



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2020-06-08. Ofic. No. 1095

Quito, 8 de junio 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 MAYO 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

MAYO

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	MAYO DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1248
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	63
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1311
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	728
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	15,000.00
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	CIUADDELA 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 MAYO DEL 2020
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
26,937,835.36	+	345,230.33	=	26,274,544.62	+	120.00	+	1,008,401.07
		27,283,065.69	=	27,283,065.69				

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 MAYO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		26,937,835.36
11	FONDOS DISPONIBLES		2,890,383.10
1101	CAJA	1	200.00
110110	Caja chica	1	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2	2,890,183.10
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	2,890,183.10
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	19,663,193.84
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4	6,498,378.06
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4	347,814.10
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,089,036.39
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		103,168.05
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11,846,318.79
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		146,776.08
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	4	-368,297.63
139905	(Quirografarios)	4	-53,863.83
139910	(Prendarios)		-36,106.18
139915	(Hipotecarios)		-278,327.62
14	CUENTAS POR COBRAR	5	777,635.29
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	97,369.71
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	97,290.31
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		79.40
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	361,694.98
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	140,040.62
140210	Intereses por préstamos prendarios		19,924.02
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		201,730.34
1405	PLANILLA EMITIDAS		261,009.52
140505	Aportes		261,009.52
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5	81,150.14
149010	Arrendatarios	5	600.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		64,024.17
149090	Otros	5	16,525.97
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	3,686.90
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	-33,916.26
169910	(Muebles y enseres)	6	-15,226.12
169915	(Equipo de oficina)	6	-3,958.08
169920	(Equipo de computación)	6	-14,732.06
19	OTROS ACTIVOS		2,847.71
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2,842.73
190120	Seguros		291.91
190190	Otros		2,550.82
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 31 DE MAYO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
	TOTAL ACTIVOS		26,937,835.36
	TOTAL CUENTAS DEUDORAS		345,230.33
	TOTAL ACTIVOS - CUENTAS DEUDORAS		27,283,065.69
	2 PASIVOS		26,274,544.62
	21 CUENTA INDIVIDUAL	7	25,132,405.21
	2101 CESANTIA	7	25,132,405.21
210105	Aportes personales	7	22,028,250.94
210110	Aportes patronales	7	281,053.23
210115	Aporte personal adicional		2,500,396.27
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	322,704.77
	23 CUENTAS POR PAGAR	8	782,105.26
	2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	436,224.28
230105	Cesantia	8	428,810.65
230115	Otras prestaciones		7,413.63
	2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		257,391.52
230205	Aportes		257,391.52
	2304 IMPUESTOS Y TASAS	8	1,397.05
230410	Retenciones IVA	8	703.97
230490	Otros	8	693.08
	2305 CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	11,031.68
	2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	76,060.73
239010	Proveedores	8	50,177.40
239025	Dietas		134.40
239090	Otras cuentas por pagar	8	25,748.93
	25 OBLIGACIONES PATRONALES	9	9,966.66
	2502 BENEFICIOS SOCIALES	9	8,141.99
	2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	9	1,669.69
	2504 FONDOS DE RESERVA	9	154.98
	29 OTROS PASIVOS		350,067.49
	2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		116,842.35
	2990 OTROS		233,225.14
299090	Varios		233,225.14
	3 PATRIMONIO	10	120.00
	31 RESERVAS	10	120.00
	3101 RESERVAS ESPECIALES	10	120.00
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		26,274,664.62
	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		1,008,401.07
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO+ ACREEDORAS		27,283,065.69

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 RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS	11	345,230.33
43	GASTO DE PERSONAL	11	63,593.16
4301	GASTOS DEL PERSONAL	11	63,593.16
430105	Remuneracion o salario	11	27,969.35
430115	Decimos sueldos	11	2,830.75
430120	Aporte patronal	11	3,619.01
430125	Fondo de reserva	11	2,330.80
430130	Jubilación patronal		6,788.55
430135	Por desahucio o despido		17,722.85
430190	Otros		2,331.85
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11	20,845.14
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	11	2,474.17
440105	Servicios basicos	11	1,053.46
440110	Servicio transporte personal		15.00
440125	Servicios de vigilancia		140.22
440130	Servicios de aseo y limpieza	11	679.70
440190	Otros servicios generales	11	585.79
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11	392.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		392.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	11	1,680.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	11	1,680.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	11	12,656.50
440515	Servicios profesionales	11	12,656.50
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	11	2.47
440605	Material de oficina	11	2.47
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	11	3,640.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	11	3,640.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11	7,618.08
4501	TITULOS Y VALORES	11	343.51
450105	Comision en compra o venta de inversiones	11	343.51
4502	COSTOS FINANCIEROS	11	187.06
450210	Gastos bancarios	11	187.06
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES'	11	7,087.51
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	11	252,930.65
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	11	467.55
470115	Depreciación de muebles y enseres	11	43.45
470120	Depreciación equipos de oficina	11	52.80
470125	Depreciación equipos de computación	11	371.30
4702	AMORTIZACIONES	11	863.35
470205	Pagos anticipados		863.35
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	11	247,994.77
470405	Por préstamos quirografarios	11	34,905.65
470410	Por préstamos prendarios		25,599.66
470415	Por préstamos hipotecarios		187,489.46
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		3,604.98
470510	Intereses inversiones privativas		3,604.98
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		243.30
4801	SEGUROS		243.30
5	INGRESOS	11	1,008,401.07
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11	948,873.88
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11	127,195.80
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		126,798.80
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		397.00

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 MAYO DEL 2020

ENTIDAD 3467

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	821,678.08
510205	Quirografarios	11	300,803.45
510210	Prendarios		46,041.89
510215	Hipotecarios		474,832.74
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	59,420.85
5390	INGRESOS VARIOS	11	59,420.85
539005	Reversión de provisiones	11	11,241.97
539090	Otros ingresos	11	48,178.88
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	29,603,620.27
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	29,235,322.63
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		368,297.64
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	12	-29,603,620.27
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	12	-29,235,322.63
740105	Documentos en garantía	12	-29,235,322.63
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-368,297.64
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-53,664.33
740235	Préstamos prendarios por vencer		-36,305.68

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 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.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de mayo 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 mayo 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 mayo 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 mayo del 2020 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

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

BANCO	TIPO DE CUENTA	N CUENTA	SALDO
INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	2,325,338.02
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	7,631.90
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	28,537.46
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	27,188.22
COAC JEP	AHORROS	4.06109E+11	501,487.50
			2,890,183.10

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **23'631.579,99** al 31 de mayo del 2020 y su desglose es el siguiente:



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

31-mayo-20

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,132,133.91	200,842.02	4,332,975.93
PRESTAMOS EMERGENTES	2,366,244.15	146,972.08	2,513,216.23
PRESTAMOS PRENDARIOS	1,089,036.39	103,168.05	1,192,204.44
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,763,266.80	94,559.71	6,857,826.51
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,083,051.99	52,216.37	5,135,268.36
TOTAL PRESTAMOS	19,433,733.24	597,758.23	20,031,491.47
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			23,631,579.99

En el mes de mayo 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		97,369.71
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		361,694.98
1405	Planilla emitidas		261,009.52
1490	Cuentas por cobrar Varias		81,150.14
149010	Arrendatarios	600.00	
14901502	Avalúos inmuebles por cobrar	709.32	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	53,078.90	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	9,071.95	
14901508	CSC No aportantes	1,164.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	8,018.22	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	6,908.30	
1490900501	Varios Deudores	1,599.45	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-23,589.06
			777,635.29



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

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 25'132.405.21** al 31 de mayo del 2020.

En el mes de mayo por la emergencia sanitaria la Universidad Central del Ecuador no realizó el cobro de aportes del mes de mayo 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	15,884,781.18
Rendimiento por aportes personales	6,143,469.76
Aportes Patronales:	142,499.46
Rendimiento por aportes Patronales	138,553.77
Aportes Personal Adicional	1,044,684.29
Aportes Personal Adicional 7.5	516,989.31
Rendimiento Aporte Personal Adicional	592,125.64
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	346,597.03
Aportes retiro voluntario cesantia	195,974.96
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	126,729.81
	\$ 25,132,405.21

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 mayo del 2020

Mes	N° 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
Total	29	\$ 1,022,997.67

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			436,224.28
2302	Planillas Emitidas por pagar			257,391.52
2304	Impuestos y tasas			1,397.05
2305	Tasa de Administración BIESS			11,031.68
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 76,060.73
239010	Proveedores		50,177.40	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 25,748.93	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3,618.00		
23909002	Varios Acreedores	19,933.73		
23909003	Honorarios Trámites Préstamos por pagar	67.2		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	\$ 2,130.00		
	Total cuentas por pagar			\$ 782,105.26
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 8,141.99	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	\$ 2,797.00		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	\$ 992.39		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	\$ 4,352.60		
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		\$ 154.98	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 9,966.66

*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 mayo 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		\$ 233,225.14
29909001	Provisión Desahucio	29,664.15	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	115,033.46	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	88,527.53	
	Total Otros Pasivos		\$ 233,225.14

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS 116,842.35

El saldo al 31 de mayo 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		116,842.35
	Total Otros Pasivos		\$ 116,842.35

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - mayo 2020 ascienden a un total de **\$345.230,33** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de mayo se realizó el registro provisión inversiones privativas aplicación de la resolución SBS – 740 por lo que se generó un gasto de provisión de 121,887,92.



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

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	63,593.16	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	20,845.14	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,618.08	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	252,930.65	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	243.3	1.16%
	TOTAL GASTOS	345,230.33	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero - mayo 2020 asciende a un total de \$ **812,333.16** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

Ingresos por Inversiones no privativas		\$ 127,195.80
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 821,678.08
Intereses en Préstamos de Consumo,	\$ 189,104.22	
Intereses en Préstamos Emergentes.	\$ 111,699.23	
Intereses en Préstamos Prendarios,	\$ 46,041.89	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	\$ 286,312.87	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	\$ 188,519.87	
Ganancia en venta o Valuación de Activos		\$ 106.34
Otros Ingresos		\$ 59,420.85
Reversión de Provisiones	\$ 11,241.97	
Por Interés de Mora Préstamos	\$ 589.63	
Por Ingresos varios**	\$ 47,589.25	
Total Ingresos		\$ 1,008,401.07

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

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO



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

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

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
Total	663,170.74	6315

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a \$29,612,020.27 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	5,620,815.43
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,312,582.93
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	2,324,005.19
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,293,058.25
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,075,888.17
Total Documentos en Garantía	29,235,322.63

Provisión Consumo	32,748.77
Provisión Emergentes	21,115.07
Provisión Prendarios	36,106.18
Provisión Consumo GH	161,306.58
Provisión Hipotecarios	117,021.04
Total Documentos en Garantía	368,297.64

Total Cuentas de Orden

29,612,020.27

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.
Gerente

Ing. Gabriela Gálvez M.
Contadora



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

CPA. Reg. N° 17-2842