



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2020-08-08. Ofic. No. 1122

Quito, 8 de agosto del 2020.

Señorita Ingeniera
Cristina Margarita Luna Viera
COORDINADORA DE 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 JULIO del 2020 y copia del envío de los mismos a 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

ESTADOS FINANCIEROS MES

JULIO

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

RUC: 1790970574001

Atención:

Ingeniero

MAURICIO TORRES ARTEAGA

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



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

Nro. 3467

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1241
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	65
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1306
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	725
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	644.334.61
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	CIUADAELA UNIVERSITARIA EDIF. SERVICIOS GENERALES
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022528934-022548678-0998337788

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



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

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
27,634,642.03	+	548,732.54	=	26,663,834.47	+	120.00	+	1,519,420.10
		28,183,374.57	=	28,183,374.57				

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-Jul-2020
EN DOLARES AMERICANOS

07-Aug-2020 8:15:48 p. m
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			27,634,642.03
11	FONDOS DISPONIBLES			3,520,188.26
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		3,519,988.26	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3,519,988.26	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			3,600,088.52
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,584,872.66	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		3,584,872.66	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		15,215.86	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		15,215.86	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			19,745,768.36
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6,380,726.09	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		292,541.67	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,072,893.34	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		105,673.94	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		12,156,961.68	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		155,778.54	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-418,806.90	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-78,731.93	
139910	(PRENDARIOS)		-44,708.92	
139915	(HIPOTECARIOS)		-295,366.05	
14	CUENTAS POR COBRAR			756,282.56
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		145,199.24	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		145,119.84	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		79.40	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		313,096.28	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		103,507.31	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		16,073.87	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		193,515.10	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		258,955.37	
140505	APORTES		258,955.37	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		62,620.73	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		44,064.62	
149090	OTROS		17,956.11	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-23,589.06	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-23,139.89	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			3,547.78
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	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-34,055.38	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-15,243.50	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-3,979.20	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-14,832.68	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
19	OTROS ACTIVOS			8,766.55
1901	PAGOS ANTICIPADOS		8,761.57	
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS	728.00		
190120	SEGUROS	194.59		
190190	OTROS	7,838.98		
1902	GASTOS DIFERIDOS		4.98	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	4.98		
2	PASIVOS			26,663,834.47
21	CUENTA INDIVIDUAL			25,517,730.51
2101	CESANTÍA		25,517,730.51	
210105	APORTES PERSONALES	22,329,182.36		
210110	APORTES PATRONALES	275,278.23		
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,520,758.03		
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	392,511.89		
23	CUENTAS POR PAGAR			771,656.08
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		437,813.85	
230105	CESANTÍA	430,400.22		
230115	OTRAS PRESTACIONES	7,413.63		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		255,382.37	
230205	APORTES	255,382.37		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		505.12	
230410	RETENCIONES IVA	271.35		
230490	OTROS	233.77		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		11,031.68	
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	11,031.68		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		66,923.06	
239010	PROVEEDORES	29,128.57		
239025	DIETAS	134.40		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,660.09		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			11,977.23
2502	BENEFICIOS SOCIALES		10,152.44	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,669.69	
2504	FONDO DE RESERVA		155.10	
29	OTROS PASIVOS			362,470.65
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		119,557.77	
2990	OTROS		242,912.88	
299090	VARIOS	242,912.88		
3	PATRIMONIO			120.00
31	RESERVAS			120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		120.00	

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
27,634,642.03	548,732.54	26,663,834.47	120.00	1,519,420.10
	28,183,374.57	28,183,374.57		

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



Gerente - Tesorero

Ing. David Zambrano



Ing. Gabriela Galvez
C.P.A. Mat No. 17-2842

Estado de Pérdidas y Ganancias

		Del	31-Jul-2020	Al		
		EN DOLARES AMERICANOS			CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467	
Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo			Saldo
4	GASTOS					548,732.54
43	GASTOS DE PERSONAL				88,887.53	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			88,887.53		
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		39,157.09			
430115	DÉCIMOS SUELDOS		3,970.68			
430120	APORTE PATRONAL		4,978.31			
430125	FONDO DE RESERVA		3,263.12			
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		9,503.97			
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		24,811.99			
430190	OTROS		3,202.37			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				29,116.27	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			3,036.54		
440105	SERVICIOS BÁSICOS		1,250.38			
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		15.00			
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		210.58			
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		679.70			
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		880.88			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			392.00		
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		392.00			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			2,352.00		
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		2,352.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			17,509.26		
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		17,509.26			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			2.47		
440605	MATERIAL DE OFICINA		2.47			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			5,824.00		
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		5,824.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				7,668.58	
4501	TÍTULOS Y VALORES			343.51		
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		343.51			
4502	COSTOS FINANCIEROS			237.56		
450210	GASTOS BANCARIOS		237.56			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			7,087.51		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				422,719.54	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			606.67		
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		60.83			
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		73.92			
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		471.92			
4702	AMORTIZACIONES			863.35		
470205	PAGOS ANTICIPADOS		863.35			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			417,644.54		
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		64,035.04			
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		35,308.51			
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		318,300.99			
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			3,604.98		
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		3,604.98			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				340.62	
4801	SEGUROS			340.62		
5	INGRESOS					1,519,420.10
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				1,314,492.68	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			173,848.03		
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		173,292.23			
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		555.80			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,140,644.65		
510205	QUIROGRAFARIOS		413,763.83			
510210	PRENDARIOS		62,741.38			
510215	HIPOTECARIOS		664,139.44			
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS				106.34	
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS			106.34		
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO		106.34			

Código Cta	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
53	PÚBLICO			
5390	OTROS INGRESOS			204,821.08
539005	INGRESOS VARIOS		204,821.08	
539090	REVERSIÓN DE PROVISIONES		130,382.47	
	OTROS INGRESOS		74,438.61	
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			30,059,754.37
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		29,640,947.46	
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		418,806.91	
730205	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		418,806.91	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-30,059,754.37
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-29,640,947.46	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-29,640,947.46	
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-418,806.91	
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-78,731.93	
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-44,708.92	
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-295,366.06	
			Total Ingresos	1,519,420.10
			Total Egresos	548,732.54
			Utilidad	970,687.56

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

Gerente - Tesorero

Ing. David Zambrano


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 Febrero 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 febrero de 2009 no se egresará, a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos Privados de Jubilación Complementaria y de Cesantía Privada, bajo cualquier Título o denominación, de entidades del Sector Público”.

En la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo de Cesantía Privado de Profesores de la Universidad Central del Ecuador realizada al 26 de Mayo de 2011se resolvió “Se aprueba que el porcentaje de aportación de los partícipes para su cuenta individual de cesantía sea el 5% de la remuneración mensual unificada.” Vigente hasta diciembre de 2013.



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

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 febrero del 2014 hasta la fecha.

El Art 9 del Estatuto vigente, al respecto señala que, el partícipe aportará para su cuenta individual de cesantía el 8% de la remuneración mensual unificada. El porcentaje y la base imponible podrán ser modificados por la Asamblea General de Partícipes de acuerdo al análisis de la situación financiera del país y las proyecciones que tenga para brindar este beneficio.

Con la finalidad de mejorar su cesantía el partícipe podrá realizar aportes voluntarios adicionales a su cuenta individual de cesantía provenientes de su remuneración, valores que podrán ser retirados únicamente al cumplir la condición de cesante.

GOBERNABILIDAD

Con fecha 22 de diciembre del 2015 mediante oficio BIESS-O-GGEN-1172-2015, BIESS-O-GGEN-1170-2015, BIESS-O-GGEN-1171-2015 se dio por concluida la gestión del Consejo de Administración y con Resolución N° SB-DTL-2015-1361 la Superintendencia de Bancos, Oficio BIESS-0-GGEN-1168-2015 del BIESS declaran la habilidad legal del Ing. David Vladimir Zambrano Cabrera como Representante Legal del Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador FCPC.

NOTA 2

CUENTA INDIVIDUAL

“A partir de Noviembre de 1998 .se mantiene el sistema de cuenta individual de conformidad con lo resuelto por el Consejo de Administración del Fondo de Cesantía el 14 de Diciembre de 1998 sobre el cambio de sistema de administración del Seguro de Cesantía del sistema de solidaridad al de cuenta individual.

POLITICAS SOBRE GOBERNABILIDAD

1. Ejecutar los gastos de acuerdo a las resoluciones del BIESS y de acuerdo el presupuesto anual.
2. Enmarcar la ejecución de ingresos y gastos dentro de un presupuesto.
3. Programar los montos mínimos de crecimiento y la estructura de los activos del Fondo.
4. Identificar y ubicar nuevas y más rentables fuentes de Inversión.



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

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 febrero del 2014.
- b) Activos Fijos:
Se registran a su costo histórico de adquisición y se deprecian utilizando el método de línea recta.
- c) Moneda de curso legal: los estados financieros se encuentran expresados en dólares de los Estados Unidos de América por ser ésta la moneda de curso legal vigente en el Ecuador.
- d) El Representante Legal en forma previa a la elaboración del presupuesto anual, define las políticas presupuestarias con los criterios de seguridad, diversificación, rentabilidad y liquidez razonables.
- e) Las inversiones deben considerar la razonable diversificación del riesgo mediante instrumentos financieros preferentemente en entidades bancarias del sistema nacional con calificación AAA como mínimo.
- f) Las inversiones deben ser colocadas observando el criterio de razonable rentabilidad, mínimo riesgo y plazos que se ajusten a los requerimientos para pago de cesantías.
- g) La liquidez del Fondo debe estar en función de los flujos de caja, sin que existan recursos ociosos.
- h) Ingresos y Egresos:
Los ingresos y los egresos se registran de acuerdo al método de devengados.



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

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 febrero 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 julio del 2020 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. 1102 BANCOS

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

INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	2,462,328.82
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	3,568.73
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	45,261.61
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	16.79
COAC JEP	AHORROS	406108778900	505,830.47
COAC ALIANZA DEL VA	AHORROS	410020015405	502,981.84
			3,519,988.26



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

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **23'346.015,75** al 31 de julio del 2020 y su desglose es el siguiente:

31-julio-20

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,067,115.58	199,303.31	4,266,418.89
PRESTAMOS EMERGENTES	2,313,610.51	93,238.36	2,406,848.87
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,072,893.34	105,673.94	1,178,567.28
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,946,735.26	101,506.79	7,048,242.05
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,210,226.42	54,271.75	5,264,498.17
TOTAL PRESTAMOS	19,610,581.11	553,994.15	20,164,575.26
PROVISION RES. 740			-418,806.90
			19,745,768.36
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			3,584,872.66
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			15,215.86
TOTAL INVERSIONES			3,600,088.52
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			23,345,856.88

Por la emergencia sanitaria COVID – 19 que vive nuestro país la Universidad Central del Ecuador no realizó el descuento de las cuota de préstamos de los meses marzo y abril por ello se evidencia el incremento en la cartera vencida, para estos valores en mora el Fondo ha planteado tres opciones a las que puede optar el partícipe (depósito, plan de pagos, refinanciamiento), esto también nos derivó en un incremento de la provisión para inversiones privativas según resolución 740 para el mes de julio el fondo registro un gasto de \$68,062.35.



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

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		145,199.24
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		313,096.28
1405	Planilla emitidas		258,955.37
1490	Cuentas por cobrar Varias		62,620.73
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	709.32	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	39,333.32	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	2,524.98	
14901508	CSC No aportantes	1,497.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	10,188.92	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	6,114.69	
1490900501	Varios Deudores	1,652.50	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-23,589.06
			756,282.56

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 25'517.730.51** al 31 de julio del 2020.

En el mes de marzo y abril por la emergencia sanitaria la Universidad Central del Ecuador no realizó el cobro de aportes a partir de mayo y junio se retomó el proceso de cobro de aportes.

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:



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

Aportes Personales acumulados	16,258,601.21
Rendimiento por aportes personales	6,070,581.15
Aportes Patronales:	139,793.45
Rendimiento por aportes Patronales	135,484.78
Aportes Personal Adicional	1,061,990.40
Aportes Personal Adicional 7.5	523,477.65
Rendimiento Aporte Personal Adicional	588,692.95
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	346,597.03
Aportes retiro voluntario cesantia	235,786.94
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	156,724.95
	\$ 25,517,730.51

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 febrero 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
Febrero	2	\$ 36,328.36
Marzo	1	\$ 23,540.58
Abril	14	\$ 634,326.68
Mayo	7	203,838.95
Junio	6	198.749.73
Julio	2	\$ 18,815.33
Total	37	\$ 1,041,813.00



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

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			437,813.85
2302	Planillas Emitidas por pagar			255,382.37
2304	Impuestos y tasas			505.12
2305	Tasa de Administración BIESS			11,031.68
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 66,923.06
239010	Proveedores		29,128.57	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 37,660.09	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3,573.00		
23909002	Varios Acreedores	29,742.47		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	20.73		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,130.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	2193.89		
	Total cuentas por pagar			\$ 771,656.08
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 10,152.44	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 3,729.32		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 1,200.00		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 5,223.12		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 1,669.69	
25030001	IESS Aportes personales	\$ 821.91		
25030002	IESS Aportes patronales	\$ 679.65		
25030003	IESS Préstamos empleados	\$ 168.13		
2504	Fondo de reserva		\$ 155.10	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 11,977.23

*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



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

servicios de control y que los valores que se pague por este beneficio sean con cargo a este fondo, por tanto se mantendrá en forma separada la contabilidad de este beneficio, resolución que regirá a partir de la presente fecha”.

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 242,912.88
29909001	Provisión Desahucio	32,888.67	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	117,632.06	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	92,392.15	
	Total Otros Pasivos		\$ 242,912.88

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS 116,842.35

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

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados	119,557.77	
	Total Otros Pasivos		\$ 119,557.77

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - julio 2020 ascienden a un total de \$548,732.54 el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de julio se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de 68,062,35.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



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

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	88,887.53	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	29,116.27	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,668.58	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	422,719.54	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	340.62	1.16%
	TOTAL GASTOS	548,732.54	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero - julio 2020 asciende a un total de **\$1,519,420.00** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 173,848.03
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,140,644.65
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 260,307.06	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 153,456.77	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 62,741.38	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 400,791.17	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 263,348.27	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 106.34
Otros Ingresos		\$ 204,821.08
Reversión de Provisiones	\$ 130,382.47	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 1,411.51	
Por Ingresos varios**	\$ 73,027.10	
Total Ingresos		\$ 1,519,420.10

** 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 – julio 2020 se produjo un excedente neto de **\$ 970,687.56**



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

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	192,524.32	1272
Febrero	156,143.10	1270
Marzo	99,262.83	1270
Abril	157,620.84	1255
Mayo	57,619.65	1248
Junio	125,932.66	1242
Julio	181,584.16	1241
Total	970,687.56	8798

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$30,068,154.36** 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	3,608,972.66
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	5,654,185.08
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,317,993.54
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,286,044.45
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,509,963.56
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,263,788.17
Total Documentos en Garantía	29,640,947.46

Provisión Consumo	50,082.04
Provisión Emergentes	28,649.89
Provisión Prendarios	44,708.92
Provisión Consumo GH	178,131.91
Provisión Hipotecarios	117,234.14
Total Documentos en Garantía	418,806.90

Total Cuentas de Orden

30,068,154.36

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora



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

CPA. Reg. N° 17-2842