

ESTADOS FINANCIEROS MES

SEPTIEMBRE

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.-2021-10-07. Ofic. No. 1370

Quito, 7 de octubre 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 SEPTIEMBRE 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.-2021-10-07.- Ofic. No. 1369

Quito, 7 de octubre del 2021

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 SEPTIEMBRE 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	SEPTIEMBRE DEL 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1158
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	68
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1226
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	653
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	797,499.37
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	gafergalvez1@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	ING. DAVID ZAMBRANO CABRERA
CORREO ELECTRÓNICO	dzc_66@hotmail.es
NÚMERO DE CELULAR	0984688735
DIRECCIÓN DEL FCPC	CIUDADELA UNIVERSITARIA EDIF. SERVICIOS GENERALES
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022528934-022548678-0998337788

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
30,798,608.00	+	299,488.76	=	28,945,829.87	+	120.00	+	2,152,146.89
		31,098,096.76	=	31,098,096.76				

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 30-Sep-2021
EN DOLARES AMERICANOS

06-Oct-2021 10:30:38 p.
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			30,798,608.00
11	FONDOS DISPONIBLES			3,921,115.01
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		3,920,915.01	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3,920,915.01	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			6,492,458.58
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,485,276.06	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		6,485,276.06	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		7,182.52	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		7,182.52	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			19,319,211.06
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6,468,316.75	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		57,866.51	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		484,591.15	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		16,483.76	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		12,580,772.71	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		43,923.78	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-332,743.60	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-17,785.97	
139910	(PRENDARIOS)		-30,064.60	
139915	(HIPOTECARIOS)		-284,893.03	
14	CUENTAS POR COBRAR			1,052,160.27
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		392,469.75	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		392,430.05	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		39.70	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		64,940.83	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		15,804.98	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		3,683.40	
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		45,452.45	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3,704.99	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		3,704.99	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		634,675.56	
140505	APORTES		245,048.54	
140510	PRÉSTAMOS		389,627.02	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		21,759.14	
149010	ARRENDATARIOS		600.00	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		12,457.58	
149090	OTROS		8,701.56	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-65,390.00	
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-449.17	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-64,940.83	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			4,730.77
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)		-35,587.10	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
169910	(MUEBLES Y ENSERES)			-15,323.91
169915	(EQUIPO DE OFICINA)			-3,795.72
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)			-16,467.47
19	OTROS ACTIVOS			8,932.31
1901	PAGOS ANTICIPADOS		8,930.31	
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		1,740.00	
190120	SEGUROS		119.58	
190190	OTROS		7,070.73	
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.00	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		2.00	
2	PASIVOS			28,945,829.87
21	CUENTA INDIVIDUAL			28,217,596.83
2101	CESANTÍA		28,217,596.83	
210105	APORTES PERSONALES	25,078,687.05		
210110	APORTES PATRONALES	229,310.64		
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	2,476,339.23		
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	433,259.91		
23	CUENTAS POR PAGAR			308,339.78
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		7,836.56	
230115	OTRAS PRESTACIONES	7,836.56		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		241,679.54	
230205	APORTES	241,679.54		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,125.57	
230410	RETENCIONES IVA	569.37		
230490	OTROS	556.20		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		10,193.38	
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	10,193.38		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		47,504.73	
239010	PROVEEDORES	4,169.01		
239025	DIETAS	134.40		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	43,201.32		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			8,469.72
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,506.44	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,962.54	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.74	
29	OTROS PASIVOS			411,423.54
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		139,256.77	
2990	OTROS		272,166.77	
299090	VARIOS	272,166.77		
3	PATRIMONIO			120.00
31	RESERVAS			120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		120.00	

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
30,798,608.00 +	299,488.76 =	28,945,829.87 +	120.00 +	2,152,146.89
	31,098,096.76 =	31,098,096.76		

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	30-Sep-2021	Al		
		EN DOLARES AMERICANOS			CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467	
Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo			Saldo
4	GASTOS					299,488.76
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				115,129.82	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			115,129.82		
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		49,124.91			
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		2,719.87			
430115	DÉCIMOS SUELDOS		5,681.16			
430120	APORTE PATRONAL		6,972.25			
430125	FONDO DE RESERVA		4,782.04			
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		10,861.68			
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		30,788.73			
430190	OTROS		4,199.18			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				39,226.77	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			3,227.18		
440105	SERVICIOS BÁSICOS		1,340.82			
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		285.59			
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		7.00			
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		246.26			
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		79.73			
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		1,267.78			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			147.50		
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		147.50			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			3,024.00		
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		3,024.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			24,381.00		
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		24,381.00			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			887.09		
440605	MATERIAL DE OFICINA		887.09			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			7,560.00		
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		7,560.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				11,235.32	
4501	TÍTULOS Y VALORES			460.44		
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		460.44			
4502	COSTOS FINANCIEROS			370.76		
450210	GASTOS BANCARIOS		370.76			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			10,404.12		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				133,375.79	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			1,306.95		
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		36.96			
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		49.86			
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1,220.13			
4702	AMORTIZACIONES			404.52		
470205	PAGOS ANTICIPADOS		404.52			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			102,017.04		
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,190.04			
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		8,384.20			
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		88,442.80			
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			29,647.28		
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		29,647.28			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				516.06	
4801	SEGUROS			516.06		
5	INGRESOS					2,152,146.89
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				1,928,293.76	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			512,625.10		
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		512,267.80			
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		357.30			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,415,668.66		
510205	QUIROGRAFARIOS		498,120.68			

Código Cta	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
510210	PRENDARIOS		45,291.34	
510215	HIPOTECARIOS		872,256.64	
53	OTROS INGRESOS			223,853.13
5390	INGRESOS VARIOS			223,853.13
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		67,051.26	
539090	OTROS INGRESOS		156,801.87	
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
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			-198,350.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPE.			-600.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			35,872,293.81
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			35,539,550.20
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS			332,743.61
730205	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		332,743.61	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-35,872,293.81
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-35,539,550.20
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-35,539,550.20	
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS			-332,743.61
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-17,785.97	
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-30,064.60	
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-284,893.04	

Total Ingresos	2,152,146.89
Total Egresos	299,488.76
Utilidad	1,852,658.13

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**



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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre del 2021 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 30 de septiembre del 2021 se resumen así:

BANCO	TIPO DE CUENTA	N CUENTA	SALDO
INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	11,605.33
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	3,276.58
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	7,326.98
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	8.38
COAC JEP	AHORROS	406108778900	48.24
COAC ALIANZA DEL VAL	AHORROS	410020015405	3,898,649.50
			3,920,915.01



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de septiembre del 2021

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ **25'811.669,64** al 30 de septiembre del 2021 y su desglose es el siguiente:

30-septiembre-20

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,710,115.84	46,364.32	4,756,480.16
PRESTAMOS EMERGENTES	1,758,200.91	11,502.19	1,769,703.10
PRESTAMOS PRENDARIOS	484,591.15	16,483.76	501,074.91
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	6,925,707.24	31,747.83	6,957,455.07
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,655,065.47	12,175.95	5,667,241.42
TOTAL PRESTAMOS	19,533,680.61	118,274.05	19,651,954.66
PROVISION RES. 740			-332,743.60
			19,319,211.06
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			6,485,276.06
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PUBLICO			7,182.52
TOTAL INVERSIONES			6,492,458.58
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			25,811,669.64

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 septiembre el Fondo generó gasto de la provisión para inversiones privativas según resolución 740 por un valor de \$25917.60.

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de septiembre del 2021

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas			392,469.75
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas			64,940.83
1403	Cuentas por cobrar al Personal			3,704.99
1405	Planilla emitidas			634,675.56
1490	Cuentas por cobrar Varias			21,759.14
149010	Arrendatarios		600.00	
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar		10,471.58	
14901508	CSC No aportantes		1,986.00	
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen		4,245.30	
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios		1,355.35	
1490900501	Varios Deudores		3,100.91	
1499	Provisiones para cuentas por cobrar			-65,390.00
				1,052,160.27

NOTA 7

21 CUENTA INDIVIDUAL DE CESANTÍA

El total de las cesantías que registra el sistema de cuenta individual asciende a **S/. 28,217,596.83** al 30 de septiembre 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	18,200,871.88
Rendimiento por aportes personales	6,877,815.17
Aportes Patronales:	110,334.74
Rendimiento por aportes Patronales	118,975.90
Aportes Personal Adicional	1,072,939.34
Aportes Personal Adicional 7.5	462,025.44
Rendimiento Aporte Personal Adicional	615,403.82
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	325,970.63
Aportes retiro voluntario cesantia	250,456.13
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	182,803.78
	\$ 28,217,596.83



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de septiembre del 2021

La cuenta de Aportes Personales registra la suma de los aportes individuales de los partícipes; en la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo realizada el 23 de Octubre del 2013 se resuelve “*Se aprueba por unanimidad el incremento del aporte para la cuenta individual de cesantía al 8% de la remuneración mensual unificada*”. Resolución que se aplica en los descuentos correspondientes al rol de febrero de 2014. La cuenta Aportes Personal Adicional registra la suma de los aportes adicionales que realizan los partícipes a su cuenta individual. La cuenta Aportes Voluntarios 7.5% es la suma de aportes voluntarios adicionales que realizan varios partícipes a sus cuentas individuales a partir de la liquidación del FOJINDEX (Fondo de Jubilación Indexada U.C.) y las cuentas de Rendimientos registran los rendimientos acumulados en forma mensual para cada uno de los tipos de aportes.

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

Mes	Nº Cesantes	Valor Pagado	
Enero	5	88,514.03	
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	
Total	63	\$ 1,983,591.90	

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de septiembre del 2021

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			7,836.56
2302	Planillas Emitidas por pagar			241,679.54
2304	Impuestos y tasas			1,125.57
2305	Tasa de Administración BIESS			10,193.38
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 47,504.73
239010	Proveedores		4,169.01	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 43,201.32	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3,369.00		
23909002	Varios Acreedores	36,265.42		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	2,130.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	1436.9		
	Total cuentas por pagar			\$ 308,339.78
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 6,506.44	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	5,338.90		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	199.98		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	967.56		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 1,962.54	
25030001	IESS Aportes personales	1,024.51		
25030002	IESS Aportes patronales	769.9		
25030003	IESS Préstamos empleados	168.13		
2505	Retenciones en la fuente		0.74	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 8,469.72

*Corresponde a los aportes de \$3 mensuales que realiza cada uno de los partícipes en concepto de comisión servicios de control. a partir de noviembre del 2018 este valor se registra en la cuenta 23909008 y servirá para cubrir el pago de contribución Superintendencia de Bancos y pago de auditoría interna y externa.

NOTA 9

29 OTROS PASIVOS

FONDO DE AYUDA MORTUORIA*

En Asamblea de Representantes del 25 de noviembre del 2018 se aprueba: “Se aprueba que los U\$100.000 que contablemente se encuentran registrados en la cuenta 29909002 sean invertidos en el sistema financiero a un año plazo renovable y que además este fondo sea capitalizado con US\$0.50 provenientes de los US\$ 3 que mensualmente se cobra a los partícipes en concepto de comisión de servicios de control y que los valores que se pague por este beneficio sean con cargo a este fondo, 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 septiembre no se realizó pago de ayuda mortuoria.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de septiembre del 2021

29	Otros Pasivos		
2990	Otros		\$ 272,166.77
29909001	Provisión Desahucio	37,627.65	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	126,692.12	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	107,847.00	
	Total Otros Pasivos		\$ 272,166.77

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

El saldo al 30 de septiembre se detalla a continuación:

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		139,256.77
	Total Otros Pasivos		\$ 139,256.77

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero - septiembre 2021 ascienden a un total de **\$299,488.76** el fondo utiliza el método del devengado.

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

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	115,129.82	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	39,226.77	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11,235.32	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	133,375.79	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	516.06	1.16%
	TOTAL GASTOS	299,488.76	100.00%



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de septiembre del 2021

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero - septiembre 2021 asciende a un total de **\$2,152,146.89** 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		512,625.10
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 1,415,668.66
Intereses en Préstamos de Consumo,	344,268.33	
Intereses en Préstamos Emergentes.	153,852.35	
Intereses en Préstamos Prendarios,	45,291.34	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	522,252.43	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	350,004.21	
Otros Ingresos		\$ 223,853.13
Reversión de Provisiones	67,051.26	
Por Interés de Mora Préstamos	3,333.34	
Por Ingresos varios **	153,468.53	
Total Ingresos		\$ 2,152,146.89

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero - septiembre 2021 se produjo un excedente neto de **\$ 1,852,658.13**.

Mes	Excedentes	Partícipes
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
	1,852,658.13	10,670



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 30 de septiembre del 2021

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$36,080,243.81** 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	10,186,967.36
Documentos en garantía Préstamos de Consumo	6,111,352.61
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	2,594,474.25
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,272,679.48
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,741,092.89
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,632,983.61
Total Documentos en Garantía	35,539,550.20

Provisión Consumo	9,867.11
Provisión Emergentes	7,918.87
Provisión Prendarios	30,064.60
Provisión Consumo GH	203,837.81
Provisión Hipotecarios	81,055.22
Total Documentos en Garantía	332,743.61

Total Cuentas de Orden

36,080,243.81

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.
Gerente

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