

# ESTADOS FINANCIEROS MES

## ENERO

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

RUC: 1790970574001

Atención:

Ingeniera

**CRISTINA LUNA**

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES  
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR Fcpc.

---

F.C.-2021-02-08. Ofic. No. 1214

Quito, 8 de febrero del 2021.

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 ENERO 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.-2021-02-08.- Ofic. No. 1213

Quito, 8 de febrero del 2021

Señor Economista  
Francisco Javier Bolaños Trujillo  
**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente.

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito enviar los balances al mes de ENERO 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	ENERO DEL 2021
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1213
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	66
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1279
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	702
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	<u>430,280.00</u>
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gafergalvez1@hotmail.com">gafergalvez1@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO CABRERA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:dzc_66@hotmail.es">dzc_66@hotmail.es</a>
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 31 DE ENERO DEL 2021  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
29,219,240.63	+	59,180.32	=	27,001,173.23	+	2,044,195.61	+	233,052.11
		<b>29,278,420.95</b>	=	<b>29,278,420.95</b>				

Gerente

Ing. David Zambrano C.  
Gerente

Contadora

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



# FONDO CESANTIA PRIVADO PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL FCPC

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-Jan-2021  
EN DOLARES AMERICANOS

08-Feb-2021 1:42:33 p. m  
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

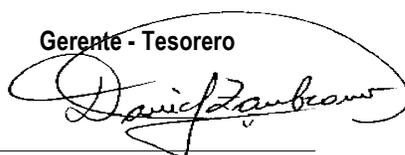
Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>			<b>29,219,240.63</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			<b>1,653,750.88</b>
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,653,550.88	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,653,550.88	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>7,670,049.88</b>
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		7,662,867.36	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		7,662,867.36	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		7,182.52	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		7,182.52	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>18,907,909.66</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6,245,673.28	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		84,148.00	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		765,401.34	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		22,735.53	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		12,027,257.97	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		50,428.60	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-287,735.06	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-17,073.47	
139910	(PRENDARIOS)		-23,533.02	
139915	(HIPOTECARIOS)		-247,128.57	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>971,941.88</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		211,878.25	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		211,838.55	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		39.70	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		74,150.51	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		21,295.48	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		2,944.75	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		49,910.28	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		7,000.00	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		7,000.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		664,536.58	
140505	APORTES		255,171.63	
140510	PRÉSTAMOS		409,364.95	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		88,976.22	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		82,226.24	
149090	OTROS		6,149.98	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-74,599.68	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-74,150.51	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>			<b>5,727.93</b>
1602	BIENES MUEBLES		40,157.88	
160205	MUEBLES Y ENSERES		15,371.40	
160210	EQUIPO DE OFICINA		3,982.05	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		19,454.17	
160290	OTROS		1,350.26	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-34,429.95	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
169910	(MUEBLES Y ENSERES)			-15,295.64
169915	(EQUIPO DE OFICINA)			-3,751.40
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)			-15,382.91
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>9,860.40</b>
1901	PAGOS ANTICIPADOS			9,573.32
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS			840.00
190120	SEGUROS			486.55
190190	OTROS			8,246.77
1902	GASTOS DIFERIDOS			287.08
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN			287.08
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>27,001,173.23</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			<b>26,149,668.52</b>
2101	CESANTÍA			26,149,668.52
210105	APORTES PERSONALES			23,086,463.61
210110	APORTES PATRONALES			253,386.56
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL			2,434,514.59
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA			375,303.76
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>474,275.28</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			93,668.34
230105	CESANTÍA			84,379.56
230115	OTRAS PRESTACIONES			9,288.78
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			251,655.63
230205	APORTES			251,655.63
2304	IMPUESTOS Y TASAS			2,321.99
230410	RETENCIONES IVA			1,272.14
230490	OTROS			1,049.85
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			11,031.68
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			11,031.68
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			115,597.64
239010	PROVEEDORES			73,776.15
239025	DIETAS			134.40
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			41,687.09
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>			<b>6,276.76</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES			4,416.34
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,860.42
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			<b>370,952.67</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			129,752.80
2990	OTROS			241,199.87
299090	VARIOS			241,199.87
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>2,044,195.61</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>			<b>120.00</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES			120.00
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>2,044,075.61</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			2,044,075.61

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
29,219,240.63	59,180.32	27,001,173.23	2,044,195.61	233,052.11
	<b>29,278,420.95</b>	<b>29,278,420.95</b>		

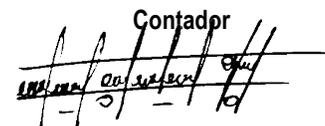
Los anexos adjuntos y las notas a los Estados Financieros forman parte integrante de los mismos.

Gerente - Tesorero



Ing. David Zambrano

Contador



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

## Estado de Pérdidas y Ganancias

**Del 31-Jan-2021 Al**  
**EN DOLARES AMERICANOS**

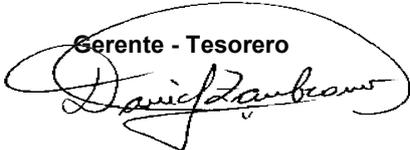
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

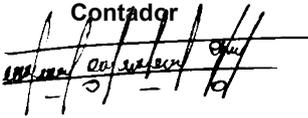
Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>59,180.32</b>
43	GASTOS DE PERSONAL			11,085.27
4301	GASTOS DEL PERSONAL			11,085.27
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		5,863.87	
430115	DÉCIMOS SUELDOS		588.65	
430120	APORTE PATRONAL		712.46	
430125	FONDO DE RESERVA		488.66	
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		1,357.71	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		1,612.26	
430190	OTROS		461.66	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			4,442.53
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			523.93
440105	SERVICIOS BÁSICOS		488.74	
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		35.18	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		0.01	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			33.60
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		33.60	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			336.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		336.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			2,709.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2,709.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			840.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		840.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			34.86
4502	COSTOS FINANCIEROS			34.86
450210	GASTOS BANCARIOS		34.86	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			43,569.00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			149.80
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		8.69	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		5.54	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		135.57	
4702	AMORTIZACIONES			124.44
470205	PAGOS ANTICIPADOS		124.44	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			24,420.48
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		24,420.48	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			18,874.28
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		18,874.28	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			48.66
4801	SEGUROS			48.66
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>233,052.11</b>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			211,395.95
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			54,391.96
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		54,352.26	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		39.70	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			157,003.99
510205	QUIROGRAFARIOS		55,224.32	
510210	PRENDARIOS		6,151.01	
510215	HIPOTECARIOS		95,628.66	
53	OTROS INGRESOS			21,656.16
5390	INGRESOS VARIOS			21,656.16
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		14,480.56	
539090	OTROS INGRESOS		7,175.60	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			207,950.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			9,000.00
710190	OTROS		9,000.00	
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			198,350.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		198,350.00	
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO			600.00
710510	BIENES INMUEBLES		600.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-207,950.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			-9,000.00

Código Cta	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			-198,350.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPE.			-600.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			33,413,677.15
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			33,125,942.08
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS			287,735.07
730205	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		287,735.07	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-33,413,677.15
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-33,125,942.08
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-33,125,942.08	
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS			-287,735.07
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-17,073.47	
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-23,533.02	
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-247,128.58	

<b>Total Ingresos</b>	<b>233,052.11</b>
<b>Total Egresos</b>	<b>59,180.32</b>
<b>Utilidad</b>	<b>173,871.79</b>

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

Gerente - Tesorero  
  
 Ing. David Zambrano

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



## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **NOTA 1**

#### **NATURALEZA DEL FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC.**

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución No SBS-2006-192 del veinticuatro de marzo del dos mil seis, aprueba los Estatutos del Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador “Fcpc” y registra en ese organismo de control al Fondo de Cesantía Privado de los Profesores e la Universidad Central del Ecuador “Fcpc”.

Las reformas al Estatuto fueron aprobadas en Asamblea General de Partícipes de fecha: 24 de abril del 2014, y mediante Resolución No. SBS-DTL 2014-522 de 20 de junio del 2014 de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En el Estatuto vigente se hace referencia a la denominación y a la naturaleza del Fondo por lo que se transcribe el texto del Estatuto vigente en la parte pertinente:

**“ART. 1.-DENOMINACIÓN.-** El Fondo se denominará Fondo de Cesantía Privado de los Profesores de la Universidad Central del Ecuador Fcpc. El Fondo tiene fines previsionales con el objeto de cubrir los riesgos de cesantía, mejorar la cesantía del seguro general obligatorio y procurar el bienestar de sus partícipes mediante la ejecución de diversos programas económicos y sociales.

**ART. 2.-NATURALEZA JURÍDICA.-** El Fondo es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, sin fines de lucro, con patrimonio autónomo y con fines previsionales, al amparo de las disposiciones de la Ley de Seguridad Social, las Resoluciones expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Junta Bancaria, y el presente Estatuto.

#### **FINANCIAMIENTO**

Este Fondo hasta Octubre de 2003 se financiaba con los aportes del 8% del sueldo básico más la antigüedad por parte de los partícipes. Desde el 1 de Febrero de 2009 se suspende el 2% de aporte patronal de conformidad con lo señalado en el Decreto Ejecutivo No. 1493 de 19 de diciembre de 2008, que reforma el Art. 1 del Decreto No. 1406 de 24 de octubre de 2008, que señalaba: “ A partir del 1 de febrero de 2009 no se egresará, a título alguno, recursos del Presupuesto General del Estado destinados a financiar Fondos Privados de Jubilación Complementaria y de Cesantía Privada, bajo cualquier Título o denominación, de entidades del Sector Público”.

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



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL**  
**Al 31 de enero 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 enero 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 enero 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 enero del 2021 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

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

BANCO	TIPO DE CUENTA	N CUENTA	SALDO
INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	706,491.32
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	4,360.79
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	7,086.46
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	1.91
COAC JEP	AHORROS	406108778900	469,024.83
COAC ALIANZA DEL VA	AHORROS	410020015405	466,585.57
			<b>1,653,550.88</b>



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

**NOTA 5**

**12 - 13 INVERSIONES**

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **26'577.959,54** al 31 de enero del 2021 y su desglose es el siguiente:

**31-enero-20**

	<b>CAPITAL POR VENCER</b>	<b>CAPITAL VENCIDO</b>	<b>TOTAL</b>
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,151,802.40	60,325.70	4,212,128.10
PRESTAMOS EMERGENTES	2,093,870.88	23,822.30	2,117,693.18
PRESTAMOS PRENDARIOS	765,401.34	22,735.53	788,136.87
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	7,002,444.04	36,876.20	7,039,320.24
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,024,813.93	13,552.40	5,038,366.33
<b>TOTAL PRESTAMOS</b>	<b>19,038,332.59</b>	<b>157,312.13</b>	<b>19,195,644.72</b>
<b>PROVISION RES. 740</b>			-287,735.06
			<b>18,907,909.66</b>
<b>INVERSIONES</b>			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			7,662,867.36
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			7,182.52
<b>TOTAL INVERSIONES</b>			<b>7,670,049.88</b>
<b>TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES</b>			<b>26,577,959.54</b>

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 del 2020 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), durante el mes de enero el Fondo no registro gasto de la provisión para inversiones privativas según resolución 740.

**NOTA 6**

**14 CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar se detallan así:



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

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		211,878.25
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		74,150.51
1403	Cuentas por cobrar al Personal		7,000.00
1405	Planilla emitidas		664,536.58
1490	Cuentas por cobrar Varias		88,976.22
149010	Arrendatarios		600.00
14901504	Seguro Incendios y Aliadas		22,003.69
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar		58,371.55
14901508	CSC No aportantes		1,851.00
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen		2,863.06
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios		1,427.66
1490900501	Varios Deudores		1,859.26
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-74,599.68
			<b>971,941.88</b>

**NOTA 7**

**21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA**

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 26,149,668.52** al 31 de enero del 2021.

En el mes de marzo y abril del 2020 por la emergencia sanitaria la Universidad Central del Ecuador no realizó el cobro de aportes a partir de mayo se retomó el proceso de cobro de aportes.

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



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

Aportes Personales acumulados	<b>17,284,991.78</b>
Rendimiento por aportes personales	<b>5,801,471.83</b>
Aportes Patronales:	<b>129,043.80</b>
Rendimiento por aportes Patronales	<b>124,342.76</b>
Aportes Personal Adicional	<b>1,065,949.75</b>
Aportes Personal Adicional 7.5	<b>496,202.37</b>
Rendimiento Aporte Personal Adicional	<b>558,719.77</b>
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	<b>313,642.70</b>
Aportes retiro voluntario cesantia	<b>232,595.76</b>
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	<b>142,708.00</b>
	<b>\$ 26,149,668.52</b>

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:

<b>Mes</b>	<b>Nº Cesantes</b>	<b>Valor Pagado</b>
Enero	5	88,514.03
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>\$ 88,514.03</b>



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

**NOTA 8**

**23 CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			93,668.34
2302	Planillas Emitidas por pagar			251,655.63
2304	Impuestos y tasas			2,321.99
2305	Tasa de Administración BIESS			11,031.68
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 115,597.64
239010	Proveedores		73,776.15	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 41,687.09	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3,516.00		
23909002	Varios Acreedores	33,245.64		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	2,130.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	2,795.45		
	<b>Total cuentas por pagar</b>			<b>\$ 474,275.28</b>
<b>25</b>	<b>Obligaciones Patronales</b>			
<b>2502</b>	<b>Beneficios Sociales</b>		\$ 4,416.34	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	1,046.44		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	599.94		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	2,769.96		
<b>2503</b>	<b>Aportes y Retenciones IESS</b>		\$ 1,860.42	
25030001	IESS Aportes personales	979.83		
25030002	IESS Aportes patronales	712.46		
25030003	IESS Préstamos empleados	168.13		
	<b>Total Obligaciones Patronales</b>			<b>\$ 6,276.76</b>

\*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 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



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

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”.

<b>29</b>	<b>Otros Pasivos</b>		
2990	Otros		\$ 241,199.87
29909001	Provisión Desahucio	26,341.83	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	124,901.69	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	89,956.35	
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 241,199.87</b>

**JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS**

El saldo al 31 de enero se detalla a continuación:

<b>29</b>	<b>Otros Pasivos</b>		
2904	Jubilación Patronal empleados		129,752.80
	<b>Total Otros Pasivos</b>		<b>\$ 129,752.80</b>

**NOTA 10**

**GASTOS**

Los gastos en el período enero 2021 ascienden a un total de **\$59,180.32** el fondo utiliza el método del devengado.

En el mes de enero no se registró gasto por la aplicación de la resolución 740.

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:

<b>Cuenta</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>	<b>Análisis</b>
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	11,085.27	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4,442.53	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	34.86	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONE	43,569.00	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	48.66	1.16%
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>59,180.32</b>	<b>100.00%</b>



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

**NOTA 11**

**INGRESOS**

El total de ingresos por el período de enero 2021 asciende a un total de **\$233,052.11** 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		54,391.96
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 157,003.99
Intereses en Préstamos de Consumo,	36,512.96	
Intereses en Préstamos Emergentes.	18,711.36	
Intereses en Préstamos Prendarios,	6,151.01	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	58,827.54	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	36,801.12	
<b>Otros Ingresos</b>		<b>\$ 21,656.16</b>
Reversión de Provisiones	14,480.56	
Por Interés de Mora Préstamos	132.59	
Por Ingresos varios**	7,043.01	
<b>Total Ingresos</b>		<b>\$ 233,052.11</b>

**NOTA 12**

**EXCEDENTE DEL EJERCICIO**

En el período de enero 2021 se produjo un excedente neto de **\$ 173,871.79**

<b>Mes</b>	<b>Excedentes</b>	<b>Partícipes</b>				
Enero	173,871.79	1213				
<b>Total</b>	<b>173,871.79</b>	<b>1213</b>				



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

NOTA 13

**CUENTAS DE ORDEN**

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$33,621,627.15** y se detalla de la siguiente manera:

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

Documentos en garantía inversiones renta fija sector financiero privado	7,686,967.36
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	5,781,124.87
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	3,030,068.92
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,931,882.70
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,771,553.94
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	5,924,344.29
<b>Total Documentos en Garantía</b>	<b>33,125,942.08</b>

Provisión Consumo	13,544.89
Provisión Emergentes	3,528.59
Provisión Prendarios	23,533.02
Provisión Consumo GH	159,576.24
Provisión Hipotecarios	87,552.33
<b>Total Documentos en Garantía</b>	<b>287,735.07</b>

Total Cuentas de Orden

**33,621,627.15**

Gerente

Ing. David Zambrano C.

**Gerente**

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez M.

**Contadora**

CPA. Reg. N° 17-2842