
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
24,138,591.71	+	121,156.86	=	23,333,547.19	+	120.00	+	926,081.38
		24,259,748.57	=	24,259,748.57				

Gerente

Ing. David Zambrano E.

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-May-2019

EN DOLARES AMERICANOS

07-Jun-2019 9:10:35 AM
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			24,138,591.71
11	FONDOS DISPONIBLES			135,157.69
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		134,957.69	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		134,957.69	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			4,807,390.04
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		4,784,782.46	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		4,784,782.46	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		22,607.58	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		22,607.58	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			18,418,363.03
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6,247,001.44	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		28,040.18	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,365,332.60	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		7,054.37	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		10,864,020.37	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		18,123.06	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-111,208.99	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-22,334.01	
139910	(PRENDARIOS)		-14,095.02	
139915	(HIPOTECARIOS)		-74,779.96	
14	CUENTAS POR COBRAR			774,128.57
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		86,793.84	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		86,674.75	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		119.09	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		24,683.47	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		9,518.63	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		1,686.29	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		13,478.55	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,000.00	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		1,000.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		647,260.99	
140505	APORTES		257,458.79	
140510	PRÉSTAMOS		389,802.20	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		39,522.91	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		36,827.66	
149090	OTROS		2,095.25	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-25,132.64	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-24,683.47	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			3,260.19
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)		-32,620.41	

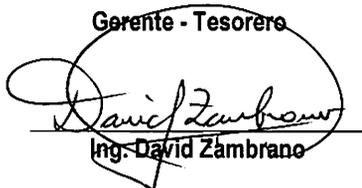
1699
4/12

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
169910	(MUEBLES Y ENSERES)			-15,105.37
169915	(EQUIPO DE OFICINA)			-3,793.30
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)			-13,721.74
19	OTROS ACTIVOS			292.19
1901	PAGOS ANTICIPADOS		292.19	
190120	SEGUROS		292.19	
2	PASIVOS			23,333,547.19
21	CUENTA INDIVIDUAL			22,488,454.23
2101	CESANTÍA		22,488,454.23	
210105	APORTES PERSONALES	19,464,170.44		
210110	APORTES PATRONALES	308,568.61		
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,501,772.05		
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	213,943.13		
23	CUENTAS POR PAGAR			460,037.29
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		135,229.83	
230105	CESANTÍA	125,082.13		
230115	OTRAS PRESTACIONES	10,147.70		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		253,753.79	
230205	APORTES	253,753.79		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,048.23	
230410	RETENCIONES IVA	538.94		
230490	OTROS	509.29		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		10,717.86	
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	10,717.86		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		59,287.58	
239010	PROVEEDORES	31,093.31		
239025	DIETAS	134.40		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	28,059.87		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			11,664.36
2502	BENEFICIOS SOCIALES		9,480.66	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,035.65	
2504	FONDO DE RESERVA		148.05	
29	OTROS PASIVOS			373,391.31
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		143,999.00	
2990	OTROS		229,392.31	
299090	VARIOS	229,392.31		
3	PATRIMONIO			120.00
31	RESERVAS			120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		120.00	

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
24,138,591.71 +	121,156.86 =	23,333,547.19 +	120.00 +	926,081.38
	24,259,748.57 =	24,259,748.57		

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

5/12



Estado de Pérdidas y Ganancias

Del 31-May-2019 Al

EN DOLARES AMERICANOS

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

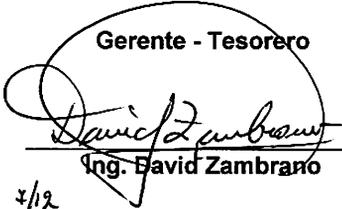
Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo		Saldo
4	GASTOS				<u>121,156.86</u>
43	GASTOS DE PERSONAL			54,472.39	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			54,472.39	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		32,134.50		
430115	DÉCIMOS SUELDOS		3,334.50		
430120	APORTE PATRONAL		3,904.35		
430125	FONDO DE RESERVA		2,677.90		
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		2,715.42		
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		7,222.17		
430190	OTROS		2,483.55		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			21,087.40	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			2,483.41	
440105	SERVICIOS BÁSICOS		1,773.86		
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		44.55		
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		2.02		
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		173.40		
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		230.61		
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		258.97		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			211.50	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		14.90		
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		196.60		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			1,680.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		1,680.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			12,519.14	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		12,519.14		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			553.35	
440605	MATERIAL DE OFICINA		492.87		
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		60.48		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			3,640.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		3,640.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			10,899.71	
4502	COSTOS FINANCIEROS			201.16	
450210	GASTOS BANCARIOS		201.16		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			10,698.55	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			34,453.91	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			795.15	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		56.00		
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		93.50		
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		645.65		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			8,470.78	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		3,015.47		
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		928.11		
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		4,527.20		
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			25,187.98	
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		25,187.98		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			243.45	
4801	SEGUROS			243.45	
5	INGRESOS				<u>926,081.38</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			877,316.74	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			133,407.28	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		132,811.83		
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		595.45		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			743,909.46	
510205	QUIROGRAFARIOS		266,191.46		
510210	PRENDARIOS		53,195.93		
510215	HIPOTECARIOS		424,522.07		
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			383.49	
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS			383.49	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO		383.49		

520220
 6/12

Código Cta	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
53	PÚBLICO			
5390	OTROS INGRESOS			48,381.15
539005	INGRESOS VARIOS		48,381.15	
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		37,057.82	
539090	OTROS INGRESOS		11,323.33	
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			28,981,760.75
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		28,870,551.76	
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		111,208.99	
730205	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		111,208.99	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-28,981,760.75
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-28,870,551.76	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-28,870,551.76	
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-111,208.99	
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-22,334.01	
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-14,095.02	
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-74,779.96	
Total Ingresos				926,081.38
Total Egresos				121,156.86
Utilidad				804,924.52

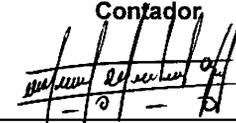
Los anexos adjuntos y las notas a los Estados Financieros forman parte integrante de los mismos.

Gerente - Tesorero


Ing. David Zambrano

4/12

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

 8/12



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de mayo 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 mayo 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 mayo 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 mayo del 2019 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

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

Banco	Tipo	N Cuenta	Saldo
Internacional	Corriente	0600601545	133,071.88
Pichincha	Corriente	3084638104	1,337.95
Guay aquil	Corriente	0006190715	432.64
Pacífico	Corriente	7700830	115.22
TOTAL			134,957.69



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

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 22'336.962,06 al 31 de mayo del 2019 y su desglose es el siguiente:

31-mayo-19

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	3,632,085.06	21,770.19	3,653,855.25
PRESTAMOS EMERGENTES	2,614,916.38	6,269.99	2,621,186.37
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,365,332.60	7,054.37	1,372,386.97
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,628,610.87	14,112.37	6,642,723.24
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	4,235,409.50	4,010.69	4,239,420.19
TOTAL PRESTAMOS	18,476,354.41	53,217.61	18,529,572.02
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			4,784,782.46
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			22,607.58
TOTAL INVERSIONES			4,807,390.04
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			23,336,962.06

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		86,793.84
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		24,683.47
1403	Cuentas por cobrar al Personal		1,000.00
1405	Planilla emitidas		647,260.99
1490	Cuentas por cobrar Varias		39,522.91
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	112.00	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	30,529.84	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	5,261.82	
14901508	CSC No aportantes	924.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	961.38	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	724.81	
1490900501	Varios Deudores	409.06	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-25,132.64
			774,128.57

ap. 10/12



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

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 22'488.454,23** al 30 de abril 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	\$ 14,458,845.81
Rendimiento por aportes personales	\$ 5,005,324.63
Aportes Patronales:	\$ 167,269.53
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 141,299.08
Aportes Personal Adicional	\$ 1,045,211.19
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 571,467.96
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 544,423.91
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 340,668.99
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 136,115.10
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 77,828.03
	\$ 22,488,454.23

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
Marzo	10	\$ 390,501.64
Abril	5	\$ 108,339.18
Mayo	2	\$ 62,453.69
Total	24	\$ 622,621.37



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

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 135,229.83
2302	Planillas Emitidas por pagar			\$ 253,753.79
2304	Impuestos y tasas			\$ 1,048.23
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 10,717.86
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 59,287.58
239010	Proveedores		\$ 31,093.31	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 28,059.87	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3705		
23909002	Varios Acreedores	\$ 14,438.99		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 63.84		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,724.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	\$ 7,128.04		
	Total cuentas por pagar			\$ 460,037.29
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 9,480.66	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 3,213.51		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 1,300.00		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 4,967.15		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 2,035.65	
25030001	IESS Aportes personales	900.68		
25030002	IESS Aportes patronales	780.87		
25030003	IESS Préstamos empleados	354.1		
2504	Fondo de reserva		\$ 148.05	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 11,664.36

*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 auditoría 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 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,

esp. 11/12



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

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		\$ 229,392.31
29909001	Provisión Desahucio	\$ 29,870.00	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 104,891.87	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 94,630.44	
	Total Otros Pasivos		\$ 229,392.31

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

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

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 - mayo 2019 ascienden a un total de **\$121.156,86** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de mayo se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de 1, 993,38.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	54,472.39	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	21,087.40	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	10,899.71	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	34,453.91	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	243.45	1.16%
	TOTAL GASTOS	121,156.86	100.00%



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

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero – mayo 2019 asciende a un total de \$ 926,081.38 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 133,407.28
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 743,909.46
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 150,935.04	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 115,256.42	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 53,195.93	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 276,498.44	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 148,023.63	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 383.49
Otros Ingresos		\$ 48,381.15
Reversión de Provisiones	\$ 37,057.82	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 3,080.80	
Por Ingresos varios**	\$ 8,242.53	
Total Ingresos		\$ 926,081.38

** 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 – mayo 2019 se produjo un excedente neto de \$ 804,924.52

Mes	Excedentes	Participes
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
Total	804,924.52	6554

off
12/12



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

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

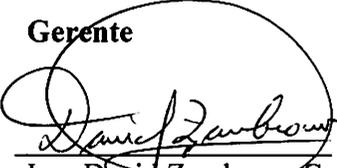
El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$28,990,160.75 y se detalla de la siguiente manera:

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	4,808,882.46
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	4,917,588.63
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,511,324.84
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,318,438.19
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,141,983.30
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	5,172,334.34
Total Documentos en Garantía	28,870,551.76

Provisión Consumo	17,828.35
Provisión Emergentes	4,505.66
Provisión Prendarios	14,095.02
Provisión Consumo GH	50,493.36
Provisión Hipotecarios	24,286.60
Total Documentos en Garantía	111,208.99

Total Cuentas de Orden **28,990,160.75**

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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