



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2020-07-08. Ofic. No. 1104

Quito, 8 de julio 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 JUNIO 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

JUNIO

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

RUC: 1790970574001

Atención:

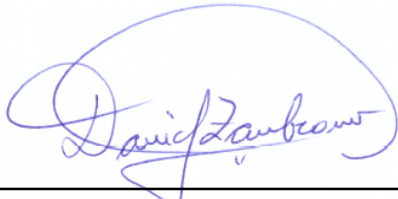
Ingeniero

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	JUNIO DEL 2020
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1242
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	65
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1307
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	727
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	634511.09
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	gafergalvez1@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO CABRERA
CORREO ELECTRÓNICO	dzc_66@hotmail.es
NÚMERO DE CELULAR	0984688735
DIRECCIÓN DEL FCPC	CIUDADELA UNIVERSITARIA EDIF. SERVICIOS GENERALES
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022528934-022548678-0998337788



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 30 DE JUNIO DEL 2020
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
27,213,896.83	+	464,212.11	=	26,424,673.43	+	120.00	+	1,253,315.51
		27,678,108.94	=	27,678,108.94				

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		27,213,896.83
11	FONDOS DISPONIBLES		3,267,565.17
1101	CAJA	1	200.00
110110	Caja chica	1	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2	3,267,365.17
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	3,267,365.17
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	3,600,088.52
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	3,584,872.66
120105	Certificado de depósito	3	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	4	19,605,174.28
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4	6,391,843.94
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4	346,681.82
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,075,552.30
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		89,167.49
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11,985,898.02
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		134,678.74
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	4	-418,648.03
139905	(Quirografarios)	4	-82,993.22
139910	(Prendarios)		-45,815.03
139915	(Hipotecarios)		-289,839.78
14	CUENTAS POR COBRAR	5	735,749.76
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	120,892.43
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	120,813.03
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		79.40
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	311,092.02
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	130,982.89
140210	Intereses por préstamos prendarios		12,431.65
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		167,677.48
1405	PLANILLA EMITIDAS		259,973.30
140505	Aportes		259,973.30
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5	67,381.07
149010	Arrendatarios	5	600.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		54,078.86
149090	Otros	5	12,702.21
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	6	3,614.87
1602	BIENES MUEBLES	6	37,603.16
160205	Muebles y enseres	6	15,371.40
160210	Equipo de oficina	6	4,585.73
160215	Equipo de computación	6	16,295.77
160290	Otros		1,350.26
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	6	-33,988.29
169910	(Muebles y enseres)	6	-15,234.81
169915	(Equipo de oficina)	6	-3,968.64
169920	(Equipo de computación)	6	-14,784.84
19	OTROS ACTIVOS		1,704.23
1901	PAGOS ANTICIPADOS		1,699.25
190105	Anticipo contratistas		1,456.00
190120	Seguros		243.25
1902	GASTOS DIFERIDOS		4.98
190205	Licencias y programas de computación		4.98

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		27,213,896.83
	TOTAL ACTIVOS		27,213,896.83
	TOTAL CUENTAS DEUDORAS		464,212.11
	TOTAL ACTIVOS - CUENTAS DEUDORAS		27,678,108.94
2	PASIVOS		26,424,673.43
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	25,271,381.67
2101	CESANTIA	7	25,271,381.67
210105	Aportes personales	7	22,095,330.35
210110	Aportes patronales	7	275,278.23
210115	Aporte personal adicional		2,508,261.20
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	392,511.89
23	CUENTAS POR PAGAR	8	786,054.76
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	445,204.81
230105	Cesantia	8	437,791.18
230115	Otras prestaciones		7,413.63
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		256,382.30
230205	Aportes		256,382.30
2304	IMPUESTOS Y TASAS	8	1,424.64
230410	Retenciones IVA	8	691.97
230490	Otros	8	732.67
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	11,031.68
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	72,011.33
239010	Proveedores	8	40,154.84
239025	Dietas		134.40
239090	Otras cuentas por pagar	8	31,722.09
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	10,968.13
2502	BENEFICIOS SOCIALES	9	9,143.40
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	9	1,669.69
2504	FONDOS DE RESERVA	9	155.04
29	OTROS PASIVOS		356,268.87
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		118,200.06
2990	OTROS		238,068.81
299090	Varios		238,068.81
3	PATRIMONIO	10	120.00
31	RESERVAS	10	120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES	10	120.00
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		26,424,793.43
	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		1,253,315.51
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO+ ACREEDORAS		27,678,108.94

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.

Gerente

Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4 GASTOS		11	464,212.11
43 GASTO DE PERSONAL		11	76,236.53
4301 GASTOS DEL PERSONAL		11	76,236.53
430105 Remuneracion o salario		11	33,563.22
430115 Decimos sueldos		11	3,396.90
430120 Aporte patronal		11	4,298.66
430125 Fondo de reserva		11	2,796.96
430130 Jubilación patronal			8,146.26
430135 Por desahucio o despido			21,267.42
430190 Otros			2,767.11
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		11	25,444.72
4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		11	2,855.37
440105 Servicios basicos		11	1,149.19
440110 Servicio transporte personal			15.00
440125 Servicios de vigilancia			175.40
440130 Servicios de aseo y limpieza		11	679.70
440190 Otros servicios generales		11	836.08
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		11	392.00
440310 Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas			392.00
4404 GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		11	2,016.00
440405 Arrendamiento edificios, locales y oficinas		11	2,016.00
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES		11	15,082.88
440515 Servicios profesionales		11	15,082.88
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		11	2.47
440605 Material de oficina		11	2.47
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA		11	5,096.00
440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		11	5,096.00
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		11	7,648.80
4501 TITULOS Y VALORES		11	343.51
450105 Comision en compra o venta de inversiones		11	343.51
4502 COSTOS FINANCIEROS		11	217.78
450210 Gastos bancarios		11	217.78
4504 GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES		11	7,087.51
47 DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		11	354,590.10
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN		11	539.58
470115 Depreciación de muebles y enseres		11	52.14
470120 Depreciación equipos de oficina		11	63.36
470125 Depreciación equipos de computación		11	424.08
4702 AMORTIZACIONES		11	863.35
470205 Pagos anticipados			863.35
4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		11	349,582.19
470405 Por préstamos quirografarios		11	64,035.04
470410 Por préstamos prendarios			35,308.51
470415 Por préstamos hipotecarios			250,238.64
4705 PROVISION CUENTAS POR COBRAR			3,604.98
470510 Intereses inversiones privativas			3,604.98
48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			291.96
4801 SEGUROS			291.96
5 INGRESOS		11	1,253,315.51
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		11	1,129,771.01
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		11	150,140.82
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado			149,664.42
510120 Inversiones renta fija sector no financiero público			476.40

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	979,630.19
510205	Quirografarios	11	357,537.86
510210	Prendarios		54,360.91
510215	Hipotecarios		567,731.42
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		106.34
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		106.34
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		106.34
53	OTROS INGRESOS	11	123,438.16
5390	INGRESOS VARIOS	11	123,438.16
539005	Reversión de provisiones	11	62,478.99
539090	Otros ingresos	11	60,959.17
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
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 EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-8,400.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-7,800.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-600.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	12	29,747,642.76
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	29,328,994.72
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		418,648.04
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	12	-29,747,642.76
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	-29,328,994.72
740105	Documentos en garantía	12	-29,328,994.72
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-418,648.04
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-82,793.72
740235	Préstamos prendarios por vencer		-46,014.53
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-289,839.79

Gerente

Ing. David Zambrano C.

Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 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 30 de junio 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-O-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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio del 2020 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. 1102 BANCOS

Los saldos conciliados en bancos al 30 de junio del 2020 se resumen así:

INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	2,210,798.13
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	5,431.69
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	42,931.08
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	4,017.19
COAC JEP	AHORROS	406108778900	503,576.19
COAC ALIANZA DEL VA	AHORROS	410020015405	500,610.89
			3,267,365.17



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de junio del 2020

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **23'205.262,80** al 30 de junio del 2020 y su desglose es el siguiente:

30-junio-20

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,009,263.22	185,987.85	4,195,251.07
PRESTAMOS EMERGENTES	2,382,580.72	160,693.97	2,543,274.69
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,075,552.30	89,167.49	1,164,719.79
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,910,733.79	87,175.54	6,997,909.33
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,075,164.23	47,503.20	5,122,667.43
TOTAL PRESTAMOS	19,453,294.26	570,528.05	20,023,822.31
PROVISION RES. 740			-418,648.03
			19,605,174.28
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			23,205,262.80

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 junio el fondo registro un gasto de \$101,587.42.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de junio del 2020

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		120,892.43
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		311,092.02
1405	Planilla emitidas		259,973.30
1490	Cuentas por cobrar Varias		67,381.07
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	709.32	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	46,231.72	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	5,739.82	
14901508	CSC No aportantes	1,398.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	6,249.15	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	4,744.19	
1490900501	Varios Deudores	1,708.87	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-23,589.06
			735,749.76

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 25'271.381.67** al 30 de junio 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 30 de junio del 2020

Aportes Personales acumulados	16,020,850.35
Rendimiento por aportes personales	6,074,480.00
Aportes Patronales:	139,793.45
Rendimiento por aportes Patronales	135,484.78
Aportes Personal Adicional	1,052,737.74
Aportes Personal Adicional 7.5	520,233.48
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
	\$ 25,271,381.67

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
Total	35	\$ 1,022,997.67



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de junio del 2020

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			445,204.81
2302	Planillas Emitidas por pagar			256,382.30
2304	Impuestos y tasas			1,424.64
2305	Tasa de Administración BIESS			11,031.68
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 72,011.33
239010	Proveedores		40,154.84	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 31,722.09	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3,591.00		
23909002	Varios Acreedores	25,235.73		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	106.18		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,130.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	659.18		
	Total cuentas por pagar			\$ 786,054.76
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 9,143.40	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 3,263.16		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 1,092.38		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 4,787.86		
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		\$ 155.04	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 10,968.13

*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,



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de junio del 2020

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		\$ 238,068.81	
29909001	Provisión Desahucio	31,276.41		
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	116,332.56		
29909003	Provisión Despido Intempestivo	90,459.84		
	Total Otros Pasivos		\$ 238,068.81	

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS 116,842.35

El saldo al 30 de junio 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		118,200.06	
	Total Otros Pasivos		\$ 118,200.06	

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - junio 2020 ascienden a un total de \$464,212.11 el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de junio se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de 101,587,42.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis	
4	GASTOS			
43	GASTOS DE PERSONAL	76,236.53	49.80%	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	25,444.72	12.59%	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,648.80	5.66%	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISI	354,590.10	26.42%	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	291.96	1.16%	
	TOTAL GASTOS	464,212.11	100.00%	



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de junio del 2020

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero - junio 2020 asciende a un total de **\$1,253,315.51** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 150,140.82
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 979,630.19
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 225,088.22	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 132,449.64	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 54,360.91	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 342,219.90	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 225,511.52	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 106.34
Otros Ingresos		\$ 123,438.16
Reversión de Provisiones	\$ 62,478.99	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 1,206.10	
Por Ingresos varios**	\$ 59,753.07	
Total Ingresos		\$ 1,253,315.51

** 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 – junio 2020 se produjo un excedente neto de **\$ 789,103.40**

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
Total	789,103.40	7557



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de junio del 2020

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$29,756,042.76** 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	5,555,735.08
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,348,755.33
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,284,679.92
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,424,963.56
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,105,888.17
Total Documentos en Garantía	29,328,994.72
Provisión Consumo	51,084.98
Provisión Emergentes	31,908.25
Provisión Prendarios	45,815.03
Provisión Consumo GH	110,069.56
Provisión Hipotecarios	179,770.22
Total Documentos en Garantía	418,648.04
Total Cuentas de Orden	29,756,042.76

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.
Gerente

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