

**ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD  
CATOLICA DEL ECUADOR**

**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS  
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**C O N T E N I D O**

Informe del auditor independiente

Estado de situación financiera

Estado de resultados integrales

Estado de cambios en el patrimonio neto

Notas a los estados financieros

**Abreviaturas usadas**

USD Dólares estadounidenses

NIC Normas Internacionales de Contabilidad

NIIIF Normas Internacionales de Información Financiera

PYME Pequeña y mediana empresa

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los Señores Socios de:

### **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR**

Quito, 29 de noviembre de 2021

#### **Opinión**

1. He auditado los estados financieros de **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2020 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En mi opinión, excepto por el efecto, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR** al 31 de diciembre del 2020 y el desempeño de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES.

#### **Fundamentos de la opinión**

3. Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”.
4. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar mi opinión de auditoría.

#### **Párrafo de énfasis**

5. La Asociación durante el año 2020 con motivo de la Pandemia de Coronavirus (COVID-19), tuvo que reorganizar varios de sus procedimientos a fin de evitar tener mayores efectos adversos con motivo de las cuarentenas a las que se sometió el País y el mundo. La Administración de la Asociación con el propósito de precautelar la recaudación de los créditos otorgados, aplazó en dos ocasiones en un total de cinco meses el cobro de las cuotas de los créditos de los socios, así como también se redujo la tasa de interés en todos los créditos del 6% al 5%. Nuestra opinión no se modifica por esta cuestión.

## **Independencia**

6. Soy independiente de **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR** de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y he cumplido con mis responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos.

## **Responsabilidad de la Administración de La Asociación por los estados financieros**

7. La Administración de **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con Normas internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.
8. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de La Asociación de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista para evitar el cierre de sus operaciones.
9. Los encargados de la Administración de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera de La Asociación.

## **Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

10. Los objetivos de mi auditoría son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros, están libres de errores materiales, ya sea por fraude u error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto podrían razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.
11. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplique mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría (En el Anexo N° 1 detallamos las responsabilidades que tengo como auditor externo de acuerdo con la NIA).

12. Les comunico a los responsables de la Administración de **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR** en relación con, entre otros aspectos, el alcance y la oportunidad de la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

  
Lcda. Katty Morcayo  
RNAE N° 363

**ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL  
ECUADOR**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO  
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 y 2019**

(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>Activo</u>	<u>Notas</u>	2020	2019	
<b>Activos corrientes:</b>				
Efectivo y Equivalentes de efectivo	4	571.438		57.391
Cuentas y Documentos por cobrar	5	1.606.566		3.331.406
Inversiones	6	555.575	2.733.579	0
				3.388.797
<b>Activos no corrientes</b>				
Cuentas y Documentos por cobrar	5	1.802.813		1.153.528
Propiedad, planta y equipo	7	7.901	1.810.714	9.315
				1.162.843
<b>Total Activos</b>			<b>4.544.293</b>	<b>4.551.640</b>
<b>Pasivos corrientes:</b>				
Cuentas por pagar socios	8	329.054		264.381
Otras cuentas por pagar		29.506		296
Provisiones sociales	9	1.073	359.633	1.414
				266.091
<b>Pasivos No corrientes:</b>				
Fondo de Cesantía	10	3.884.985		3.993.673
Jubilación patronal		22.268		16.384
Fondo Mortuorio	11	35.742	3.942.995	34.771
				4.044.828
<b>Total Pasivos</b>			<b>4.302.628</b>	<b>4.310.919</b>
<b>Patrimonio</b>				
(véase estado adjunto)	12		241.665	240.721
<b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>			<b>4.544.293</b>	<b>4.551.640</b>

Las notas explicativas anexas de 1 a 15 son parte integrante de estos estados financieros

Gerente

Contador

**ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD  
CATOLICA DEL ECUADOR**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 y 2019**

(expresado en dólares estadounidenses)

	NOTA	2020	2019
Aportes de socios	13	<b>445.793</b>	522.265
Otros ingresos	13	<b>20.078</b>	28.606
<b>Total ingresos</b>		<b>465.871</b>	550.871
Gastos de personal	14	<b>48.802</b>	57.198
Gastos generales	14	<b>403.265</b>	466.464
Otros gastos	14	<b>12.860</b>	14.860
<b>Total gastos</b>		<b>464.927</b>	538.522
<b>Superávit del ejercicio</b>		<b>944</b>	12.349

Las notas explicativas anexas 1 a 15 son parte integrante de los estados financieros

Gerente		Contador	

**ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD  
CATOLICA DEL ECUADOR**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019**

**(expresado en dolares estadounidenses)**

	Excedente /deficit ejercicios anteriores	Superavit del ejercicio	Cambios en Patrimonio Neto
Saldos al 31 de diciembre de 2018	207.913	20.460	228.373
Resultado integral 2019	20.460	-8.112	12.348
Saldos al 31 de diciembre de 2019	228.373	12.348	240.721
Reclasificación ejercicios anteriores	<b>12.348</b>	<b>-12.348</b>	<b>0</b>
Resultado integral 2020		<b>944</b>	<b>944</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>240.721</b>	<b>944</b>	<b>241.665</b>

Las notas explicativas anexas de 1 a 15 son parte integrante de los estados financieros

Gerente

Contador

**ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD  
CATOLICA DEL ECUADOR**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019**

(expresado en dólares estadounidenses)

	2020	2019
<b>Flujo de efectivo en actividades de operación:</b>		
Efectivo recibido de clientes y otros	<b>1.521.348</b>	-432.782
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	<b>-364.087</b>	-609.509
Otros ingresos	<b>20.078</b>	28.606
Flujo neto provisto originado por actividades de operación	<b>1.177.339</b>	-1.013.685
<b>Flujo de efectivo en actividades de inversión:</b>		
Adquisición de activos fijos	<b>0</b>	-2.246
Inversión realizada	<b>-555.575</b>	0
Flujo neto (usado) por las actividades de inversión:	<b>-555.575</b>	-2.246
<b>Flujo de efectivo en actividades de financiamiento:</b>		
Préstamos pagados	<b>971</b>	-42.946
Fondos recibidos (devueltos) de/a los socios	<b>-108.688</b>	308.577
Flujo neto originado (usado) por las actividades de financiamiento:	<b>-107.717</b>	265.631
(Disminución) Aumento neto en caja bancos	<b>514.047</b>	-750.300
Caja y bancos al inicio del año	<b>57.391</b>	807.691
Caja y bancos al final del año	<b>571.438</b>	57.391

Las notas explicativas anexas de 1 a 15 son parte integrante de los estados financieros

Gerente

Contador



**ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD  
CATOLICA DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019**

(expresado en dólares estadounidenses) continuación	2020	2019
<b>Conciliación de la utilidad (pérdida) neta del año con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:</b>		
superávit del Ejercicio	<b>944</b>	12.349
Cargos a resultados que no representan flujo de efectivo:		
Gasto Depreciaciones (ajustes)	<b>1.414</b>	1.158
Gasto jubilación patronal	<b>5.884</b>	0
<b>Efectivo utilizado en actividades de operación antes de cambios en el capital de trabajo:</b>	<b>7.298</b>	1.158
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar clientes	<b>1.075.555</b>	-955.047
Aumento en otras cuentas por pagar	<b>64.673</b>	-63.821
Aumento (Disminución) en Obligaciones Laborales	<b>-341</b>	142
(Disminución) en otros pasivos	<b>29.210</b>	-8.466
<b>Efectivo provisto por flujo de operaciones</b>	<b>1.177.339</b>	-1.013.685

Las notas explicativas anexas de 1 a 15 son parte integrante de los estados financieros

Gerente

Contador

## **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

#### **NOTA 1. - OPERACIONES**

La **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR - APPUCE.**, fue constituida mediante Acta Constitutiva del 12 de noviembre de 1975. El 19 de marzo de 2009, se inscribió en el Ministerio de Trabajo y Empleo (actualmente Ministerio de Relaciones Laborales), el Estatuto Reforma de la Asociación, el cual fue aprobado mediante Acuerdo Ministerial N° 00144 de la misma fecha.

La **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR- APPUCE**, es una persona jurídica ecuatoriana, con finalidad social, sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad de Quito y un plazo de duración indefinido. Son objetivos de la Asociación a) velar por el respeto y cumplimiento de los derechos de los y las profesoras consignados en leyes pertinentes, b) promover una mejor calidad de vida para los profesores de la PUCE (matriz) en su entorno de trabajo, su desarrollo personal y condiciones económicas, c) promover el desarrollo integral y permanente de los asociados, d) velar por el estricto cumplimiento del escalafón docente, e) entre otros objetivos.

Los beneficios principales que la **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR- APPUCE**, proporciona a sus asociados son: a) Fondo de cesantía, b) préstamos, y c) Ayuda social o fondo mortuario.

Las actividades operativas y administrativas de la Asociación son cubiertas, mediante aportes voluntarios equivalentes al 2% de la remuneración de los socios de la PUCE, los cuales son recaudados por la PUCE, y son transferidos a la Asociación, posteriormente.

#### **NOTA 2. - RESUMEN DE LOS PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS**

##### **1. Autorización para la emisión de los estados financieros**

Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre de 2020, han sido emitidos con la aprobación del Presidente de la APPUCE y son preparados y emitidos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

##### **2. Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF PYME.

La versión utilizada en la preparación y emisión de los estados financieros, corresponde a la vigente a partir de enero de 2017, que incorpora las modificaciones del año 2015. El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) se estableció en 2001 como parte de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (Fundación IASC). En el año 2010 la Fundación IASC paso a denominarse Fundación IFRS.

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF PYME requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales. El detalle de las estimaciones y juicios críticos se detallan en el punto 3.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

### **3. Resumen de principales Políticas Contables**

#### **a. Negocio en Marcha**

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable dentro del futuro previsible, a menos que se indique todo lo contrario. **ASOCIACION DE PROFESORES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR.**, es una sociedad con antecedentes de negocio en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.

#### **b. Presentación de los estados financieros**

Las políticas adoptadas para la presentación de Estados Financieros son las siguientes, pero se fundamentan en la base de su acumulación o del devengo contable:

- Estado de Situación Financiera.- La Asociación clasificó las partidas del Estado de Situación Financiera, en Corrientes y No Corrientes y están presentadas de acuerdo a la liquidez.
- Estado de Resultados Integrales.- Los resultados se clasificaron en función de su “naturaleza”.
- Estado de Flujos de Efectivo.- Se utilizó el método Directo, el cual informa de los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el período por actividades de operación, de inversión y de financiación.

- Estado de Cambios en el Patrimonio.- Presenta las conciliaciones entre importes en libros al inicio y al final del período, en resultados, partidas de resultado integral y transacciones con propietarios.

#### **c. Efectivo y equivalentes**

Se reconoce como efectivo y equivalentes; sobregiros bancarios y, los depósitos a la vista en bancos.

#### **d. Activos y pasivos financieros**

La Asociación clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas”, “cuentas por cobrar comerciales”, “mantenidos hasta el vencimiento”, y “otras cuentas por cobrar”. Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías; “pasivos financieros a valor razonable a través de pérdidas y ganancias”, y “otros pasivos financieros”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre de 2020, la Asociación mantuvo activos financieros en la categoría de “cuentas por cobrar clientes no relacionados y cuentas por cobrar clientes relacionados”. De igual forma, la Asociación solo mantuvo pasivos financieros en la categoría de “otros pasivos financieros” cuyas características se explican a continuación:

En el caso de los activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

En el caso de otros pasivos financieros se encuentran representados por los proveedores y se presentan en el pasivo corriente, excepto por los vencimientos mayores a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar son clasificadas como cuentas corrientes, excepto aquellas cuyos vencimientos superen los 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifica como no corriente.

Son reconocidos tanto los activos como pasivos a la fecha de negociación y se les reconoce cuando se comprometen a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Los activos y pasivos son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo; siempre que el activo o pasivo no es designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas y éste es significativo.

Con posterioridad al reconocimiento inicial la Asociación valoriza los mismos como se describe a continuación: se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, para lo cual, en el caso de cuentas por cobrar a socios, las cuentas corresponden a los montos adeudados por los socios y el personal administrativo de la Asociación, por préstamos de corto y largo plazo. En el caso de otras cuentas por cobrar representadas por anticipos entregados a trabajadores y otras cuentas menores, se registran al valor del desembolso realizado, que es su equivalente a su costo amortizado, pues se liquidan en un plazo de hasta 90 días.

Por su parte los otros pasivos financieros se miden al costo amortizado aplicando el método de la tasa de interés efectivo; dentro de los cuales las cuentas por pagar comerciales y otras son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores locales en el curso normal de la Asociación o en las que ésta opera como intermediaria en la cobranza. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son pagaderos hasta en 90 días. En el caso de los fondos de cesantía que corresponde al valor a pagar a los socios, en el momento en que se retiren de la PUCE, compuesto de los valores aportados por la PUCE, el valor cubierto por el socio y los rendimientos que se han generado, en base a los mismos, desde su aporte inicial e incremento mensual.

#### **e. Propiedad, planta y equipo**

Según la Sección 17 de las NIIF PYMES: Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- (a) se mantienen para su uso en la producción o el suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- (b) se esperan usar durante más de un periodo.

La Asociación reconocerá el costo de una partida de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- (a) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con la partida, y
- (b) El costo de la partida puede medirse con fiabilidad.

Una entidad medirá una partida de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo de las partidas de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

- (a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- (b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del

emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

- (c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro de la partida, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere la partida o como consecuencia de haber utilizado dicha partida durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

La propiedad, planta y equipo se muestran al costo de adquisición menos su depreciación acumulada.

El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta, en función de su vida útil.

A continuación, se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo, su vida útil utilizada como referencia en el cálculo de la depreciación:

<b>Activo</b>	<b>Años de vida útil</b>	<b>Porcentaje de depreciación</b>
Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	10	10%
Equipos de Computación	3	33%

#### **f. Beneficios sociales de corto plazo**

Se registran las obligaciones corrientes con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) así como las provisiones por beneficios de corto plazo a empleados.

#### **g. Beneficios sociales de largo plazo**

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período fiscal. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen utilizando el enfoque de la banda de fluctuación.

#### **h. Ingresos**

Los ingresos comprenden fundamentalmente la contribución del 2% de la remuneración de todos los socios y a los intereses de los socios por las colocaciones realizadas mensualmente, al cierre de cada mes los intereses generados en los fondos de cesantía son distribuidos a los diferentes fondos de ahorro de cesantía de cada socio (pasivos de fondo de cesantía).

Los intereses son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la entidad, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Asociación lo determine mensualmente.

#### **i. Gastos**

Los gastos se registran al costo histórico. Los gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

#### **j. Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de conformidad con NIIF requiere que La Asociación registre estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas y los valores de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones. Las estimaciones y los supuestos de soporte son revisados sobre una base recurrente. Las revisiones a las estimaciones se reconocen en el período en el cual la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

#### **k. Moneda funcional y de presentación**

Las cifras incluidas en los presentes estados financieros, así como en las notas que lo acompañan, se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que La Asociación opera.

La moneda funcional y de presentación de La Asociación es el Dólar de los Estados Unidos de América.

#### **l. Período económico**

La Asociación tiene definido efectuar el corte de sus cuentas contables preparar y difundir los estados financieros una vez al año al 31 de diciembre.

### **NOTA 3.- ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

#### **Factores de riesgo operacional.-**

En el curso normal de las operaciones de la Asociación, la Administración considera que APPUCE se encuentra expuesta a las políticas y cambios monetarios que emita el Estado ecuatoriano por tratarse de una sociedad sin fines de lucro que realiza sus operaciones, con el fin de mejorar la situación individual de un gremio de profesionales docentes de la PUCE.

#### **Factores de riesgo financiero.-**

Las actividades de la Asociación la exponen a una variedad de riesgos financieros, principalmente; riesgos de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Asociación se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la entidad.

a) Riesgos de mercado:

El mercado en el que se desenvuelve la entidad es conocido para la administración de la misma, ya que corresponde a los socios que son sujetos de crédito; sin embargo, sus inversiones en entidades financieras de categoría alta, disminuyen la probabilidad de no retorno de sus recursos. Su mercado de inversiones es limitado, ya que se circunscribe a los socios de la Asociación, los cuales son también de entes similares como la Cooperativa de Ahorro de la PUCE, la Asociación de trabajadores de la PUCE y el fondo de inversión de la PUCE.

b) Riesgos de crédito:

Las políticas estrictas de concesión de créditos y seguimiento diario de la cartera de clientes, permite que ésta no se deteriore y tenga adecuados niveles de recuperación adicionalmente de trabajar como únicos clientes, con los socios de la Asociación.

c) Riesgos de liquidez:

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades de interés y aportes de los socios a través de la PUCE, lo cual disminuye significativamente la exposición a la falta de liquidez de la Asociación.

#### **NOTA 4.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

La composición de este rubro es la siguiente al 31 de diciembre del 2020 y 2019:

	<b>2020</b>	2019
Cajas	<b>208</b>	8.200
Bancos	<b>571.230</b>	49.191
	<b>571.438</b>	57.391

#### **NOTA 5.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2020 y 2019.



	<b>2020</b>	2019
Prestamos dinero inmediato	<b>23.784</b>	98.121
Prestamos ordinarios cesantia	<b>895.105</b>	2.095.429
Prestamos academicos	<b>34.726</b>	84.936
Prestamos para viaje	<b>14.217</b>	42.178
Cuentas por cobrar varios	<b>6.362</b>	8.662
Cuentas por pagar aportes	<b>0</b>	399.150
Cuentas por cobrar PUCE	<b>616.722</b>	602.930
Intereses por cobrar PUCE	<b>3.960</b>	0
Intereses por cobrar Bonos del Estado	<b>11.690</b>	0
	<b>1.606.566</b>	3.331.406
Largo plazo:		
Porcion Cte ctas largo plazo	<b>1.802.813</b>	1.153.528
	<b>1.802.813</b>	1.153.528

Para los préstamos Inmediatos y Ordinarios de cesantías por causa de la pandemia en junio de 2020 se decidió mediante Acta Extraordinaria, bajar la tasa de interés del 6% al 5%, mientras los préstamos Académicos y préstamos para viajes se mantuvo igual al 5% a beneficio de los socios.

Conforme el Reglamento Interno de la Asociación de profesores de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, los préstamos se concederán con los Fondos Propios o con los Fondos de Cesantía de la APPUCE y se registrarán por los siguientes criterios:

- a) Tasas de intereses preferenciales;
- b) Seguridad para la recuperación de los préstamos;
- c) Asesoría del Comité de Inversiones y Riesgos.

El Directorio, será el encargado en base a las condiciones del mercado, la situación financiera, la liquidez de la APPUCE y el tiempo de dedicación de los socios, de determinar:

- a) Los montos,
- b) Los plazos,
- c) Las tasas de interés,
- d) Los tipos de préstamos.

## **NOTA 6.- INVERSIONES**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la siguiente es la composición de Inversiones:

	<b>2020</b>	2019
Inversiones Bono Banco Central	<b>555.575</b>	0
	<b>555.575</b>	0

Corresponde a la compra de Bonos del Estado con un rendimiento de 9,03%, tasa de interés de 6,26%, y vencimiento en enero de 2023, la cual generó intereses ganados de USD 11.689,59 a diciembre de 2020.

#### **NOTA 7.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la siguiente es la composición de Propiedad, Planta y Equipo:

	<b>Saldo</b>			<b>Saldo</b>
	<b>2019</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Bajas</b>	<b>2020</b>
Costo:				
Equipo de computación	<b>53.772</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53.772</b>
Muebles y Enseres	<b>37.852</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.852</b>
	<b>91.624</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91.624</b>
Depreciación acumulada				
Equipo de computación	<b>-53.462</b>	<b>-120</b>	<b>0</b>	<b>-53.582</b>
Muebles y Enseres	<b>-28.847</b>	<b>-1.294</b>	<b>0</b>	<b>-30.141</b>
	<b>-82.309</b>	<b>-1.414</b>	<b>0</b>	<b>-83.723</b>
Neto	<b>9.315</b>	<b>-1.414</b>	<b>0</b>	<b>7.901</b>

	Saldo			Saldo
	2018	Adiciones	Bajas	2019
Costo:				
Equipo de computación	54.184	0	412	53.772
Muebles y Enseres	35.916	1.936	0	37.852
<b>Total</b>	<b>90.100</b>	<b>1.936</b>	<b>412</b>	<b>91.624</b>
Depreciación acumulada	-81.874	-435	0	-82.309
<b>Total</b>	<b>-81.874</b>	<b>-435</b>	<b>0</b>	<b>-82.309</b>
<b>Neto</b>	<b>8.226</b>	<b>1.501</b>	<b>412</b>	<b>9.315</b>

#### NOTA 8.- DESCUENTOS POR PAGAR

Las cuentas por pagar proveedores al 31 de diciembre del 2020 y 2019 están conformadas de la siguiente manera:

	2020	2019
Club deportivo Católica	<b>318</b>	296
Cuentas por pagar socios liquidados (1)	<b>329.054</b>	264.381
Cuentas por Pagar Varios	<b>1.380</b>	0
Pasivos Diferidos por Ingresos	<b>27.808</b>	0
	<b>358.560</b>	264.677

(1) Corresponde a valores de Socios que han sido liquidados en la PUCE y que no han retirado sus fondos de cesantía.

Se ha observado un valor razonable de 109.936,49 comprendido por 32 socios, los cuales fueron contactados y enviadas cartas de confirmación de saldos, mientras que en 10 socios no tenemos constancia de ser contactados, lo cual estos suman un valor de 36.311,87. Esto da un total de 45 socios auditados, (lo cual representa un 45% del total del saldo de la cuenta a cierre de 2020), que han sido liquidados pero que aún se le deben sus fondos. y que a la fecha de la auditoria en septiembre de 2021 no se les ha pagado lo pendiente.

#### NOTA 9.- OBLIGACIONES LABORALES

La siguiente es la composición al 31 de diciembre del 2020 y 2019:

	<b>2020</b>	2019
Décimo Tercero por Pagar	224	263
Décimo Cuarto por Pagar	400	493
Vacaciones	449	658
	<b>1.073</b>	<b>1.414</b>

#### **NOTA 10.- FONDOS DE CESANTIA**

La siguiente es la composición al 31 de diciembre del 2020 y 2019:

	<b>2020</b>	2019
Cesantía personal (1)	<b>1.699.240</b>	1.669.491
Cesantía PUCE (2)	<b>1.192.375</b>	1.227.017
Intereses generados por pagar (3)	<b>993.370</b>	1.097.165
	<b>3.884.985</b>	<b>3.993.673</b>

- (1) Corresponde al aporte que realizan los socios, equivalente al 1% de sus remuneraciones en la PUCE, los cuales son devueltos una vez que se retiran de la Asociación.
- (2) Corresponde al aporte que realiza la PUCE, por concepto de cesantía, equivalente al 1% de las remuneraciones que los socios perciben en la PUCE, los cuales son devueltos una vez que se retiran de la Universidad o de la Asociación.
- (3) Corresponden a los intereses generados en inversiones que realiza la Asociación y que se acumulan anualmente. Estos intereses son distribuidos en forma proporcional a los fondos acumulados de cada socio.

#### **NOTA 11.- FONDO MORTUORIO**

Fondo mortuario al 31 de diciembre de 2020 y 2019, refleja USD 35.742 y USD 34.771, respectivamente, el cual corresponde a prestaciones de ayuda social que se entregan en caso de fallecimiento de un socio (USD 500) o un familiar (USD 250).

Durante el 2020 fueron pagados USD 6.000 a socios con el fondo mortuario o “ayuda Social”.

#### **NOTA 12.- PATRIMONIO**

El patrimonio al 31 de diciembre del 2020 y 2019 está conformado de la siguiente manera:

	<b>2020</b>	2019
Excedente/deficit ejercicios anteriores	<b>240.721</b>	228.373
Superavit del ejercicio	<b>944</b>	12.348
	<b>241.665</b>	240.721

### NOTA 13.-INGRESOS

Los ingresos corresponden principalmente a la contribución del 2% de la remuneración de los socios y a los intereses de los mismos por préstamos y aportes a sus fondos de cesantía. Los ingresos generados durante el año 2020 y 2019 fueron los siguientes:

	<b>2020</b>	2019
<b>Ingresos operacionales</b>		
Aportaciones 2% socios	<b>434.103</b>	522.263
Intereses cuenta corriente	<b>11.690</b>	2
	<b>445.793</b>	522.265
<b>Otros ingresos:</b>		
Ingresos por multas socios	<b>10.213</b>	6.490
Ingresos bonos sobrantes	<b>0</b>	8.000
Ingreso Jubilación patronal	<b>5.884</b>	7.055
Ingreso ayuda social	<b>1.912</b>	4.238
Ingreso provisión desahucio	<b>2.059</b>	200
Ingreso seguro médico socios	<b>0</b>	2.332
Otros ingresos	<b>10</b>	291
	<b>20.078</b>	28.606
<b>Total ingresos</b>	<b>465.871</b>	550.871

### NOTA 14.-COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos ordinarios provienen de la actividad de explotación de La Asociación y se presentan a continuación al año 2020 y 2019:

	2020	2019
Costo de Personal	48.802	57.199
Gastos generales	403.265	466.465
Otros gastos	12.860	14.860
	<b>464.927</b>	<b>538.524</b>

## **NOTA 15. - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre del 2020 y la fecha de preparación de estos estados financieros, 29 de noviembre de 2021, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la Asociación pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros.

**Pandemia de Coronavirus (COVID-19)** A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, 29 de noviembre de 2021, el entorno económico está siendo afectado por la Pandemia de Coronavirus (COVID-19), cuyo contagio ha cambiado con nuevas sepas, sin embargo, el avance en vacunación apoya la reducción de escenarios futuros que pueden incrementar los riesgos operativos y financieros de la Asociación, y consecuentemente, en la operación y en los resultados financieros de la misma. En previsión de lo anterior, la Administración está en proceso de diseñar esquemas de protección de su liquidez, solvencia y estabilidad, que en conjunto con los modelos de protección que al respecto emitan las autoridades gubernamentales, regulatorias y financieras, se estima que se podrá mantener una actitud defensiva para evitar deterioro de los activos de la Asociación. A la fecha de emisión de estos estados financieros, la Asociación tuvo que refinanciar los créditos a todos sus deudores con un total de cinco meses que se aplazó el cobro de las cuotas e intereses.

## ANEXO N° 1

### **Responsabilidades del auditor externo en relación con la auditoría de los estados financieros**

Como parte de mi auditoría de conformidad con las NIA, aplique mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- a. Identifiqué y evalué los riesgos de error material de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones erróneas o evasión del control interno, aspectos que no necesariamente pueden ser identificados en el transcurso de la auditoría.
- b. Obtuve un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la Asociación.
- c. Evalué si las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables sean razonables así como las respectivas divulgaciones efectuadas por la Administración de la Asociación.
- d. Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como empresa en marcha. Si concluí que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría (noviembre, 29 de 2021). Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden llevar a que la Asociación no continúe como una empresa en funcionamiento.
- e. Evalué la correspondiente presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados en mención representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.