



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES  
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2020-02-10. Ofic. No. 1046

Quito, 10 de febrero del 2020.

Señor Ingeniero  
Mauricio Torres Arteaga  
**FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS**  
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 ENERO del 2020 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



BANCO DEL IESS

VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 FEB 2020

15:25  
HORA

*Redmi*

SIN ANEXOS



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES  
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

---

F.C.-2020-02-10.- Ofic. No. 1045

Quito, 10 de febrero 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 ENERO del 2020 con la información requerida.

Atentamente,

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

MCPV



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2020-05822-E

Fecha: 2020-02-10 14:50:06

Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE: 1 HOJA

ANEXO: 15 HOJAS

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR  
 DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE  
 AL 31 DE ENERO DEL 2020  
 EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



| TOTAL         | + | TOTAL CUENTAS DEUDORAS | = | TOTAL PASIVOS | + | TOTAL PATRIMONIO | + | TOTAL CUENTAS ACREEDORAS |
|---------------|---|------------------------|---|---------------|---|------------------|---|--------------------------|
| 26,567,371.76 | + | 21,895.24              | = | 26,374,727.44 | + | 120.00           | + | 214,419.56               |
|               |   | 26,589,267.00          | = | 26,589,267.00 |   |                  |   |                          |

Gerente

*David Zambrano*  
 Ing. David Zambrano C.  
 Gerente

Contadora

*Gabriela Gálvez*  
 Contadora

Ing. Gabriela Gálvez

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842



# FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-Jan-2020

EN DOLARES AMERICANOS

07-Feb-2020 11:58:41 a

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

| Código Cta. | Nombre de la Cuenta   | Nota         | Anexo  | Saldo                |
|-------------|---|--------------|--------|----------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>  |              |        | <b>26,567,371.76</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                       |              |        | <b>947,732.97</b>    |
| 1101        | CAJA  |              | 200.00 |                      |
| 110110      | CAJA CHICA  |              | 200.00 |                      |
| 11011001    | CAJA CHICA PRINCIPAL  | 200.00       |        |                      |
| 1102        | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                        |              |        | 947,532.97           |
| 110205      | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES                      |              |        | 947,532.97           |
| 11020501    | BANCO INTERNACIONAL 0600601545                                  | 944,060.18   |        |                      |
| 11020502    | BANCO PICHINCHA 3084638104                                      | 2,930.27     |        |                      |
| 11020503    | BANCO DE GUAYAQUIL 6190715                                      | 417.31       |        |                      |
| 11020505    | BANCO DEL PACIFICO 7700830                                      | 125.21       |        |                      |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                |              |        | <b>5,428,476.54</b>  |
| 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             |              |        | 15,162.46            |
| 120410      | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS |              |        | 15,162.46            |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                   |              |        | <b>19,923,781.97</b> |
| 1301        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                             |              |        | 6,801,387.58         |
| 13010001    | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE CONSUMO POR VENCER                  | 4,249,928.30 |        |                      |
| 13010002    | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS DE EMERGENTE POR VENCER                | 2,551,459.28 |        |                      |
| 1304        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                               |              |        | 24,254.78            |
| 13040001    | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO VENCIDOS                       | 16,964.01    |        |                      |
| 13040002    | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTES VENCIDOS                    | 7,290.77     |        |                      |
| 1305        | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                                 |              |        | 1,220,568.25         |
| 13050001    | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                                 | 1,220,568.25 |        |                      |
| 1308        | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                                   |              |        | 6,453.06             |
| 13080001    | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                                   | 6,453.06     |        |                      |
| 1309        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                               |              |        | 11,976,836.46        |
| 13090001    | PRESTAMOS CONSUMO CON GARANTÍA HIPOTECARIA POR VENCER           | 6,814,933.36 |        |                      |
| 13090002    | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                               | 5,161,903.10 |        |                      |
| 1312        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                                 |              |        | 15,692.59            |
| 13120001    | PRÉSTAMOS CONSUMO CON GARANTÍA HIPOTECARIA VENCIDO              | 11,775.66    |        |                      |
| 13120002    | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                                 | 3,916.93     |        |                      |
| 1399        | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)                       |              |        | -121,410.75          |
| 139905      | (QUIROGRAFARIOS)  |              |        | -19,051.03           |
| 13990501    | PROVISIÓN CONSUMO   | -11,845.58   |        |                      |
| 13990502    | PROVISIÓN EMERGENTES  | -7,205.45    |        |                      |
| 139910      | (PRENDARIOS)  |              |        | -10,506.52           |
| 13991001    | PROVISIÓN PRENDARIOS  | -10,506.52   |        |                      |
| 139915      | (HIPOTECARIOS)  |              |        | -91,853.20           |
| 13991501    | PROVISIÓN CONSUMO GH  | -62,806.41   |        |                      |
| 13991502    | PROVISIÓN HIPOTECARIOS  | -29,046.79   |        |                      |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                       |              |        | <b>261,741.95</b>    |
| 1401        | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS               |              |        | 172,551.60           |
| 140105      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                |              |        | 172,472.20           |
| 140120      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO             |              |        | 79.40                |
| 1402        | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS                     |              |        | 19,711.20            |

| Código Cta. | Nombre de la Cta.                                    | Nota          | Anexo | Saldo                |
|-------------|--|---------------|-------|----------------------|
| 140205      | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS               |               |       | 7,462.33             |
| 14020501    | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO       | 5,665.92      |       |                      |
| 14020502    | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS EMERGENTE     | 1,796.41      |       |                      |
| 140210      | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                   |               |       | 822.69               |
| 14021001    | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS GENERAL           | 822.69        |       |                      |
| 140215      | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                 |               |       | 11,426.18            |
| 14021501    | INTERESES POR PRÉSTAMOS CONSUMO GH                   | 9,067.08      |       |                      |
| 14021502    | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                 | 2,359.10      |       |                      |
| 1490        | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                            |               |       | 89,639.52            |
| 149010      | ARRENDATARIOS  |               |       | 600.00               |
| 149015      | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR               |               |       | 86,242.73            |
| 14901502    | AVALUOS INMUEBLES POR COBRAR                         | 262.00        |       |                      |
| 14901504    | SEGUROS INCENDIO Y ALIADAS                           | 22,578.30     |       |                      |
| 14901505    | SEGUROS VEHÍCULOS POR COBRAR                         | 62,181.43     |       |                      |
| 14901508    | CSC NO APORTANTES                                    | 1,221.00      |       |                      |
| 149090      | OTROS  |               |       | 2,796.79             |
| 14909001    | CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN                | 888.81        |       |                      |
| 1490900101  | CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN CONSUMO        | 571.26        |       |                      |
| 1490900102  | CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN EMERGENTE      | 39.80         |       |                      |
| 1490900103  | CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN PRENDARIOS     | 29.71         |       |                      |
| 1490900104  | CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN CONSUMO GH     | 190.14        |       |                      |
| 1490900105  | CUOTAS VENCIDAS SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO    | 57.90         |       |                      |
| 14909003    | CUOTAS VENCIDAS SEGURO INCENDIOS                     | 502.02        |       |                      |
| 1490900301  | CUOTAS VENCIDAS SEGURO INCENDIOS CONSUMO GH          | 439.13        |       |                      |
| 1490900302  | CUOTAS VENCIDAS SEGURO INCENDIOS HIPOTECARIOS        | 62.89         |       |                      |
| 14909005    | VARIOS DEUDORES                                      | 1,405.96      |       |                      |
| 1490900501  |  | 1,405.96      |       |                      |
| 1499        | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                |               |       | -20,160.37           |
| 149910      | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS) |               |       | -449.17              |
| 149915      | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)        |               |       | -19,711.20           |
| 14991501    | PROVISIÓN CONSUMO VENCIDOS                           | -5,665.92     |       |                      |
| 14991502    | PROVISIÓN EMERGENTES VENCIDOS                        | -1,796.41     |       |                      |
| 14991503    | PROVISIÓN PRENDARIOS VENCIDOS                        | -822.69       |       |                      |
| 14991504    | PROVISIÓN CONSUMO GH VENCIDOS                        | -9,067.08     |       |                      |
| 14991505    | PROVISIÓN HIPOTECARIOS VENCIDOS                      | -2,359.10     |       |                      |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                            |               |       | <b>4,079.18</b>      |
| 1602        | BIENES MUEBLES                                       |               |       | 37,603.16            |
| 160205      | MUEBLES Y ENSERES                                    |               |       | 15,371.40            |
| 160210      | EQUIPO DE OFICINA                                    |               |       | 4,585.73             |
| 160215      | EQUIPO DE COMPUTACIÓN                                |               |       | 16,295.77            |
| 160290      | OTROS  |               |       | 1,350.26             |
| 16029001    | OBRAS DE ARTE  | 1,350.26      |       |                      |
| 1699        | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)                             |               |       | -33,523.98           |
| 169910      | (MUEBLES Y ENSERES)                                  |               |       | -15,191.36           |
| 169915      | (EQUIPO DE OFICINA)                                  |               |       | -3,915.84            |
| 169920      | (EQUIPO DE COMPUTACION)                              |               |       | -14,416.78           |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                 |               |       | <b>1,559.15</b>      |
| 1901        | PAGOS ANTICIPADOS                                    |               |       | 1,214.55             |
| 190105      | ANTICIPOS A CONTRATISTAS                             |               |       | 728.00               |
| 190120      | SEGUROS  |               |       | 486.55               |
| 1902        | GASTOS DIFERIDOS                                     |               |       | 344.60               |
| 190205      | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN                 |               |       | 344.60               |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                       |               |       | <b>26,374,727.44</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                             |               |       | <b>25,711,532.44</b> |
| 2101        | CESANTÍA   |               |       | 25,711,532.44        |
| 210105      | APORTES PERSONALES                                   | 22,508,775.94 |       |                      |
| 21010501    | APORTES PERSONALES ACUMULADOS                        | 16,093,359.32 |       |                      |

| Código Cta. | Nombre de la Cta.                                | Nota | Anexo        |              | Saldo             |
|-------------|--|------|--------------|--------------|-------------------|
| 21010502    | RENDIMIENTO POR APORTES PERSONALES               |      | 6,415,416.62 |              |                   |
| 210110      | APORTES PATRONALES                               |      |              | 302,209.13   |                   |
| 21011001    | APORTES PATRONALES ACUMULADOS                    |      | 153,021.17   |              |                   |
| 21011002    | RENDIMIENTO POR APORTES PATRONALES               |      | 149,187.96   |              |                   |
| 210115      | APORTE PERSONAL ADICIONAL                        |      |              | 2,605,064.95 |                   |
| 21011501    | APORTE PERSONAL ADICIONAL                        |      | 1,074,208.94 |              |                   |
| 21011502    | APORTE PERSONAL ADICIONAL 7.5                    |      | 538,909.41   |              |                   |
| 21011590    | RENDIMIENTO APORTE PERSONAL ADICIONAL            |      | 623,879.14   |              |                   |
| 21011591    | RENDIMIENTO APORTE PERSONAL ADICIONAL 7.5        |      | 368,067.46   |              |                   |
| 210120      | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA               |      |              | 295,482.42   |                   |
| 21012001    | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA               |      | 176,393.94   |              |                   |
| 21012002    | RENDIMIENTOS APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA  |      | 119,088.48   |              |                   |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                         |      |              |              | <b>328,060.31</b> |
| 2301        | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                |      |              | 160,048.13   |                   |
| 230105      | CESANTÍA   |      |              | 82,544.71    |                   |
| 230115      | OTRAS PRESTACIONES                               |      |              | 77,503.42    |                   |
| 23011501    | RENDIMIENTOS ANUALES POR PAGAR                   |      | 77,503.42    |              |                   |
| 2304        | IMPUESTOS Y TASAS                                |      |              | 42,282.91    |                   |
| 230410      | RETENCIONES IVA                                  |      |              | 502.47       |                   |
| 23041001    | RETENCIÓN IVA 30%                                |      | 66.35        |              |                   |
| 23041002    | RETENCIÓN IVA 70%                                |      | 63.00        |              |                   |
| 23041003    | RETENCIÓN IVA 100%                               |      | 373.12       |              |                   |
| 230490      | OTROS  |      |              | 41,780.44    |                   |
| 23049001    | RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA               |      | 41,780.44    |              |                   |
| 2304900101  | HONORARIOS PROFESIONALES                         |      | 310.94       |              |                   |
| 2304900103  | PREDOMINA MANO DE OBRA                           |      | 15.00        |              |                   |
| 2304900104  | ENTRE SOCIEDADES                                 |      | 5.66         |              |                   |
| 2304900107  | TRANSFERENCIA BIENES MUEBLES NATURALEZA CORPORAL |      | 19.71        |              |                   |
| 2304900108  | SEGUROS Y REASEGUROS                             |      | 3.20         |              |                   |
| 2304900109  | OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%               |      | 72.83        |              |                   |
| 2304900110  | RETENCION RENDIMIENTOS 323                       |      | 41,353.10    |              |                   |
| 2305        | TASA DE ADMINISTRACION BIESS                     |      |              | 18,122.73    |                   |
| 230505      | TASA DE ADMINISTRACION BIESS                     |      |              | 18,122.73    |                   |
| 2390        | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                          |      |              | 107,606.54   |                   |
| 239010      | PROVEEDORES                                      |      |              | 79,343.82    |                   |
| 239025      | DIETAS   |      |              | 134.40       |                   |
| 239090      | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                          |      |              | 28,128.32    |                   |
| 23909002    | VARIOS ACREEDORES                                |      | 22,818.32    |              |                   |
| 23909006    | APORTES FUTUROS PARTICIPES POR PAGAR             |      | 2,130.00     |              |                   |
| 23909008    | ORGANISMOS CONTROL POR PAGAR                     |      | 3,180.00     |              |                   |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                   |      |              |              | <b>5,965.62</b>   |
| 2502        | BENEFICIOS SOCIALES                              |      |              | 4,136.35     |                   |
| 25020001    | DÉCIMO TERCER SUELDO POR PAGAR                   |      | 932.36       |              |                   |
| 25020002    | DÉCIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR                   |      | 592.43       |              |                   |
| 25020003    | VACACIONES ANUALES POR PAGAR                     |      | 2,611.56     |              |                   |
| 2503        | APORTES Y RETENCIONES IESS                       |      |              | 1,674.53     |                   |
| 25030001    | IESS APORTES PERSONALES                          |      | 824.00       |              |                   |
| 25030002    | IESS APORTES PATRONALES                          |      | 682.40       |              |                   |
| 25030003    | IESS PRÉSTAMOS EMPLEADOS                         |      | 168.13       |              |                   |
| 2504        | FONDO DE RESERVA                                 |      |              | 154.74       |                   |
| 25040001    | FONDO DE RESERVA POR PAGAR                       |      | 154.74       |              |                   |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>                             |      |              |              | <b>329,169.07</b> |
| 2904        | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS                 |      |              | 111,411.51   |                   |
| 290400      | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS                 |      | 111,411.51   |              |                   |
| 29040001    | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS                 |      | 111,411.51   |              |                   |
| 2990        | OTROS  |      |              | 217,757.56   |                   |
| 299090      | VARIOS   |      |              | 217,757.56   |                   |
| 29909001    | PROVISIÓN DESAHUCIO                              |      | 23,215.11    |              |                   |
| 29909002    | FONDO DE AYUDA MORTUORIA                         |      | 113,744.16   |              |                   |
| 29909003    | PROVISION DESPIDO INTEMPESTIVO                   |      | 80,798.29    |              |                   |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>                                |      |              |              | <b>120.00</b>     |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>                                  |      |              |              | <b>120.00</b>     |
| 3101        | RESERVAS ESPECIALES                              |      |              | 120.00       |                   |

|               |              |              |            |                |
|---------------|--------------|--------------|------------|----------------|
| Total Activos | Total Gastos | Total Pasivo | Patrimonio | Total Ingresos |
|---------------|--------------|--------------|------------|----------------|

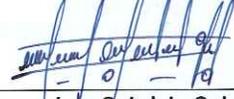
| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Nota                   | Anexo |                      |          | Saldo      |
|-------------|-------------------|------------------------|-------|----------------------|----------|------------|
|             | 26,567,371.76 +   | 21,895.24 =            |       | 26,374,727.44 +      | 120.00 + | 214,419.56 |
|             |                   | <b>26,589,267.00 =</b> |       | <b>26,589,267.00</b> |          |            |

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



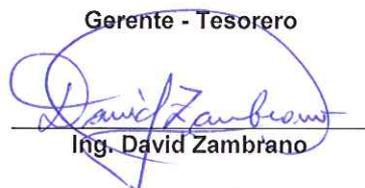
**Estado de Pérdidas y Ganancias**

| Código Cta. | Nombre de la Cta.                                     | Del<br>Nota | 31-Jan-2020<br>EN DOLARES AMERICANOS<br>Anexo | Al        | CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467 | Saldo             |
|-------------|---|-------------|---|-----------|----------------------------|-------------------|
| 4           | <b>GASTOS</b>   |             |   |           |                            | <u>21,895.24</u>  |
| 43          | GASTOS DE PERSONAL                                    |             |   |           | 12,670.39                  |                   |
| 4301        | GASTOS DEL PERSONAL                                   |             |   |           |                            |                   |
| 430105      | REMUNERACIONES O SALARIO                              |             |   | 5,593.87  |                            |                   |
| 430115      | DÉCIMOS SUELDOS                                       |             |   | 566.15    |                            |                   |
| 43011501    | DÉCIMO TERCER SUELDO                                  |             | 466.16  |           |                            |                   |
| 43011502    | DÉCIMO CUARTO SUELDO                                  |             | 99.99   |           |                            |                   |
| 430120      | APORTE PATRONAL                                       |             |   | 684.45    |                            |                   |
| 430125      | FONDO DE RESERVA                                      |             |   | 466.16    |                            |                   |
| 430130      | JUBILACIÓN PATRONAL                                   |             |   | 1,357.71  |                            |                   |
| 430135      | POR DESAHUCIO O DESPIDO                               |             |   | 3,544.57  |                            |                   |
| 430190      | OTROS   |             |   | 457.48    |                            |                   |
| 43019003    | GASTO VACACIONES                                      |             | 435.26  |           |                            |                   |
| 43019005    | SERVICIOS OCASIONALES                                 |             | 22.22   |           |                            |                   |
| 44          | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO              |             |   |           | 5,560.54                   |                   |
| 4401        | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                        |             |   |           | 1,226.09                   |                   |
| 440105      | SERVICIOS BÁSICOS                                     |             |   | 519.17    |                            |                   |
| 440110      | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL                          |             |   | 15.00     |                            |                   |
| 440125      | SERVICIOS DE VIGILANCIA                               |             |   | 34.68     |                            |                   |
| 440130      | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA                          |             |   | 318.65    |                            |                   |
| 440190      | OTROS SERVICIOS GENERALES                             |             |   | 338.59    |                            |                   |
| 44019006    | CAPACITACION Y EDUCACION FINANCIERA                   |             | 282.24  |           |                            |                   |
| 44019099    | GASTOS VARIOS   |             | 56.35   |           |                            |                   |
| 4403        | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES           |             |   |           | 392.00                     |                   |
| 440310      | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS |             |   | 392.00    |                            |                   |
| 4404        | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                    |             |   |           | 336.00                     |                   |
| 440405      | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS           |             |   | 336.00    |                            |                   |
| 4405        | HONORARIOS A PROFESIONALES                            |             |   |           | 2,875.98                   |                   |
| 440515      | SERVICIOS PROFESIONALES                               |             |   | 2,875.98  |                            |                   |
| 4406        | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                     |             |   |           | 2.47                       |                   |
| 440605      | MATERIAL DE OFICINA                                   |             |   | 2.47      |                            |                   |
| 4407        | GASTOS DE INFORMÁTICA                                 |             |   |           | 728.00                     |                   |
| 440710      | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS      |             |   | 728.00    |                            |                   |
| 45          | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                       |             |   |           | 2,840.36                   |                   |
| 4502        | COSTOS FINANCIEROS                                    |             |   |           | 33.85                      |                   |
| 450210      | GASTOS BANCARIOS                                      |             |   | 33.85     |                            |                   |
| 4504        | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS      |             |   |           | 2,806.51                   |                   |
| 450405      | TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS                   |             | 2,806.51                                      |           |                            |                   |
| 45040501    | TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS                   |             | 2,806.51                                      |           |                            |                   |
| 47          | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES          |             |   |           | 775.29                     |                   |
| 4701        | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                |             |   |           | 75.27                      |                   |
| 470115      | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES                        |             |   | 8.69      |                            |                   |
| 470120      | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA                       |             |   | 10.56     |                            |                   |
| 470125      | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                   |             |   | 56.02     |                            |                   |
| 4702        | AMORTIZACIONES  |             |   |           | 523.73                     |                   |
| 470205      | PAGOS ANTICIPADOS                                     |             |   | 523.73    |                            |                   |
| 4705        | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR                        |             |   |           | 176.29                     |                   |
| 470510      | INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS                      |             |   | 176.29    |                            |                   |
| 48          | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                               |             |   |           | 48.66                      |                   |
| 4801        | SEGUROS   |             |   |           | 48.66                      |                   |
| 48010001    | SEGUROS ACTIVOS FIJOS                                 |             | 48.66   |           |                            |                   |
| 5           | <b>INGRESOS</b>                                       |             |   |           |                            | <u>214,419.56</u> |
| 51          | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                      |             |   |           | 201,890.14                 |                   |
| 5101        | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         |             |   |           | 36,338.67                  |                   |
| 510105      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO      |             | 36,259.27                                     |           |                            |                   |
| 510120      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO   |             | 79.40   |           |                            |                   |
| 5102        | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                            |             |   |           | 165,551.47                 |                   |
| 510205      | QUIROGRAFARIOS  |             |   | 60,672.16 |                            |                   |
| 51020501    | INTERÉS EN PRÉSTAMOS DE CONSUMO                       |             | 37,605.39                                     |           |                            |                   |
| 51020502    | INTERÉS EN PRÉSTAMOS EMERGENTES                       |             | 23,066.77                                     |           |                            |                   |
| 510210      | PRENDARIOS  |             |   | 9,896.47  |                            |                   |

| Código Cta | Nombre de la Cta.   | Nota | Anexo          | Saldo          |
|------------|---|------|----------------|----------------|
| 51021001   | INTERÉS EN PRÉSTAMOS PRENDARIOS   |      | 9,896.47       |                |
| 510215     | HIPOTECARIOS  |      |                | 94,982.84      |
| 51021501   | INTERÉS EN PRÉSTAMOS CONSUMO GH   |      | 57,283.74      |                |
| 51021502   | INTERÉS EN PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                                       |      | 37,699.10      |                |
| 52         | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                                |      |                | 52.94          |
| 5202       | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS                      |      |                | 52.94          |
| 520220     | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO                     |      |                | 52.94          |
| 53         | OTROS INGRESOS  |      |                | 12,476.48      |
| 5390       | INGRESOS VARIOS   |      |                | 12,476.48      |
| 539005     | REVERSIÓN DE PROVISIONES  |      | 10,134.08      |                |
| 539090     | OTROS INGRESOS  |      | 2,342.40       |                |
| 53909001   | INTERÉS MORA PRÉSTAMOS  |      | 157.49         |                |
| 53909002   | INGRESOS VARIOS   |      | 2,184.91       |                |
| 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        |
| 720510     | BIENES INMUEBLES  |      | -600.00        |                |
| 73         | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                                 |      |                | 31,299,777.42  |
| 7301       | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                                  |      |                | 31,178,366.67  |
| 730105     | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                                  |      | 31,178,366.67  |                |
| 73010501   | DOCUMENTOS EN GARANTIA INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO |      | 5,437,414.08   |                |
| 73010502   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO                             |      | 5,517,915.43   |                |
| 73010503   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES                             |      | 3,391,742.93   |                |
| 73010504   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS PRENDARIOS                             |      | 2,331,067.19   |                |
| 73010505   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO GH                          |      | 8,343,338.87   |                |
| 73010506   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                           |      | 6,156,888.17   |                |
| 7302       | PROVISIONES CONSTITUIDAS  |      |                | 121,410.75     |
| 730205     | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS                                      |      | 121,410.75     |                |
| 73020501   | PROVISION CONSUMO   |      | 11,845.58      |                |
| 73020502   | PROVISION EMERGENTES  |      | 7,205.45       |                |
| 73020503   | PROVISION PRENDARIOS  |      | 10,506.52      |                |
| 73020504   | PROVISION CONSUMO GH  |      | 62,806.41      |                |
| 73020505   | PROVISION HIPOTECARIOS  |      | 29,046.79      |                |
| 74         | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO                           |      |                | -31,299,777.42 |
| 7401       | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                                  |      |                | -31,178,366.67 |
| 740105     | DOCUMENTOS EN GARANTÍA  |      | -31,178,366.67 |                |
| 74010501   | DOCUMENTOS EN GARANTIA INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO |      | -5,437,414.08  |                |
| 74010502   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO                             |      | -5,517,915.43  |                |
| 74010503   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS EMERGENTES                             |      | -3,391,742.93  |                |
| 74010504   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS PRENDARIOS                             |      | -2,331,067.19  |                |
| 74010505   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS DE CONSUMO GH                          |      | -8,343,338.87  |                |
| 74010506   | DOCUMENTOS EN GARANTÍA PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                           |      | -6,156,888.17  |                |
| 7402       | PROVISIONES CONSTITUIDAS  |      |                | -121,410.75    |
| 740223     | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                                     |      | -18,851.53     |                |
| 740235     | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER   |      | -10,706.02     |                |
| 740247     | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                                       |      | -91,853.20     |                |

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| <b>Total Ingresos</b> | <b>214,419.56</b> |
| <b>Total Egresos</b>  | <b>21,895.24</b>  |
| <b>Utilidad</b>       | <b>192,524.32</b> |

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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de enero del 2020

**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".



## FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL

Al 31 de enero del 2020

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 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**



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
**Al 31 de enero del 2020**

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.



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
**Al 31 de enero del 2020**

- 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 31 de enero del 2020 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 31 de enero del 2020 se resumen así:



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
Al 31 de enero del 2020

| <b>Banco</b>  | <b>Tipo Cuenta</b> | <b>N Cuenta</b> | <b>Saldo</b>      |
|---------------|--------------------|-----------------|-------------------|
| Internacional | Corriente          | 0600601545      | 944,060.18        |
| Pichincha     | Corriente          | 3084638104      | 2,930.27          |
| Guayaquil     | Corriente          | 0006190715      | 417.31            |
| Pacífico      | Corriente          | 7700830         | 125.21            |
| <b>TOTAL</b>  |                    |                 | <b>947,532.97</b> |

**NOTA 5**

**12 - 13 INVERSIONES**

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 25'473.669,26 al 31 de enero del 2020 y su desglose es el siguiente:

|   | 31-enero-20                       |                            |                      |
|---|-----------------------------------|----------------------------|----------------------|
|   | <b>CAPITAL<br/>POR<br/>VENCER</b> | <b>CAPITAL<br/>VENCIDO</b> | <b>TOTAL</b>         |
| PRESTAMOS DE CONSUMO                    | 4,249,928.30                      | 16,964.01                  | 4,266,892.31         |
| PRESTAMOS EMERGENTES                    | 2,551,459.28                      | 7,290.77                   | 2,558,750.05         |
| PRESTAMOS PRENDARIOS                    | 1,220,568.25                      | 6,453.06                   | 1,227,021.31         |
| PTMOS CONSUMO CON GARANT<br>HIPOTECARIA | 6,814,933.36                      | 11,775.66                  | 6,826,709.02         |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS                  | 5,161,903.10                      | 3,916.93                   | 5,165,820.03         |
| <b>TOTAL PRESTAMOS</b>                  | <b>19,998,792.29</b>              | <b>46,400.43</b>           | <b>20,045,192.72</b> |
| <b>INVERSIONES</b>                      |                                   |                            |                      |
| INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO   |                                   |                            | 5,413,314.08         |
| INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO   |                                   |                            | 15,162.46            |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>                |                                   |                            | <b>5,428,476.54</b>  |
| <b>TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES</b>  |                                   |                            | <b>25,473,669.26</b> |

**NOTA 6**

**14 CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar se detallan así:



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
**Al 31 de enero del 2020**

|            |   |           |                   |
|------------|---|-----------|-------------------|
| 1401       | Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas |           | 172,551.60        |
| 1402       | Intereses por cobrar Inversiones Privativas       |           | 19,711.20         |
| 1490       | Cuentas por cobrar Varias                         |           | 89,639.52         |
| 149010     | Arrendatarios                                     | 600.00    |                   |
| 14901502   | Avalúos inmuebles por cobrar                      | 262.00    |                   |
| 14901505   | Seguro Vehiculos por cobrar                       | 62,181.43 |                   |
| 14901504   | Seguro Incendios y Aliadas                        | 22,578.30 |                   |
| 14901508   | CSC No aportantes                                 | 1,221.00  |                   |
| 14909001   | Cuotas vencidas seguro desgravamen                | 888.81    |                   |
| 14909003   | Cuotas vencidas seguro Incendios                  | 502.02    |                   |
| 1490900501 | Varios Deudores                                   | 1,405.96  |                   |
| 1499       | Provisiones para cuentas por cobrar               |           | -20,160.37        |
|            |   |           | <b>261,741.95</b> |

**NOTA 7**

**21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA**

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 25'711.532.44** al 31 de enero del 2020.

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:

|  |                         |
|--|-------------------------|
| <b>Aportes Personales acumulados</b>                   | <b>\$ 16,093,359.32</b> |
| <b>Rendimiento por aportes personales</b>              | <b>\$ 6,415,416.62</b>  |
| <b>Aportes Patronales:</b>                             | <b>\$ 153,021.17</b>    |
| <b>Rendimiento por aportes Patronales</b>              | <b>\$ 149,187.96</b>    |
| <b>Aportes Personal Adicional</b>                      | <b>\$ 1,074,208.94</b>  |
| <b>Aportes Personal Adicional 7.5</b>                  | <b>\$ 538,909.41</b>    |
| <b>Rendimiento Aporte Personal Adicional</b>           | <b>\$ 623,879.14</b>    |
| <b>Rendimiento Aporte personal adicional 7.5</b>       | <b>\$ 368,067.46</b>    |
| <b>Aportes retiro voluntario cesantia</b>              | <b>\$ 176,393.94</b>    |
| <b>Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia</b> | <b>\$ 119,088.48</b>    |
|  | <b>\$ 25,711,532.44</b> |

La cuenta de Aportes Personales registra la suma de los aportes individuales de los partícipes; en la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo realizada el 23 de Octubre del 2013 se resuelve "Se aprueba por unanimidad el incremento del aporte para la cuenta individual de cesantía



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL  
Al 31 de enero del 2020

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        | 5           | \$ 124,963.10        |
| <b>Total</b> | <b>5</b>    | <b>\$ 124,963.10</b> |
|              |             |                      |
|              |             |                      |

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
Al 31 de enero del 2020

|             |                                      |              |              |                      |
|-------------|--------------------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| 2301        | Prestaciones liquidadas por pagar    |              |              | \$ 160,048.13        |
| 2304        | Impuestos y tasas                    |              |              | \$ 42,282.91         |
| 2305        | Tasa de Administración BIESS         |              |              | \$ 18,122.73         |
| 2390        | Otras cuentas por pagar              |              |              | \$ 107,606.54        |
| 239010      | Proveedores                          |              | \$ 79,343.82 |                      |
| 239025      | Dietas                               |              | \$ 134.40    |                      |
| 239090      | Otras cuentas por pagar              |              | \$ 28,128.32 |                      |
| 23909002    | Varios Acreedores                    | \$ 22,818.32 |              |                      |
| 23909006    | Aportes futuros partícipes por pagar | \$ 2,130.00  |              |                      |
| 23909008    | Organismos de control por pagar*     | \$ 3,180.00  |              |                      |
|             | <b>Total cuentas por pagar</b>       |              |              | <b>\$ 328,060.31</b> |
| <b>25</b>   | <b>Obligaciones Patronales</b>       |              |              |                      |
| <b>2502</b> | <b>Beneficios Sociales</b>           |              | \$ 4,136.35  |                      |
| 25020001    | Décimo tercer sueldo por pagar       | \$ 932.36    |              |                      |
| 25020002    | Décimo cuarto sueldo por pagar       | \$ 592.43    |              |                      |
| 25020003    | Vacaciones anuales por pagar         | \$ 2,611.56  |              |                      |
| <b>2503</b> | <b>Aportes y Retenciones IESS</b>    |              | \$ 1,674.53  |                      |
| 25030001    | IESS Aportes personales              | 824          |              |                      |
| 25030002    | IESS Aportes patronales              | 682.4        |              |                      |
| 25030003    | IESS Préstamos empleados             | 168.13       |              |                      |
| <b>2504</b> | <b>Fondo de reserva</b>              |              | \$ 154.74    |                      |
|             | <b>Total Obligaciones Patronales</b> |              |              | <b>\$ 5,965.62</b>   |

\*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 noviembre 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".



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
Al 31 de enero del 2020

|          |                                |               |                      |
|----------|--------------------------------|---------------|----------------------|
| 29       | Otros Pasivos                  |               |                      |
| 2990     | Otros                          |               | \$ 217,757.56        |
| 29909001 | Provisión Desahucio            | \$ 23,215.11  |                      |
| 29909002 | Fondo de Ayuda Mortuoria*      | \$ 113,744.16 |                      |
| 29909003 | Provisión Despido Intempestivo | \$ 80,798.29  |                      |
|          | <b>Total Otros Pasivos</b>     |               | <b>\$ 217,757.56</b> |

**JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS**

El saldo al 31 de enero se detalla a continuación, en este mes se realizó pago de este beneficio a empleado que renuncio con 30 años de servicio.

|      |                               |  |                      |
|------|-------------------------------|--|----------------------|
| 29   | Otros Pasivos                 |  |                      |
| 2904 | Jubilación Patronal empleados |  | \$ 111,411.51        |
|      | <b>Total Otros Pasivos</b>    |  | <b>\$ 111,411.51</b> |

**NOTA 10**

**GASTOS**

Los gastos en el período enero 2020 ascienden a un total de **\$21.895,24** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de enero se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó una reversión de provisión de 7,684,69.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

| Cuenta | Nombre                                      | Saldo            | Análisis       |
|--------|---|------------------|----------------|
| 4      | GASTOS                                      |                  |                |
| 43     | GASTOS DE PERSONAL                          | 12,670.39        | 49.80%         |
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO    | 5,560.54         | 12.59%         |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS             | 2,840.36         | 5.66%          |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE | 775.29           | 26.42%         |
| 48     | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                     | 48.66            | 1.16%          |
|        | <b>TOTAL GASTOS</b>                         | <b>21,895.24</b> | <b>100.00%</b> |



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
Al 31 de enero del 2020

**NOTA 11**

**INGRESOS**

El total de ingresos por el período de enero 2020 asciende a un total de \$ 214,419.56 los mismos que se originan en los siguientes rubros:

|   |              |                      |
|---|--------------|----------------------|
| Ingresos por Inversiones no privativas                      |              | \$ 36,338.67         |
| Ingresos por Inversiones privativas                         |              | \$ 165,551.47        |
| Intereses en Préstamos de Consumo,                          | \$ 37,605.39 |                      |
| Intereses en Préstamos Emergentes.                          | \$ 23,066.77 |                      |
| Intereses en Préstamos Prendarios,                          | \$ 9,896.47  |                      |
| Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria, | \$ 57,283.74 |                      |
| Intereses en Préstamos Hipotecarios,                        | \$ 37,699.10 |                      |
|   |              |                      |
| Ganancia en venta o Valuación de Activos                    |              | \$ 52.94             |
|   |              |                      |
| <b>Otros Ingresos</b>                                       |              | <b>\$ 12,476.48</b>  |
| Reversión de Provisiones                                    | \$ 10,134.08 |                      |
| Por Interés de Mora Préstamos                               | \$ 157.49    |                      |
| Por Ingresos varios**                                       | \$ 2,184.91  |                      |
| <b>Total Ingresos</b>                                       |              | <b>\$ 214,419.56</b> |

\*\* 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 – enero 2020 se produjo un excedente neto de \$ 2,067,644.68

| Mes          | Excedentes        | Partícipes  |
|--------------|-------------------|-------------|
| Enero        | 192,524.32        | 1272        |
| <b>Total</b> | <b>192,524.32</b> | <b>1272</b> |



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
Al 31 de enero del 2020

**NOTA 13**

**CUENTAS DE ORDEN**

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$31,308,177.42** y se detalla de la siguiente manera:

|                                     |                 |
|-------------------------------------|-----------------|
| Otros                               | 7,800.00        |
| Bienes Inmuebles                    | 600.00          |
| <b>Total Otras cuentas de orden</b> | <b>8,400.00</b> |

|   |                      |
|---|----------------------|
| Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado | 5,437,414.08         |
| Documentos en garantía Préstamos de Consumo                             | 5,517,915.43         |
| Documentos en garantía Préstamos Emergentes                             | 3,391,742.93         |
| Documentos en garantía Préstamos Prendarios                             | 2,331,067.19         |
| Documentos en garantía Préstamos Consumo GH                             | 8,343,338.87         |
| Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios                           | 6,156,888.17         |
| <b>Total Documentos en Garantía</b>                                     | <b>31,178,366.67</b> |

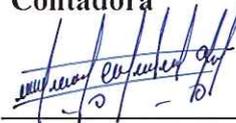
|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| Provisión Consumo                   | 11,845.58         |
| Provisión Emergentes                | 7,205.45          |
| Provisión Prendarios                | 10,506.52         |
| Provisión Consumo GH                | 62,806.41         |
| Provisión Hipotecarios              | 29,046.79         |
| <b>Total Documentos en Garantía</b> | <b>121,410.75</b> |

**Total Cuentas de Orden** **31,308,177.42**

**Gerente**

  
Ing. David Zambrano C.  
**Gerente**

**Contadora**

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

