

ESTADOS FINANCIEROS MES

MARZO

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	MARZO DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1270
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	62
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1332
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	744
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	344,660.00
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	CIUADELA 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 MARZO DEL2020
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
26,924,325.59	+	165,157.81	=	26,476,275.34	+	120.00	+	613,088.06
		27,089,483.40	=	27,089,483.40				

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 31 DE MARZO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		26,924,325.59
11	FONDOS DISPONIBLES		2,474,264.46
1101	CAJA	1	200.00
110110	Caja chica	1	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2	2,474,064.46
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	2,474,064.46
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	3,900,088.52
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	3,884,872.66
120105	Certificado de depósito	3	3,884,872.66
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	20,236,286.84
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4	6,892,112.30
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4	179,340.22
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,185,180.05
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		51,944.71
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		12,070,331.28
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		80,434.40
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	4	-223,056.12
139905	(Quirografarios)	4	-25,426.05
139910	(Prendarios)		-15,086.18
139915	(Hipotecarios)		-182,543.89
14	CUENTAS POR COBRAR	5	303,370.62
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	59,740.19
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	59,660.79
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		79.40
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	184,298.94
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	68,834.29
140210	Intereses por préstamos prendarios		10,201.61
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		105,263.04
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5	82,920.55
149010	Arrendatarios	5	600.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		72,909.74
149090	Otros	5	9,410.81
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	3,834.96
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	-33,768.20
169910	(Muebles y enseres)	6	-15,208.74
169915	(Equipo de oficina)	6	-3,936.96
169920	(Equipo de computación)	6	-14,622.50
19	OTROS ACTIVOS		6,480.19
1901	PAGOS ANTICIPADOS		6,308.13
190105	Anticipo contratistas		1,456.00
190120	Seguros		389.23
190190	Otros		4,462.90

1902 GASTOS DIFERIDOS		172.06
190205 Licencias y programas de computación		172.06
TOTAL ACTIVOS		26,924,325.59
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		165,157.81
TOTAL ACTIVOS - CUENTAS DEUDORAS		27,089,483.40
2 PASIVOS		26,476,275.34
21 CUENTA INDIVIDUAL	7	25,921,007.15
2101 CESANTIA	7	25,921,007.15
210105 Aportes personales	7	22,710,868.86
210110 Aportes patronales	7	300,689.86
210115 Aporte personal adicional		2,605,924.21
210120 Aporte retiro voluntario cesantía	7	303,524.22
23 CUENTAS POR PAGAR	8	208,309.74
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	89,958.34
230105 Cesantia	8	82,544.71
230115 Otras prestaciones		7,413.63
2304 IMPUESTOS Y TASAS	8	1,032.12
230410 Retenciones IVA	8	530.15
230490 Otros	8	501.97
2305 CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	21,765.11
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	95,554.17
239010 Proveedores	8	69,304.04
239025 Dietas		134.40
239090 Otras cuentas por pagar	8	26,115.73
25 OBLIGACIONES PATRONALES	9	8,034.12
2502 BENEFICIOS SOCIALES	9	6,139.17
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	9	1,740.09
2504 FONDOS DE RESERVA	9	154.86
29 OTROS PASIVOS		338,924.33
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		114,126.93
2990 OTROS		224,797.40
299090 Varios		224,797.40
3 PATRIMONIO	10	120.00
31 RESERVAS	10	120.00
3101 RESERVAS ESPECIALES	10	120.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		26,476,395.34
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		613,088.06
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO+ ACREEDORAS		27,089,483.40

Gerente

Ing. David Zambrano C.

Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. Nº 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 31 DE MARZO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS	11	165,157.81
43	GASTO DE PERSONAL	11	38,236.02
4301	GASTOS DEL PERSONAL	11	38,236.02
430105	Remuneracion o salario	11	16,781.61
430115	Decimos sueldos	11	1,698.45
430120	Aporte patronal	11	2,189.31
430125	Fondo de reserva	11	1,398.48
430130	Jubilación patronal		4,073.13
430135	Por desahucio o despido		10,633.71
430190	Otros		1,461.33
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11	13,486.33
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	11	2,096.12
440105	Servicios basicos	11	797.57
440110	Servicio transporte personal		15.00
440125	Servicios de vigilancia		105.04
440130	Servicios de aseo y limpieza	11	599.70
440190	Otros servicios generales	11	578.81
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11	392.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		392.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	11	1,008.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	11	1,008.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	11	7,803.74
440515	Servicios profesionales	11	7,803.74
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	11	2.47
440605	Material de oficina	11	2.47
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	11	2,184.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	11	2,184.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11	6,930.52
4501	TITULOS Y VALORES	11	343.51
450105	Comision en compra o venta de inversiones	11	343.51
4502	COSTOS FINANCIEROS	11	138.12
450210	Gastos bancarios	11	138.12
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAG.	11	6,448.89
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	11	106,358.96
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	11	319.49
470115	Depreciación de muebles y enseres	11	26.07
470120	Depreciación equipos de oficina	11	31.68
470125	Depreciación equipos de computación	11	261.74
4702	AMORTIZACIONES	11	696.27
470205	Pagos anticipados		696.27
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	11	101,738.22
470405	Por préstamos quirografarios	11	6,467.87
470410	Por préstamos prendarios		4,579.66
470415	Por préstamos hipotecarios		90,690.69
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		3,604.98
470510	Intereses inversiones privativas		3,604.98
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		145.98
4801	SEGUROS		145.98
5	INGRESOS	11	613,088.06
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11	575,521.03
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11	78,676.91
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		78,438.71
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		238.20
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	496,844.12

510205 Quirografarios	11	182,692.48
510210 Prendarios		28,569.34
510215 Hipotecarios		285,582.30
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	37,460.69
5390 INGRESOS VARIOS	11	37,460.69
539005 Reversión de provisiones	11	10,226.93
539090 Otros ingresos	11	27,233.76
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
7102 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
7103 ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7104 ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7105 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		600.00
710510 Bienes inmuebles		600.00
7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72 DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-8,400.00
7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-7,800.00
7202 ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
7203 ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204 ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205 CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-600.00
7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	12	30,225,498.76
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	30,002,442.63
7302 PROVISIONES CONSTITUIDAS		223,056.13
7303 DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
7390 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	12	-30,225,498.76
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	-30,002,442.63
740105 Documentos en garantía	12	-30,002,442.63
7402 PROVISIONES CONSTITUIDAS		-223,056.13
740223 Préstamos quirografarios por vencer		-25,226.55
740235 Préstamos prendarios por vencer		-15,285.68
740247 Préstamos hipotecarios por vencer		-182,543.90
7403 DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7404 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
7490 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.

Ing. Gabriela Gálvez M.

Gerente

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

1. b. **1102 BANCOS**

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

BANCO	TIPO DE CUENTA	N CUENTA	SALDO
INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	2,447,627.72
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	25,722.53
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	417.31
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	296.90
			2,474,064.46

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **24'359.431,48** al 31 de marzo del 2020 y su desglose es el siguiente:



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

31-marzo-20

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,355,347.30	105,330.98	4,460,678.28
PRESTAMOS EMERGENTES	2,536,765.00	74,009.24	2,610,774.24
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,185,180.05	51,944.71	1,237,124.76
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,883,317.07	52,144.79	6,935,461.86
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,187,014.21	28,289.61	5,215,303.82
TOTAL PRESTAMOS	20,147,623.63	311,719.33	20,459,342.96
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			3,884,872.66
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			15,215.86
TOTAL INVERSIONES			3,900,088.52
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			24,359,431.48

En el mes de marzo y por la emergencia sanitaria COVID – 19 que vive nuestro país la Universidad Central del Ecuador no realizó el descuento de la cuota de prestamos por ello se evidencia el incremento en la cartera vencida, para estos valores se plantea tres opciones a las que puede optar el partícipe (depósito, plan de pagos, refinanciamiento).

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		59,740.19
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		184,298.94
1405	Planilla emitidas		0.00
1490	Cuentas por cobrar Varias		82,920.55
149010	Arrendatarios		600.00
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar		709.32
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar		55,177.29
14901504	Seguro Incendios y Aliadas		15,808.13
14901508	CSC No aportantes		1,215.00
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen		4,281.14
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios		3,579.78
1490900501	Varios Deudores		1,549.89
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-23,589.06
			303,370.62



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

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 25'921.007.15** al 31 de marzo del 2020.

En el mes de marzo por la emergencia sanitaria la Universidad Central del Ecuador no realizó el cobro de aportes del mes de marzo y por resolución de la Asamblea de Representantes se resolvió que ese aporte no se cobre en los siguientes meses.

En la aplicación del nuevo catálogo de cuentas de uso obligatorio para los Fondos previsionales Cerrados las cuentas Individuales de Cesantía que se encontraban clasificadas en el Patrimonio se reclasifican al Pasivo y conforman las siguientes cuentas:

Aportes Personales acumulados	\$ 16,314,858.85
Rendimiento por aportes personales	\$ 6,396,010.01
Aportes Patronales:	\$ 152,267.10
Rendimiento por aportes Patronales	\$ 148,422.76
Aportes Personal Adicional	\$ 1,077,084.97
Aportes Personal Adicional 7.5	\$ 542,228.45
Rendimiento Aporte Personal Adicional	\$ 618,543.33
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	\$ 368,067.46
Aportes retiro voluntario cesantia	\$ 183,248.34
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	\$ 120,275.88
	\$ 25,921,007.15

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:



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

Mes	N° Cesantes	Valor Pagado
Enero	5	\$ 124,963.10
Febrero	2	\$ 36,328.36
Marzo	1	\$ 23,540.58
Total	8	\$ 184,832.04

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			\$ 89,958.34
2304	Impuestos y tasas			\$ 1,032.12
2305	Tasa de Administración BIESS			\$ 21,765.11
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 95,554.17
239010	Proveedores		\$ 69,304.04	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 26,115.73	
23909002	Varios Acreedores	\$ 22,069.35		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	\$ 16.80		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,130.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	\$ 1,899.58		
	Total cuentas por pagar			\$ 208,309.74
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 6,139.17	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 1,864.68		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 792.41		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 3,482.08		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 1,740.09	
25030001	IESS Aportes personales	821.91		
25030002	IESS Aportes patronales	750.05		
25030003	IESS Préstamos empleados	168.13		
2504	Fondo de reserva		\$ 154.86	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 8,034.12

*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.



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

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 US\$100.000 que contablemente se encuentran registrados en la cuenta 29909002 sean invertidos en el sistema financiero a un año plazo renovable y que además este fondo sea capitalizado con US\$0.50 provenientes de los US\$ 3 que mensualmente se cobra a los partícipes en concepto de comisión de servicios de control y que los valores que se pague por este beneficio sean con cargo a este fondo, 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		\$ 224,797.40
29909001	Provisión Desahucio	\$ 26,439.63	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	\$ 113,694.86	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	\$ 84,662.91	
	Total Otros Pasivos		\$ 224,797.40

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

El saldo al 31 de marzo 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		\$ 114,126.93
	Total Otros Pasivos		\$ 114,126.93

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - marzo 2020 ascienden a un total de **\$63.346,48** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de marzo se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de 18,496,35.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



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

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	38,236.02	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13,486.33	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	6,930.52	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	106,358.96	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	145.98	1.16%
	TOTAL GASTOS	165,157.81	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero - marzo 2020 asciende a un total de \$ **613,088.06** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 78,676.91
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 496,844.12
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 114,185.36	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 68,507.12	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 28,569.34	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 171,921.82	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 113,660.48	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 106.34
Otros Ingresos		\$ 37,460.69
Reversión de Provisiones	\$ 10,226.93	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 224.29	
Por Ingresos varios**	\$ 27,009.47	
Total Ingresos		\$ 613,088.06

** Corresponden a los valores ganados en intereses de la cuenta rentable que la institución tiene en el Banco Internacional

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero – marzo 2020 se produjo un excedente neto de \$ **447,930.25**



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

Mes	Excedentes	Partícipes
Enero	192,524.32	1272
Febrero	156,143.10	1270
Marzo	99,262.83	1270
Total	447,930.25	3812

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$30,233,898.76** 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	3,908,972.66
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	5,721,415.43
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,420,482.93
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,370,625.19
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,378,058.25
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,202,888.17
Total Documentos en Garantía	30,002,442.63

Provisión Consumo	16,011.90
Provisión Emergentes	9,414.16
Provisión Prendarios	15,086.18
Provisión Consumo GH	108,219.75
Provisión Hipotecarios	74,324.14
Total Documentos en Garantía	223,056.13

Total Cuentas de Orden

30,233,898.76

Gerente

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Contadora

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