

ESTADOS FINANCIEROS MES

DICIEMBRE

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

RUC: 1790970574001

Atención:

Ingeniera

Paola Silva Latorre

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2022-01-07. Ofic. No. 1439

Quito, 7 de enero del 2022.

Señorita Licenciada
Gina Paola Silva Latorre
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 DICIEMBRE del 2021, los mismos que también han sido enviados 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



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

F.C.-2022-01-07.- Ofic. No. 1438

Quito, 7 de enero del 2022

Señor Economista
Estuardo Arguello
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito enviar los balances al mes de DICIEMBRE del 2021 con la información requerida.

Atentamente,

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

MCPV



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

Nro. 3467

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2021
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1144
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	67
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1211
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	658
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	472,296.02
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 DICIEMBRE DEL 2021
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)
31,590,332.96	+	=	29,108,566.53	+	2,481,766.43
31,590,332.96		=	31,590,332.96		

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.
Gerente

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



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-Dec-2021
EN DOLARES AMERICANOS

07-Jan-2022 10:47:08 P
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			31,590,332.96
11	FONDOS DISPONIBLES			10,208,032.92
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		10,207,832.92	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		10,207,832.92	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			1,700,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,700,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1,700,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			19,470,442.98
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6,536,386.58	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		63,606.87	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		448,750.75	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		18,216.39	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		12,695,990.02	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		39,523.59	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-332,031.22	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-17,280.43	
139910	(PRENDARIOS)		-29,513.67	
139915	(HIPOTECARIOS)		-285,237.12	
14	CUENTAS POR COBRAR			204,176.80
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		106,732.65	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		106,732.65	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		67,413.25	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		17,628.33	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		4,087.13	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		45,697.79	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		9,109.17	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		9,109.17	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		88,784.15	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		71,967.95	
149090	OTROS		16,216.20	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-67,862.42	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-67,413.25	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			4,303.45
1602	BIENES MUEBLES		40,317.87	
160205	MUEBLES Y ENSERES		15,531.39	
160210	EQUIPO DE OFICINA		3,982.05	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		19,454.17	
160290	OTROS		1,350.26	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-36,014.42	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-15,327.90	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-3,812.34	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-16,874.18	
19	OTROS ACTIVOS			3,376.81
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2,376.06	
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		1,680.00	
190120	SEGUROS		696.06	
1902	GASTOS DIFERIDOS		1,000.75	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		1,000.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
2	PASIVOS			29,108,566.53
21	CUENTA INDIVIDUAL			28,573,936.05
2101	CESANTÍA		28,573,936.05	
210105	APORTES PERSONALES	25,483,784.42		
210110	APORTES PATRONALES	216,823.62		
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,465,050.41		
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	408,277.60		
23	CUENTAS POR PAGAR			126,019.93
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		7,836.56	
230115	OTRAS PRESTACIONES	7,836.56		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		2,297.80	
230410	RETENCIONES IVA	1,144.74		
230490	OTROS	1,153.06		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		13,674.35	
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	13,674.35		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		102,211.22	
239010	PROVEEDORES	62,612.42		
239025	DIETAS	134.40		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	39,464.40		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			5,475.39
2502	BENEFICIOS SOCIALES		3,509.31	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,956.17	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		9.91	
29	OTROS PASIVOS			403,135.16
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		135,158.51	
2990	OTROS		267,976.65	
299090	VARIOS	267,976.65		
3	PATRIMONIO			2,481,766.43
31	RESERVAS			120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		120.00	
34	RESULTADOS			2,481,646.43
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		2,481,646.43	

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
31,590,332.96 +	0.00 =	29,108,566.53 +	2,481,766.43 +	0.00
	31,590,332.96 =	31,590,332.96		

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

Gerente - Tesorero

Contador

Ing. David Zambrano

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



Estado de Pérdidas y Ganancias

Del: 01-Jan-2021 Al: 31-Dec-2021

EN DOLARES AMERICANOS

Código Cuenta	Nombre de Cuenta			Saldo
4	GASTOS			359,897.53
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			5.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		5.00	
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	5.00		
43	GASTOS DE PERSONAL			143,122.47
4301	GASTOS DEL PERSONAL		143,122.47	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	67,710.59		
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA	4,504.62		
430115	DÉCIMOS SUELDOS	7,679.51		
430120	APORTE PATRONAL	9,447.26		
430125	FONDO DE RESERVA	6,479.56		
430130	JUBILACIÓN PATRONAL	10,861.68		
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	30,788.73		
430190	OTROS	5,650.52		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			55,802.72
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,370.03	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,630.81		
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	360.54		
440115	MOVILIZACIONES	82.65		
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	7.00		
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	351.80		
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	259.73		
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	2,677.50		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		560.77	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	560.77		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		4,032.00	
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	4,032.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		34,624.27	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	34,624.27		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,135.65	
440605	MATERIAL DE OFICINA	1,135.65		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		10,080.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	10,080.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			14,840.09
4501	TÍTULOS Y VALORES		460.44	
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	460.44		
4502	COSTOS FINANCIEROS		494.56	
450210	GASTOS BANCARIOS	494.56		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		13,885.09	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			145,428.33
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,734.27	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	40.95		
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	66.48		
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,626.84		
4702	AMORTIZACIONES		741.93	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	741.93		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		109,199.74	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,190.04		
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	8,384.20		
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	95,625.50		
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		33,752.39	
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	33,752.39		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			698.92
4801	SEGUROS		698.92	
5	INGRESOS			2,841,543.96
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			2,505,268.17
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		608,812.28	



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 diciembre del 2021

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 diciembre del 2021

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 diciembre del 2021

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 diciembre del 2021 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 31 de diciembre del 2021 se resumen así:

BANCO	TIPO DE CUENTA	N CUENTA	SALDO
INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	5,654.14
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	4,583.08
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	7,677.89
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	1.22
COAC JEP	AHORROS	406108778900	48.3
COAC ALIANZA DEL VA	AHORROS	410020015405	10,189,868.29
			10,207,832.92



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2021

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **21'170.442,98** al 31 de diciembre del 2021 y su desglose es el siguiente:

31-diciembre-20

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,813,067.14	51,107.70	4,864,174.84
PRESTAMOS EMERGENTES	1,723,319.44	12,499.17	1,735,818.61
PRESTAMOS PRENDARIOS	448,750.75	18,216.39	466,967.14
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	7,065,094.14	27,201.33	7,092,295.47
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,630,895.88	12,322.26	5,643,218.14
TOTAL PRESTAMOS	19,681,127.35	121,346.85	19,802,474.20
PROVISION RES. 740			-332,031.22
			19,470,442.98
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			1,700,000.00
TOTAL INVERSIONES			1,700,000.00
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			21,170,442.98

Por la emergencia sanitaria COVID – 19 que vive nuestro país la Universidad Central del Ecuador no realizó el descuento de las cuotas de préstamos de los meses marzo y abril del 2020 por ello se evidencia el incremento en la cartera vencida, estos valores en mora el Fondo realizo un plan de pagos que venció en junio de este año, durante el mes de diciembre el Fondo si generó gasto de provisión para inversiones privativas según resolución 740 por un valor de \$3,567.05.

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		106,732.65
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		67,413.25
1403	Cuentas por cobrar al Personal		9,109.17
1490	Cuentas por cobrar Varias		88,784.15
149010	Arrendatarios	600.00	
14901504	Seguro Incendios y Aliadas	26,475.28	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar	43,641.67	
14901508	CSC No aportantes	1,851.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen	5,126.13	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios	1,315.79	
1490900501	Varios Deudores	9,774.28	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-67,862.42
			204,176.80



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2021

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a S/. **28,573,936.05** al 31 de diciembre del 2021.

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	18,805,897.79
Rendimiento por aportes personales	6,677,886.63
Aportes Patronales:	104,596.47
Rendimiento por aportes Patronales	112,227.15
Aportes Personal Adicional	1,098,920.91
Aportes Personal Adicional 7.5	456,013.64
Rendimiento Aporte Personal Adicional	594,966.62
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	315,149.24
Aportes retiro voluntario cesantia	235,576.47
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	172,701.13
	\$ 28,573,936.05

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.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2021

Las cesantías que se han pagado durante el año son las siguientes:

Febrero	7	\$ 309,441.43
Marzo	4	105030.5
Abril	2	\$ 18,643.08
Mayo	11	278,710.89
Junio	21	\$ 757,823.17
Julio	7	\$ 270,140.73
Agosto	3	\$ 73,690.63
Septiembre	3	\$ 81,597.44
Octubre	4	\$ 61,684.86
Noviembre	6	\$ 320,333.86
Diciembre	6	\$ 250,304.17
Total	79	\$ 2,615,914.79

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			7,836.56
2304	Impuestos y tasas			2,297.80
2305	Tasa de Administración BIESS			13,674.35
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 102,211.22
239010	Proveedores		62,612.42	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 39,464.40	
23909002	Varios Acreedores	31,415.73		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	2,130.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	5,918.67		
	Total cuentas por pagar			\$ 126,019.93
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 3,509.31	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	590.46		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	499.95		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	2,418.90		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 1,956.17	
25030001	IESS Aportes personales	1,095.28		
25030002	IESS Aportes patronales	860.89		
2505	Retenciones en la fuente		9.91	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 5,475.39

*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



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2021

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 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”.

En el mes de diciembre no se realizó pago de ayuda mortuoria, en el mes de noviembre venció esta inversión y no ha sido renovada ya que el Comité de Inversiones del Biess no ha dado instrucción.

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 267,976.65
29909001	Provisión Desahucio	30,506.80	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	129,622.85	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	107,847.00	
	Total Otros Pasivos		\$ 267,976.65

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

El saldo al 31 de diciembre se detalla a continuación:

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		135,158.51
	Total Otros Pasivos		\$ 135,158.51

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - diciembre 2021 ascienden a un total de **\$359,897.53** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de diciembre si se generó gasto por la aplicación de la resolución 740.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2021

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	5	0.04%
43	GASTOS DE PERSONAL	143,122.47	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	55,802.72	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14,840.09	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	145,428.33	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	698.92	1.16%
	TOTAL GASTOS	359,897.53	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero - diciembre 2021 asciende a un total de **\$2,841,543.96** los mismos que se originan en los siguientes rubros:

** Corresponden a los valores ganados en intereses de la cuenta rentable que la institución tiene en el Banco Internacional, Coac. Jep y Coac Alianza del Valle.

Ingresos por Inversiones no privativas		608,812.28
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,896,455.89
Intereses en Préstamos de Consumo,	469,517.67	
Intereses en Préstamos Emergentes.	199,952.55	
Intereses en Préstamos Prendarios,	56,187.35	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	697,666.01	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	473,132.31	
Otros Ingresos		\$ 336,275.79
Reversión de Provisiones	87,798.16	
Por Interés de Mora Préstamos	4,803.07	
Por Ingresos varios**	243,674.56	
Total Ingresos		\$ 2,841,543.96

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero - diciembre 2021 se produjo un excedente neto de **\$ 2,481,646.43**.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de diciembre del 2021

Enero	173,871.79	1213				
Febrero	209,486.58	1207				
Marzo	169,134.75	1204				
Abril	206,766.64	1202				
Mayo	210,475.58	1191				
Junio	279,949.49	1170				
Julio	209,163.98	1164				
Agosto	208,677.82	1161				
Septiembre	185,131.50	1158				
Octubre	213,978.22	1154				
Noviembre	214,559.62	1149				
Diciembre	200,450.46	1144				
Total	2,481,646.43	14117				

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$27,714,246.82** y se detalla de la siguiente manera:

Otros	9,000.00
Bienes Inmuebles	600.00
Activos en demanda judicial	198,350.00
Total Otras cuentas de orden	207,950.00

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	1,700,000.00
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	6,273,330.72
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	2,600,065.70
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,120,196.65
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,855,688.91
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,624,983.61
Total Documentos en Garantía	27,174,265.59

Provisión Consumo	9,437.04
Provisión Emergentes	7,843.40
Provisión Prendarios	29,513.67
Provisión Consumo GH	205,618.40
Provisión Hipotecarios	79,618.72
Total Documentos en Garantía	332,031.23

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.
Gerente

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