FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	Versión: 1	FECHA DE ELABORACIÓN: 30-09-2016
	Versión: 1.1	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018
	Pág. 1 - 24	
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

FCPC-CJETUTEQ

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía y Jubilación Empleados y Trabajadores de Universidad Técnica Estatal de Quevedo (FCPC-CJETUTEQ)

MANUAL Y POLÍTICAS INTERNAS CONTABLES DEL FONDO

EMITIDO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:
ANALISTA DE CREDITO	CONTADOR GENERAL	REPRESENTANTE LEGAL
ANGÉLICA YÁNEZ NATA	EDISON LOZA FLORES	DIANA ESTUPIÑAN LOOR

VERSIÓN 1.1

Actualizado al: 30 de Noviembre del 2018

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 2 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Índice

1.	OBJETIVO DEL MANUAL	3
1.1.	ALCANCE DEL MANUAL	3
1.2.	PRINCIPIOS Y POSTULADOS CONTABLES	3
2.	ESTADOS FINANCIEROS	4
3.	CONTROL INTERNO	4
4.	ESTRUCTURA CONTABLE	5
4.1.	ACTIVOS	5
4.1.1.	FONDOS DISPONIBLES	5
4.1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5
4.1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	6
4.1.3.1.	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	6
4.1.3.2.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	7
4.1.3.3.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	8
4.1.3.4.	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	8
4.1.4.	CUENTAS POR COBRAR	9
4.1.4.1.	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	9
4.1.4.2.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	9
4.1.4.3.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	10
4.1.5.	PASIVO	11
4.1.5.1.	CUENTA INDIVIDUAL - JUBILACION	11
4.1.5.2.	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	12
4.1.5.3.	CONTRIBUCIONES	12
4.1.5.4.	IMPUESTOS Y TASAS	13
4.1.5.5.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13
4.1.5.6.	OBLIGACIONES PATRONALES	14
4.1.6.	RESULTADOS	15
4.1.7.	GASTOS	15
4.1.7.1.	GASTOS DE PERSONAL	15
4.1.7.2.	SERVICIOS P Blicos Y GENERALES	16
4.1.7.3.	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	17
4.1.7.4.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	17
4.1.7.5.	HONORARIOS PROFESIONALES	18
4.1.7.6.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	18
4.1.7.7.	GASTOS DE INFORMATICA	19
4.1.7.8.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	20
4.1.7.9.	GASTOS NO OPERATIVOS	20
4.1.7.10.	ASTOS POR DEPRECIACIÓN	21
4.1.7.11.	GASTOS AMORTIZACIONES	22
4.1.7.12.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	22
4.1.8.	INGRESOS	23
4.1.8.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS-POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23
4.1.8.2.	INTERESES Y RENDIMIENTOS-POR INVERSIONES PRIVATIVAS	24

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 3 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

1. OBJETIVO DEL MANUAL

Tiene por objeto plasmar las políticas y procedimientos necesarios para la preparación de los estados financieros, bajo el modelo contable regulado por la Superintendencia de Bancos.

1.1. ALCANCE DEL MANUAL

El presente manual se aplicará en todos los procesos administrativo/contables asociados a la gestión de la organización, especialmente los vinculados con el registro y presentación de la información financiera, planificación y ejecución presupuestaria. Incluye además la regulación de la actividad contable relacionada con los registros, tratamiento, valuación, presentación y revelación de las transacciones financieras.

1.2. PRINCIPIOS Y POSTULADOS CONTABLES

Las políticas de FCPC-CJETUTEQ se construyen tomando en cuenta el Marco Conceptual dispuesto en el Catálogo de Cuentas para el uso de los Fondos Complementarios, mismo que nos da una mejor comprensión de la información financiera, mediante el conocimiento de conceptos fundamentales que orientan la acción la aplicación de los principios contables.

- **Ente contable.-** El ente contable lo constituye el Fondo como entidad que desarrolla la actividad económica. El campo de acción de la contabilidad financiera, es la actividad económica del Fondo.
- **Equidad.-** La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información se basen en la igualdad para el Sector.
- **Medición.-** Es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.
- **Período de tiempo.-** La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de un Fondo por períodos específicos. Normalmente los períodos de tiempo de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones.
- **Esencia sobre la forma.-** La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. La contabilidad financiera enfatiza la sustancia o esencia económica del evento, aun cuando la forma legal pueda diferir de la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.
- **Hipótesis de negocio en marcha.-** Al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.
- **Medición en términos monetarios.-** La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos.
- **Estimaciones.-** Es necesario utilizar estimaciones o aproximaciones. La continuidad, complejidad, incertidumbre y naturaleza común de los resultados inherentes a la actividad

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 4 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

económica imposibilitan, en algunos casos, el poder cuantificar con exactitud ciertos rubros, razón por la cual se hace necesario el uso de estimaciones.

- **Rendimiento financiero reflejado por la contabilidad de acumulación (o devengo).**- La contabilidad de acumulación (o devengo) describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad que informa en los periodos en que esos efectos tienen lugar, incluso si los cobros y pagos resultantes se producen en un periodo diferente.
- **Oportunidad.**- Significa tener información disponible para los decisores a tiempo de ser capaz de influir en sus decisiones. Generalmente, cuanto más antigua es la información menos útil es.
- **Juicio o criterio.**- Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.
- **Uniformidad.**- Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación, deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez que informar sobre los efectos que causen en la información contable.
- **Clasificación y contabilización.**- Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados y contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita el que puedan ser comprobables o verificables.
- **Significatividad.**- Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente significativa que pueda afectar las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.

2. ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas.

Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros:

1. Activos
2. Pasivos
3. Patrimonio.
4. Gastos
5. Ingresos

Un juego completo de Estados Financieros incluye:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados del periodo.
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas a los Estados Financieros.

3. CONTROL INTERNO

La correcta aplicación del Catálogo de Cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, como parte fundamental del sistema de control interno garantiza la

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 5 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

confiabilidad y transparencia de la información contenida, además esta se complementa con los manuales y demás políticas y normativas que regulan el fondo.

4. ESTRUCTURA CONTABLE

4.1. ACTIVOS

4.1.1. FONDOS DISPONIBLES

- **CONTENIDO:**

Se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos, que se han consignado en bancos e instituciones financieras locales.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre: 110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores disponibles en cuenta bancaria son reconocidos como activo si y solo si son valores de disponibilidad inmediata o su acreditación o desembolso se origina por un depósito sea este en efectivo o en cheque y por transferencias bancarias.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

El contador general será la responsable del registro contable de las transacciones reflejadas diariamente, adjuntando los documentos soporte correspondientes.

Las principales transacciones provienen de:

- Ingreso de las aportaciones de los partícipes
- Captación de Inversiones en el sistema financiero.
- Egresos por préstamos realizados a los partícipes.
- Ingresos por la recuperación de cartera
- Pago de remuneraciones al personal contratado por el Fondo.
- Pago a proveedores de bienes o servicios.
- Pago de obligaciones con el Estado Ecuatoriano como pago al IESS, SRI, etc.; y,
- Todas aquellas transacciones que el Estatuto indique y aquellas que se relacionen a la actividad del fondo.

Se deberá realizar la respectiva conciliación bancaria, la misma que presentará firmas de responsabilidad de contadora general.

El registro contable de las transacciones que afectan la cuenta bancos, serán especificadas conforme a la cuenta principal de contrapartida.

En caso de existir un depósito o transferencia cuyo origen es "desconocido", es responsabilidad del contador presentar todos los soportes de la gestión realizada para la identificación de dicho valor.

Documentación soportes:

- ✓ Copia del cheque emitido
- ✓ Captura de imagen de transferencia recibida

4.1.2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

- **CONTENIDO:**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 6 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero y no financiero público y privado, y cuyos rendimientos se basan en una tasa fija predeterminada, se clasifican por tipo de instrumento financiero.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- 1201 Inversiones de Renta Fija Sector Financiero Privado
- 1202 Inversiones de Renta Fija Sector No Financiero Privado

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de inversiones de renta fija son reconocidos como activo si y solo si:

- ✓ Son instrumentos emitidos por entidades del sector financiero y no financiero público y privado.
- ✓ Su rendimiento se basa en una tasa fija predeterminada.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Se registrará la apertura, renovación y cancelación de inversiones que realiza el fondo en entidades del sector financiero y no financiero público y privado.

Apertura y/o renovación de Inversiones

Se registra el egreso de dinero de la (las) cuenta(s) bancaria(s) del Fondo por concepto de nuevas inversiones realizadas en certificados de depósitos, pólizas de acumulación, valores de titularización, obligaciones emitidas por instituciones financieras, papel comercial emitido por instituciones financieras, reportos financieros, reporto bursátil.

Documentación Soporte

- ✓ Oficio dirigido a la institución financiera especificando monto, tiempo y tasa al cual se invertirá y autorizando la transferencia correspondiente.
- ✓ Copia del Ruc de la entidad a invertir cuando éstas se realizan por primera vez.

4.1.3. INVERSIONES PRIVATIVAS

4.1.3.1. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

- **CONTENIDO:**

Se registran las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas modalidades autorizadas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuente de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ Préstamos quirografarios por vencer

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de préstamos quirografarios por vencer son reconocidos como activo si y solo si:

- ✓ Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 7 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Se registrará el otorgamiento, abono y cancelación de los préstamos. Los montos de las operaciones están garantizados con póliza de seguro o en su defecto con su propia cuenta individual.

Documentación Soporte

- ✓ Análisis de Prestamos.
- ✓ Solicitud de Préstamo.
- ✓ Copia de cédula del solicitante.
- ✓ Reportes que soporten el análisis (Aportes/ Deudas/ Garantías/ Certificados de otras asociaciones/ rol de pago.
- ✓ Tabla de amortización firmada.
- ✓ Pagaré firmado.

4.1.3.2. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

- **CONTENIDO:**

Se registra el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas de la SBS.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- 1302 Préstamos quirografarios renovados

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de préstamos quirografarios renovados son reconocidos como activo si y solo si:

- ✓ Se consolida todas las deudas que el participe mantiene con el Fondo, salvo el caso en que los flujos de pago para operaciones que están siendo atendidas con normalidad, sean independientes de las otras.
- ✓ En las operaciones en las que no se advierta razonablemente su eventual deterioro.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Se registrará la renovación de los préstamos de acuerdo a la política de préstamos. Los montos de las operaciones están garantizados con póliza de seguro o en su defecto con su propia cuenta individual.

Documentación Soporte

- ✓ Solicitud del participe para la renovación de prestamos
- ✓ Copia de cédula del solicitante
- ✓ Análisis de solicitud con nueva capacidad de pago
- ✓ Tabla de amortización Renovada
- ✓ Reportes que soporten el análisis (Aportes/ Deudas/ Garantías/ Certificados de otras asociaciones/rol de pago

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 8 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

4.1.3.3. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS

- **CONTENIDO:**

Se registra el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de reestructuración, en aplicación de las normas de la SBS.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 1303 Préstamos quirografarios reestructurados

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de préstamos quirografarios reestructurados son reconocidos como activo si y solo si:

- ✓ Se consolida todas las deudas que el participe mantiene con el Fondo.
- ✓ No podrá realizarse más de una reestructuración para un mismo préstamo.

PROCEDIMIENTO CONTABLE:

Se registrará la reestructuración de los préstamos de acuerdo a la política de préstamos. Los montos de las operaciones están garantizados con póliza de seguro.

Documentación Soporte

- ✓ Solicitud del participe para la reestructuración de préstamos o Copia de cédula del solicitante o Análisis de solicitud con nueva capacidad de pago
- ✓ Tabla de amortización Renovada
- ✓ Reportes que soporten el análisis (Aportes/Deudas/Garantías/Certificados de otras asociaciones/rol de pago).

4.1.3.4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

- **CONTENIDO:**

Se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con la Resolución No. SBS2014-740, emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, el 2 de septiembre del 2014.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 1399 Provisiones para Inversiones Privativas

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de provisiones para inversiones privativas son reconocidos como activo si y solo si:

- ✓ Son valores de valuación de activos (son de naturaleza acreedora)
- ✓ Se constituyen para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de préstamos con cargo a resultados, de acuerdo a los siguientes parámetros.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

El monto de la provisión, deberá realizarse trimestralmente y deberá reflejar los parámetros y categorías establecidos por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 9 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Documentación Soporte

- ✓ Informe del Comité Especial de Calificación de Inversiones Privativas, de conformidad con las normativas emitidas por la emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.
- ✓ Reporte de préstamos detallando cuentas contables

4.1.4. CUENTAS POR COBRAR

4.1.4.1. RENDIMIENTOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

- **CONTENIDO:**

Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 140105 Inversiones renta fija sector financiero privado
- ✓ 140110 Inversiones renta fija sector no financiero privado
- ✓ 140115 Inversiones renta fija sector financiero público
- ✓ 140120 Inversiones renta fija sector no financiero público
- ✓ 140125 Inversiones renta variable sector financiero
- ✓ 140130 Inversiones renta variable sector no financiero

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de rendimientos por inversiones no privativas son reconocidos como activo si y solo si:

- ✓ Corresponden a rendimientos devengados y no cobrados, sino hasta su vencimiento, sean éstos mensual, bimensual, trimestral, semestral o anual, provenientes de inversiones realizadas.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende a los valores devengados por inversiones no privativas y privativas.

El débito de las acumulaciones de los rendimientos o intereses devengados, se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados del Grupo 51 "Intereses y rendimientos ganados".

Los intereses ganados en instrumentos financieros y no recaudados después de ser exigibles, serán provisionados en su totalidad con débito a la subcuenta "Provisiones inversiones no privativas" y crédito a la subcuenta 1299 "(Provisiones para inversiones no privativas)".

Documentación Soporte

- ✓ Reporte de provisiones mensuales por entidad y por inversión.

4.1.4.2. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

- **CONTENIDO:**

Registra las acumulaciones de los intereses devengados, originados por la cartera de créditos quirografarios, prendarios e hipotecarios, cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada de acuerdo a la tabla de amortización adjunta al contrato de crédito.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 10 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 140205 Intereses por préstamos quirografarios
- ✓ 140210 Intereses por préstamos prendarios
- ✓ 140215 Intereses por préstamos hipotecarios

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de intereses por cobrar inversiones privativas son reconocidos como activo si Y solo si: Corresponden a intereses devengados y no cobrados, sino hasta su vencimiento de acuerdo a la fecha de pago de la tabla de amortización.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra los intereses devengados, originadas por cartera de créditos quirografarios, prendarios o hipotecarios conforme a tabla de amortización suscrita.

El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados del Grupo 5102 "Por inversiones privativas".

Los intereses ganados y no cobrados luego de ser exigibles serán provisionados al 100%.

Documentación Soporte

- ✓ Reporte mensual de cartera, distinguida la cuota de capital e interés.

4.1.4.3. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

- **CONTENIDO:**

Agrupan transacciones de menor relevancia que usualmente no son operacionales.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 149005 Cheques protestados y rechazados
- ✓ 1490 IO Arrendamientos
- ✓ 149015 Pago por cuenta participes por cobrar
- ✓ 149090 Otros

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de cuentas por cobrar varias son reconocidos como activo si y solo si:

- ✓ Corresponde a cheques que fueron rechazados por el banco.
- ✓ Incluye pagos que realiza el fondo por cuenta de participes como gastos legales por gestiones de cobro, gastos notariales, inscripción en caso de hipotecas o garantías.
- ✓ Arriendos por cobrar de bienes inmuebles.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra valores por cobrar a terceros que tuvieron alguna vinculación con el Fondo y que se regularizan en meses posteriores.

Documentación Soporte

- ✓ Documento soporte de la cuenta por cobrar
- ✓ Gestión de cobro pertinente

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 11 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

4.1.5. PASIVO

4.1.5.1. CUENTA INDIVIDUAL – JUBILACION

- **CONTENIDO:**

Corresponde a los montos que recibe el Fondo para que sean administrados bajo el régimen de contribución definida, en el que el afiliado tendrá su cuenta individual.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 210205 Aportes personales
- ✓ 210210 Aportes patronales
- ✓ 210215 Aporte personal adicional
- ✓ 210220 Aporte retiro voluntario con relación laboral
- ✓ 210225 Aporte retiro voluntario sin relación laboral

- **RECONOCIMIENTO:**

Las aportaciones acumuladas en Cuenta Individual son reconocidas como pasivo si y solo si:

- ✓ Constituyen obligaciones presentes contraídas por el Fondo en el desarrollo de su giro ordinario de la actividad.
- ✓ Se originan de la recepción de recursos de las partícipes y patrono convenidos voluntariamente.
- ✓ Su finalidad es otorgar una prestación futura de jubilación conforme lo establece el Estatuto.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

El Fondo llevará un registro contable individualizado de cada partícipe, en el que constarán debidamente determinados los aportes personales, los aportes patronales, el rendimiento y en general cualquier hecho contable que afecte a los recursos de la cuenta individual.

- **Liquidación de cuenta individual por desafiliación.**

Se registra el desembolso de dinero y la reclasificación de cuenta cuando un partícipe voluntariamente decida separarse del fondo de jubilación, pero continúe su relación laboral con la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, la devolución de los aportes personales y sus respectivos rendimientos se realizará luego de que el partícipe haya cumplido sus obligaciones directas o indirectas con el fondo complementario y, consecuentemente su solicitud de retiro voluntario haya sido aceptada por el Fondo.

El remanente de los aportes personales más los aportes patronales, y sus rendimientos, se reclasificarán a la subcuenta 210220 "Aportes retiro voluntario, en la cual se acumularán los rendimientos hasta la fecha en que se cumpliera la condición de jubilado, según los estatutos del fondo y normativas vigentes.

Las condiciones del retiro están reguladas en el reglamento interno del Fondo.

Documentación Soporte

- ✓ Liquidación firmada por el ex partícipe,
- ✓ Aviso de salida del IESS,
- ✓ Hoja de separación de la Institución,

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 12 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- ✓ Solicitud de retiro, copia de cédula de Identidad y certificado de votación, liquidación de deudas y soportes de cuenta individual (detalle de aportes, rendimientos, deudas, garantías)

4.1.5.2. PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

- **CONTENIDO:**

Corresponde a los montos que debe pagar el Fondo luego de realizar la liquidación de la cuenta individual.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 230105 Cesantía
- ✓ 230110 Jubilación
- ✓ 230115 Otras Prestaciones

- **RECONOCIMIENTO:**

Las prestaciones liquidas por pagar son reconocidas como pasivo si y solo si:

- ✓ Su finalidad es otorgar una prestación de jubilación conforme lo establece el Estatuto.
- ✓ Se originan por la transferencia de la cuenta 21 Cuenta Individual.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

El Fondo llevará un registro contable individualizado de cada participe, en el que constarán debidamente liquidados los aportes personales, los aportes patronales, el rendimiento y en general cualquier hecho contable que afecte a los recursos de la cuenta individual.

Documentación Soporte

- ✓ Orden de pago o transferencia
- ✓ Liquidación firmada por el ex participe
- ✓ Aviso de salida del IESS
- ✓ Hoja de separación firmada por el responsable de Recursos Humanos de la Universidad en el cual certifique su desvinculación de la entidad patronal
- ✓ Liquidación de deudas
- ✓ Copia de cédula de Identidad y certificado de votación
- ✓ Soportes de los valores a liquidar (detalle de aportes y rendimientos, liquidación de deudas, garantías).

4.1.5.3. CONTRIBUCIONES

- **CONTENIDO:**

Provisión de la Contribución que el Fondo realiza a la Superintendencia de Bancos y otras entidades.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 230305 Superintendencia de Bancos y Seguros
- ✓ 230390 Otros

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 13 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores las contribuciones son reconocidos como pasivo si y solo si:

- ✓ Son provisiones a realizarse conforme a la normativa vigente expedida por la SBS.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra la provisión de contribución que se debe pagar a la SBS durante el año en dos desembolsos.

Documentación Soporte

- ✓ Balance General que soporte el calculo
- ✓ Oficio de la SBS notificando la contribución a desembolsar.

4.1.5.4. IMPUESTOS Y TASAS

- **CONTENIDO:**

Obligaciones presentes por concepto de impuestos y tasas a favor de las instituciones del Estado.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 230405 Impuestos municipales
- ✓ 230410 Retenciones IVA
- ✓ 230490 Otros

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de impuestos y tasas son reconocidos como pasivo si y solo si:

- ✓ Son impuestos provenientes por retenciones efectuadas a terceros
- ✓ Corresponden a tasas conocidas.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra la provisión o la obligación presente con el SRI por retenciones efectuadas a terceros tanto de renta como de IVA.

Los pagos son efectuados el día 12 de cada mes de acuerdo al noveno dígito del RUC.

Documentación Soporte

- ✓ Detalle de facturas que generan el impuesto a pagar tanto de rentas como de IVA.
- ✓ Declaración de impuestos
- ✓ Orden de cobro

4.1.5.5. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

- **CONTENIDO:**

Obligaciones pendientes de pago relacionadas con las actividades del Fondo y que no se encuentren definidas en otro grupo.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 239005 Intereses por pagar
- ✓ 239010 Proveedores
- ✓ 239015 Honorarios por pagar

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 14 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- ✓ 239020 Servicios básicos por pagar
- ✓ 239025 Dietas
- ✓ 239030 Cheques girados no cobrados
- ✓ 239090 Otras cuentas por pagar

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Otras cuentas por pagar son reconocidos como pasivo si y solo si:

- ✓ Son importes pendientes de pago por intereses devengados, obligaciones del personal, proveedores
- ✓ Provisiones de dietas a funcionarios del Consejo de Administración
- ✓ Deben liquidarse en menos de 90 días

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra la obligación a corto plazo (no más de 90 días) con proveedores, personal del Fondo, intereses devengados, servicios básicos.

Documentación Soporte

- ✓ Planilla de servicio básico pendiente de pago

4.1.5.6. OBLIGACIONES PATRONALES

- **CONTENIDO:**

Obligaciones pendientes de pago a empleados del Fondo, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social o Servicio de Rentas Internas

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 2501 Remuneraciones por pagar
- ✓ 2502 Beneficios Sociales
- ✓ 2503 Aportes y Retenciones IESS
- ✓ 2504 Fondos de Reserva
- ✓ 2505 Retenciones en la Fuente
- ✓ 2506 Retenciones judiciales
- ✓ 2507 Gastos de representación
- ✓ 2590 Otras retenciones y descuentos

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de obligaciones patronales son reconocidos como pasivo si y solo si:

- ✓ Son valores pendientes de pago a favor de los empleados o terceros conforme lo establece la Ley y el Código de Trabajo.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra la obligación a corto plazo a favor de los empleados del Fondo originadas de acuerdo a lo que establece el código de trabajo, o deducciones a los empleados que deben consignarse a entidades.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 15 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Documentación Soporte

- ✓ Calculo de la remuneración pendiente, beneficios sociales, etc.
- ✓ Planilla del IESS sea esta por aporte o por fondo de reserva
- ✓ Retenciones judiciales de ser el caso

4.1.6. RESULTADOS

- **CONTENIDO:**

Corresponde a los excedentes no distribuidos, perdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y el excedente del ejercicio actual

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 3401 Excedentes acumulados
- ✓ 3402 (Pérdidas acumuladas)
- ✓ 3403 Excedentes del ejercicio
- ✓ 3404 (Pérdidas del ejercicio)

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de resultados son reconocidos como patrimonio si y solo si:

- ✓ Corresponden a excedentes acumulados o pérdidas acumuladas de años anteriores.
- ✓ Corresponden a excedentes o pérdidas del ejercicio.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Registra los excedentes o pérdidas que obtenga el Fondo al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los partícipes.

Documentación Soporte

- ✓ Detalle y distribución de rendimientos en caso de que aplique
- ✓ Estados financieros

4.1.7. GASTOS

4.1.7.1. GASTOS DE PERSONAL

- **CONTENIDO:**

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones, jubilación patronal, desahucio, despido, uniformes y otros.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 430105 Remuneraciones o salarios
- ✓ 430110 Remuneración extraordinaria
- ✓ 430115 Décimos sueldos
- ✓ 430120 Aporte patronal
- ✓ 430125 Fondo de reserva
- ✓ 430130 Jubilación patronal

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 16 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- ✓ 430135 Por desahucio o despido
- ✓ 430140 Uniformes
- ✓ 430145 Gastos de representación
- ✓ 430190 Otros

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Gastos de Personal son reconocidos en el estado de resultados si y solo si:

- ✓ Los Gasto del personal incurren en un decremento en los beneficios económicos futuros del Fondo.
- ✓ El desembolso realizado por sueldos y beneficios de ley se rigen a un contrato previamente establecido.
- ✓ No se consideran en este grupo honorarios profesionales en los cuales debe incurrir el Fondo por contratación de servicios prestados.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Todos los valores eventuales que se designen para el personal en función de sus actividades deberán ser debidamente reglamentados.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Documentación Soporte

- ✓ Nómina de Empleados-Planilla mensual
- ✓ Comprobante de transferencia de pago
- ✓ Otros (Solicitud de permiso, vacaciones, etc.)

4.1.7.2. SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

- **CONTENIDO:**

Registra los valores pagados por servicios requeridos por el Fondo para su operación.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 440105 Servicios básicos
- ✓ 440110 Servicio transporte personal
- ✓ 440115 Movilizaciones
- ✓ 440120 Impresión, reproducción y publicaciones

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Servicios públicos y Generales son reconocidos en el estado de resultados si y solo si:

- ✓ Los gastos que se incurren corresponden a la actividad del Fondo.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Documentación Soporte

- ✓ Comprobante de venta y retenciones efectuadas

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 17 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

4.1.7.3. TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS

- **CONTENIDO:**

Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con la movilización de los empleados y funcionarios del Fondo, tales como hospedaje, alimentación y movilización local y en diferentes países.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 440205 Pasajes en el interior
- ✓ 440210 Pasajes para el exterior
- ✓ 440215 Viáticos y subsistencias internas
- ✓ 440220 Viáticos y subsistencias en el exterior

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Traslados, Viáticos Y Subsistencias son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Los gastos que se incurren corresponden a la actividad del Fondo.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Documentación Soporte

- ✓ Comprobante de transferencia o Informe de Gastos incurridos en la gestión realizada
- ✓ Tickets, boletos de transporte
- ✓ Facturas, recibos, notas de venta de estadía y alimentación

4.1.7.4. INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

- **CONTENIDO:**

Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con mantenimiento e instalación de los bienes para uso del Fondo.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 440305 Mantenimiento de terrenos
- ✓ 4403 10 Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas
- ✓ 440315 Mantenimiento de mobiliario equipos
- ✓ 440320 Mantenimiento de vehículos
- ✓ 440390 Otras

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Instalaciones, Mantenimiento Y Reparaciones son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Los gastos que se incurren corresponden a la actividad del Fondo.
- ✓ Los costos mayores a \$ 100.00 y que alargan la vida útil de los bienes, se debe registrar como activo, conforme a la Política de Activo Fijo, caso contrario serán reconocidos como gastos.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 18 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen

Documentación Soporte

- ✓ Oficio de autorización de la Representante Legal • Factura por el servicio prestado o Comprobante de Retención.
- ✓ Comprobante de transferencia de pago

4.1.7.5. HONORARIOS PROFESIONALES

- **CONTENIDO:**

Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con servicios de auditoría y consultoría. También los honorarios por servicios de representación y honorarios legales.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 440505 Consultoría, asesoría e investigación especializada
- ✓ 4405 10 Servicios de auditoria externa
- ✓ 440515 Servicios profesionales
- ✓ 440520 Diseño de proyectos no ejecutados

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de gastos por Honorarios Profesionales son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Los gastos que se incurren corresponden a servicios relacionados con la actividad del Fondo.
- ✓ Los gastos a incurrirse en Auditoría, deberán ser aprobados por la Asamblea General de Participes de acuerdo a la terna presentada por el Representante Legal.
- ✓ Los Honorarios por Asesoría legal estarán pactados bajo contrato, considerando el presupuesto anual.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Documentación Soporte

- ✓ Factura
- ✓ Comprobante de Retención.
- ✓ Comprobante de transferencia de pago.
- ✓ Otros.

4.1.7.6. BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

- **CONTENIDO:**

Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con el consumo de material de oficina, como papelería, utilería, materiales de limpieza.

También incluye los gastos por impresión y material de publicidad, no honorarios profesionales de diseñadores u otros.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 19 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 440605 Material de oficina
- ✓ 4406 10 Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Bienes de Uso y de Consumo Corriente son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Los gastos que se incurren corresponden a la actividad del Fondo.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Previo revisión y autorización de la Representante Legal del Fondo, y cuyo límite estará establecido de acuerdo al presupuesto anual del Fondo, solicitará se proceda con el trámite y pago respectivo.

Documentación Soporte

- ✓ Factura de compra
- ✓ Comprobante de Retención
- ✓ Otros.

4.1.7.7. GASTOS DE INFORMATICA

- **CONTENIDO:**

Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con el mantenimiento de tecnología informática.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 440705 Desarrollo de sistemas informáticos
- ✓ 440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Gastos Informáticos son reconocidos en el estado de resultados y solo si: o Los gastos que se incurren corresponden a Sistemas informáticos del Fondo.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Previo revisión y autorización del Representante Legal del Fondo, y cuyo límite estará establecido de acuerdo al presupuesto anual del Fondo, solicitará se proceda con el trámite y pago respectivo.

Documentación Soporte

- ✓ Comprobante de Retención debidamente firmado.
- ✓ Comprobante de transferencia de pago.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 20 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

4.1.7.8. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

- **CONTENIDO:**

Registra todos los costos y gastos financieros que no son capitalizables y que se requieren para el adecuado desarrollo de las actividades del Fondo.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 4501 Títulos y valores
- ✓ 4502 Costos financieros
- ✓ 4503 Servicios Fiduciarios
- ✓ 4504 Tasa de Administración BIESS

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Gastos Financieros son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Los gastos que se incurren corresponden a la actividad del Fondo.
- ✓ Por los intereses, comisiones, gastos y otros derivados de las:
- ✓ Actividades de financiamientos e inversión.
- ✓ Por la pérdida en la venta de valores
- ✓ Por los intereses, comisiones, y gastos de sobregiros y otros.
- ✓ Por los descuentos en la colocación de obligaciones, y bonos financieros.
- ✓ También se incluye las comisiones que se pagan a los gestores bursátiles; así como, los honorarios pagados a los administradores fiduciarios.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Documentación Soporte

- ✓ Detalle de débitos bancarios mensuales.
- ✓ Reporte de Comisiones debitadas en el mes

4.1.7.9. GASTOS NO OPERATIVOS

- **CONTENIDO:**

Registra los gastos que debe afrontar el Fondo por pago de impuestos, tasas y contribuciones, entre los que está la contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 4601 Impuestos, tasas y contribuciones

- **RECONOCIMIENTO**

Los valores de Gastos no Operativos son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Los gastos que se incurren corresponden a la actividad del Fondo.
- ✓ Si corresponden al cálculo de las contribuciones emitidos por la SBS.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 21 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Toda transacción debe ser debidamente documentados con los comprobantes que exigen las normas tributarias y buenas prácticas de control interno.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Documentación Soporte

- ✓ Orden de pago
- ✓ Oficio de la SBS donde notifica el valor a pagar por contribución.
- ✓ En caso de Impuestos se adjunta la declaración mensual.

4.1.7.10. GASTOS POR DEPRECIACIÓN

- **CONTENIDO:**

Registra la pérdida de valor estimado por el desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes que son de uso del Fondo.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 470105 Depreciación inmuebles para arrendar
- ✓ 470110 Depreciación edificios
- ✓ 470115 Depreciación muebles y enseres
- ✓ 470120 Depreciación equipos de oficina
- ✓ 470125 Depreciación equipos de computación
- ✓ 470130 Depreciación vehículos

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Gastos por Depreciación son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Su valor de amortización provenga de un bien calificado como activo.

ACTIVO FIJO	VIDA UTIL ESTIMADA
EDIFICIOS	20
MUEBLES Y ENSERES	10
EQUIPOS DB OFICINA	10
EQUIPOS DE COMPUTACION	3
VEHICULOS	5

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Se registra los valores provisionados por el Fondo para cubrir la pérdida de valor de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades del Fondo, al amparo de las disposiciones contenidas en la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Se registra la depreciación mensual por el método de línea recta de acuerdo al activo fijo, porcentajes de depreciación fijadas y a su vida útil estimada.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 22 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

Documentación Soporte

- ✓ Registro de activos depreciados o Reporte de depreciación acumulada por tipo de activo.

4.1.7.11. GASTOS AMORTIZACIONES

- **CONTENIDO:**

Registra la porción de los pagos y gastos diferidos imputables a los resultados del Fondo cada mes, de acuerdo con los coeficientes establecidos por la administración y que deben ser concordantes con las normas establecidas por la autoridad competente.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 470205 Pagos anticipados

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Gastos Amortización son reconocidos en el estado de resultados y solo si:

- ✓ Son valores pagados por anticipado, gastos diferidos, amortizaciones y provisiones de activos registrados en este grupo.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Se registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados del Fondo cada mes, de acuerdo las disposiciones legales.

El cargo es directo y no a través de una provisión.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Documentación Soporte

- ✓ Detalle del activo a amortizar o Detalle del gasto diferido
- ✓ Control del valor registrado en balance con el detalle mensual

4.1.7.12. PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS

- **CONTENIDO:**

Registra el cargo por las provisiones para cubrir adecuadamente los riesgos de incobrabilidad de las inversiones privativas, que tienen como contrapartida la cuenta acreedora de valuación en la respectiva cuenta del activo y el de las provisiones que establezca la autoridad de control o determinen los auditores externos.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 470405 Por préstamos quirografarios
- ✓ 470410 Por préstamos prendarios
- ✓ 470415 Por préstamos hipotecarios
- ✓ 470390 Provisión general

- **RECONOCIMIENTO:**

Los valores de Provisión Inversiones privativas son reconocidos en el estado de resultados si y solo si:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 23 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

- ✓ Proviene de valores incobrables de préstamos otorgados a participantes del Fondo.
- ✓ Se constituyen para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de préstamos con cargo a resultados, de acuerdo a los siguientes parámetros.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

Se registra los valores acumulados, con el propósito de cubrir adecuadamente la reducción por deterioro del valor de las inversiones, de conformidad con las disposiciones que establezca la SBS

Documentación Soporte

Análisis de vencimiento de la cartera.

- ✓ Informe de Calificación de Inversiones Privativas
- ✓ Reporte de préstamos detallando cuentas contables

4.1.8. INGRESOS

4.1.8.1. INTERESES Y RENDIMIENTOS-POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

- **CONTENIDO:**

Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo en el mercado bursátil.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- 510105 Inversiones renta fija sector financiero privado
- 510110 Inversiones renta fija sector no financiero privado
- 510115 Inversiones renta fija sector financiero público
- ✓ 510120 Inversiones renta fija sector no financiero público
- ✓ 510125 Inversiones renta variable sector financiero privado
- ✓ 510130 Inversiones renta variable sector no financiero privado

- **RECONOCIMIENTO:**

Los intereses y descuentos deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan si y solo si:

- ✓ Son provenientes de las operaciones del giro normal del negocio.
- ✓ Corresponden a rendimientos devengados y no cobrados, sino hasta su vencimiento, sean éstos mensual, bimensual, trimestral, semestral o anual, provenientes de inversiones realizadas.

- **PROCEDIMIENTO CONTABLE:**

El débito de las acumulaciones de los rendimientos o intereses devengados, se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados

Los ingresos se registrarán a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo.

Documentación Soporte

- ✓ Documentos que provengan por concepto de custodia de valores y otros
- ✓ Reporte de Provisiones de Interés por tipo de Inversión.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO – FCPC-CJETUTEQ	Código: FCPC-CJETUTEQ-02	
	FECHA DE ULTIMA ACTUALIZACION: 30-11-2018	
	Versión: 1.1	Pág. 24 - 24
RESPONSABLE DE APLICACIÓN:	TODAS LAS ÁREAS INMERSAS AL FCPC-CJETUTEQ	
RESPONSABLE MONITOREO:	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	

4.1.8.2. INTERESES Y RENDIMIENTOS-POR INVERSIONES PRIVATIVAS

- **CONTENIDO:**

Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo y Jubilados.

- **ALCANCE:**

Esta política cubre:

- ✓ 510205 Quirografarios
- ✓ 510210 Prendarios
- ✓ 510215 Hipotecarios

- **RECONOCIMIENTO:**

Los intereses y descuentos deben reconocerse en el estado de resultados en el ejercicio económico que se realizan si y solo si:

- ✓ Corresponden a intereses devengados y no cobrados, sino hasta su vencimiento de acuerdo a la fecha de pago de la tabla de amortización.
- ✓ El Ingreso por interés por préstamos se basa en una tasa fija predeterminada.