

ESTADOS FINANCIEROS MES

ENERO

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.-2022-02-08. Ofic. No. 1467

Quito, 8 de febrero 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 ENERO del 2022, 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.-2022-02-08.- Ofic. No. 1466

Quito, 8 de febrero 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 ENERO del 2022 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 2022
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1140
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	71
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1211
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	654
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	710,000.00
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	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 ENERO DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
31,945,679.82	+	51,841.79	=	29,295,102.24	+	2,481,766.43	+	220,652.94
		31,997,521.61	=	31,997,521.61				

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-Jan-2022
EN DOLARES AMERICANOS

08-Feb-2022 5:53:51 PM
CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Nota	Anexo	Saldo
1	ACTIVOS			31,945,679.82
11	FONDOS DISPONIBLES			9,854,626.50
1101	CAJA		200.00	
110110	CAJA CHICA		200.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			9,854,426.50
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		9,854,426.50	
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			19,534,659.61
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			6,686,072.69
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			64,381.41
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			451,356.21
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			19,391.04
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			12,637,541.84
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			37,302.76
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-361,386.34
139905	(QUIROGRAFARIOS)			-17,554.17
139910	(PRENDARIOS)			-29,939.33
139915	(HIPOTECARIOS)			-313,892.84
14	CUENTAS POR COBRAR			839,740.17
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			117,948.62
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			117,948.62
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			68,030.43
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS			17,900.71
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS			4,219.02
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS			45,910.70
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			8,350.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS			8,350.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS			632,469.17
140505	APORTES			241,913.81
140510	PRÉSTAMOS			390,555.36
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			81,421.55
149010	ARRENDATARIOS			600.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR			64,857.49
149090	OTROS			15,964.06
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-68,479.60
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)			-449.17
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)			-68,030.43
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			4,161.01
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)			-36,156.86
169910	(MUEBLES Y ENSERES)			-15,329.23
169915	(EQUIPO DE OFICINA)			-3,817.88
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)			-17,009.75
19	OTROS ACTIVOS			12,492.53
1901	PAGOS ANTICIPADOS			11,829.19
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS			2,180.00

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
190120	SEGUROS			632.78
190190	OTROS			9,016.41
1902	GASTOS DIFERIDOS			663.34
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN			663.34
2	PASIVOS			29,295,102.24
21	CUENTA INDIVIDUAL			28,516,824.17
2101	CESANTÍA			28,516,824.17
210105	APORTES PERSONALES			25,375,541.70
210110	APORTES PATRONALES			215,552.14
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL			2,458,210.77
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA			467,519.56
23	CUENTAS POR PAGAR			363,192.12
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			7,836.56
230115	OTRAS PRESTACIONES			7,836.56
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			238,604.81
230205	APORTES			238,604.81
2304	IMPUESTOS Y TASAS			634.51
230410	RETENCIONES IVA			314.39
230490	OTROS			320.12
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			15,379.51
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			15,379.51
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			100,736.73
239010	PROVEEDORES			55,626.62
239025	DIETAS			134.40
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			44,975.71
25	OBLIGACIONES PATRONALES			7,179.19
2502	BENEFICIOS SOCIALES			4,683.79
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			2,326.83
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			168.57
29	OTROS PASIVOS			407,906.76
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			136,830.28
2990	OTROS			271,076.48
299090	VARIOS			271,076.48
3	PATRIMONIO			2,481,766.43
31	RESERVAS			120.00
3101	RESERVAS ESPECIALES			120.00
34	RESULTADOS			2,481,646.43
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			2,481,646.43

Total Activos	Total Gastos	Total Pasivo	Patrimonio	Total Ingresos
31,945,679.82 +	51,841.79 =	29,295,102.24 +	2,481,766.43 +	220,652.94
	31,997,521.61 =	31,997,521.61		

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 31-Jan-2022 Al
EN DOLARES AMERICANOS

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3467

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
4	GASTOS			51,841.79
43	GASTOS DE PERSONAL			14,377.51
4301	GASTOS DEL PERSONAL			14,377.51
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		6,073.87	
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		939.49	
430115	DÉCIMOS SUELDOS		690.70	
430120	APORTE PATRONAL		852.13	
430125	FONDO DE RESERVA		584.44	
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		1,671.77	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		3,081.33	
430190	OTROS		483.78	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			3,751.89
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			706.89
440105	SERVICIOS BÁSICOS		476.19	
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		36.30	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		194.40	
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	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			1,732.51
4502	COSTOS FINANCIEROS			27.35
450210	GASTOS BANCARIOS		27.35	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			1,705.16
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			31,916.60
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			142.44
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES			1.33
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		5.54	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		135.57	
4702	AMORTIZACIONES			337.41
470205	PAGOS ANTICIPADOS		337.41	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			30,405.62
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		273.74	
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		425.66	
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		29,706.22	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			1,031.13
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,031.13	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			63.28
4801	SEGUROS			63.28
5	INGRESOS			220,652.94
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			172,741.89
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			11,215.97
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		11,215.97	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			161,525.92
510205	QUIROGRAFARIOS		57,766.92	
510210	PRENDARIOS		3,556.81	
510215	HIPOTECARIOS		100,202.19	
53	OTROS INGRESOS			47,911.05
5390	INGRESOS VARIOS			47,911.05
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		1,464.45	
539090	OTROS INGRESOS		46,446.60	
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
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			-198,350.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPE.			-600.00

Código Cta	Nombre de la Cta.	Nota	Anexo	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			27,667,111.94
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			27,305,725.59
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS			361,386.35
730205	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		361,386.35	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-27,667,111.94
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-27,305,725.59
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-27,305,725.59	
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS			-361,386.35
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-17,554.17	
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-29,939.33	
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-313,892.85	
Total Ingresos				220,652.94
Total Egresos				51,841.79
Utilidad				168,811.15

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 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 2022

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 2022

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 2022

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 2022 el valor asignado como caja chica asciende a US \$ 200.

1. b. **1102 BANCOS**

Los saldos conciliados en bancos al 31 de enero del 2022 se resumen así:

BANCO	TIPO DE CUENTA	N CUENTA	SALDO
INTERNACIONAL	CORRIENTE	0600601545	3,564.95
PICHINCHA	CORRIENTE	3084638104	8,992.65
GUAYAQUIL	CORRIENTE	6190715	7,677.89
PACIFICO	CORRIENTE	7700830	8.3
COAC JEP	AHORROS	406108778900	48.32
COAC ALIANZA DEL VAL	AHORROS	410020015405	9,834,134.39
			9,854,426.50



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de enero del 2022

NOTA 5

12 - 13 INVERSIONES

Las inversiones ascienden a U.S. \$ 21'234.659,61 al 31 de enero del 2022 y su desglose es el siguiente:

31-enero-22

	CAPITAL POR VENCER	CAPITAL VENCIDO	TOTAL
PRESTAMOS DE CONSUMO	4,944,162.38	54,007.40	4,998,169.78
PRESTAMOS EMERGENTES	1,741,910.31	10,374.01	1,752,284.32
PRESTAMOS PRENDARIOS	451,356.21	19,391.04	470,747.25
PTMOS CONSUMO CON GARANT HIPOTECARIA	7,031,358.68	25,731.18	7,057,089.86
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,606,183.16	11,571.58	5,617,754.74
TOTAL PRESTAMOS	19,774,970.74	121,075.21	19,896,045.95
PROVISION RES. 740			-361,386.34
			19,534,659.61
INVERSIONES			
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO			1,700,000.00
TOTAL INVERSIONES			1,700,000.00
TOTAL PRESTAMOS MAS INVERSIONES			21,234,659.61

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 del 2021, durante el mes de enero el Fondo si generó gasto de provisión para inversiones privativas según resolución 740 por un valor de \$30,405.62.

NOTA 6

14 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar se detallan así:

1401	Rendimientos por cobrar Inversiones no Privativas		117,948.62
1402	Intereses por cobrar Inversiones Privativas		68,030.43
1403	Cuentas por cobrar al Personal		8,350.00
1405	Planilla emitidas		632,469.17
1490	Cuentas por cobrar Varias		81,421.55
149010	Arrendatarios		600.00
14901504	Seguro Incendios y Aliadas		23,031.21
14901505	Seguro Vehiculos por cobrar		39,882.28
14901508	CSC No aportantes		1,944.00
14909001	Cuotas vencidas seguro desgravamen		5,296.64
14909003	Cuotas vencidas seguro Incendios		1,198.36
1490900501	Varios Deudores		9,469.06
1499	Provisiones para cuentas por cobrar		-68,479.60
			839,740.17



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de enero del 2022

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 enero del 2022.

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	18,728,946.55
Rendimiento por aportes personales	6,646,595.15
Aportes Patronales:	103,985.67
Rendimiento por aportes Patronales	111,566.47
Aportes Personal Adicional	1,097,430.03
Aportes Personal Adicional 7.5	453,777.00
Rendimiento Aporte Personal Adicional	593,044.73
Rendimiento Aporte personal adicional 7.5	313,959.01
Aportes retiro voluntario cesantia	276,955.94
Rendimientos aportes retiro voluntario cesantia	190,563.62
	\$ 28,516,824.17

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 enero del 2022

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

Mes	N° Cesantes	Valor Pagado
Enero	4	117,212.42
Total	4	\$ 117,212.42

NOTA 8

23 CUENTAS POR PAGAR

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar			7,836.56
2302	Planillas Emitidas por pagar			238,604.81
2304	Impuestos y tasas			634.51
2305	Tasa de Administración BIESS			15,379.51
2390	Otras cuentas por pagar			\$ 100,736.73
239010	Proveedores		55,626.62	
239025	Dietas		\$ 134.40	
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 44,975.71	
23909001	Comisión servicios de control por distribuir	3,309.00		
23909002	Varios Acreedores	35,328.82		
23909006	Aportes futuros partícipes por pagar	2,130.00		
23909008	Organismos de control por pagar*	4,207.89		
	Total cuentas por pagar			\$ 363,192.12
25	Obligaciones Patronales			
2502	Beneficios Sociales		\$ 4,683.79	
25020001	Décimo tercer sueldo por pagar	1174.9		
25020002	Décimo cuarto sueldo por pagar	606.21		
25020003	Vacaciones anuales por pagar	2,902.68		
2503	Aportes y Retenciones IESS		\$ 2,326.83	
25030001	IESS Aportes personales	1,184.07		
25030002	IESS Aportes patronales	975.04		
25030003	IESS Préstamos empleados	167.72		
2505	Retenciones en la fuente		168.57	
	Total Obligaciones Patronales			\$ 7,179.19

*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 enero del 2022

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 enero 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		\$ 271,076.48
29909001	Provisión Desahucio	31,648.23	
29909002	Fondo de Ayuda Mortuoria*	129,641.35	
29909003	Provisión Despido Intempestivo	109,786.90	
	Total Otros Pasivos		\$ 271,076.48

JUBILACION PATRONAL EMPLEADOS

El saldo al 31 de enero se detalla a continuación:

29	Otros Pasivos		
2904	Jubilación Patronal empleados		136,830.28
	Total Otros Pasivos		\$ 136,830.28

NOTA 10

GASTOS

Los gastos en el período enero 2022 ascienden a un total de **\$51,841.79** el fondo utiliza el método del devengado.

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

El análisis por tipo de gastos se muestra a continuación:



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de enero del 2022

Cuenta	Nombre	Saldo	Análisis
4	GASTOS		
43	GASTOS DE PERSONAL	14,377.51	49.80%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3,751.89	12.59%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,732.51	5.66%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31,916.60	26.42%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	63.28	1.16%
	TOTAL GASTOS	51,841.79	100.00%

NOTA 11

INGRESOS

El total de ingresos por el período de enero 2022 asciende a un total de **\$220,652.94** 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		11,215.97
Ingresos por Inversiones privativas		\$ 161,525.92
Intereses en Préstamos de Consumo,	42,611.18	
Intereses en Préstamos Emergentes.	15,155.74	
Intereses en Préstamos Prendarios,	3,556.81	
Intereses en Préstamos de Consumo con garantía Hipotecaria,	58,991.11	
Intereses en Préstamos Hipotecarios,	41,211.08	
Otros Ingresos		\$ 47,911.05
Reversión de Provisiones	1,464.45	
Por Interés de Mora Préstamos	694.98	
Por Ingresos varios**	45,751.62	
Total Ingresos		\$ 220,652.94

NOTA 12

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

En el período de enero 2022 se produjo un excedente neto de **\$ 168,811.15**.



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE PROFESORES UNIVERSIDAD CENTRAL
Al 31 de enero del 2022

Mes	Excedentes	Partícipes				
Enero	168,811.15	1140				
Total	168,811.15	1140				

NOTA 13

CUENTAS DE ORDEN

El detalle de cuentas de orden a favor del fondo asciende a **\$27,875,061.94** 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	6,399,470.72
Documentos en garantía Préstamos Emergentes	2,634,985.70
Documentos en garantía Préstamos Prendarios	1,132,596.65
Documentos en garantía Préstamos Consumo GH	8,813,688.91
Documentos en garantía Préstamos Hipotecarios	6,624,983.61
Total Documentos en Garantía	27,305,725.59

Provisión Consumo	9,556.27
Provisión Emergentes	7,997.91
Provisión Prendarios	29,939.33
Provisión Consumo GH	235,324.62
Provisión Hipotecarios	78,568.22
Total Documentos en Garantía	361,386.35

Total Cuentas de Orden

27,875,061.94

Gerente

Contadora

Ing. David Zambrano C.

Gerente

Ing. Gabriela Gálvez M.

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842