FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Panamericana Sur Km. 1 ½ email: fcpc@espoch.edu.ec fono: 032317-346

FCPC-DESPOCH

28

Riobamba, mayo 05 de 2017

OF. No. 076 FCPC-DESPOCH -2017

Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Quito.-

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Fecha : 5/8/2017 12:46:10 PM
Entidad Remitente: FCPC DESPOCH
Remitente : CHRISTIAN ESCOBAR
Al contestar cite este No.: T-17008-17

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez que adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de abril de 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la ESPOCH (FCPC-DESPOCH), según el siguiente detalle:

1. Balance General, con corte al 30 de abril de 2017,
2. Estado de Excedentes y Gastos del 1 de enero al 30 de abril de 2017.
3. Estado de Cambios en el Patrimonio.
4. Estado de Flujos de Efectivo.
5. Notas al Balance.
6. Información general del FCPC-DESPOCH del mes de abril de 2017.
7. Demostración de cuadre Balance General al 30 de abril de 2017.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Christian Escobar F.
GERENTE FCPC-DESPOCH

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO FCPC-DESPOCH

c.c. Dra. Miriam Muñoz S. Coordinadora de FCPC'S – BIESS.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-25829-E
Fecha : 2017-05-08 12:18:38 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

Sembrando hoy Seguridad..para cosechar mañana Tranquilidad....

08/05/2017 14:53

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

1	ACTIVO				$ 5,497,769.65
11	FONDOS DISPONIBLES			$ 116,602.76	
110110	Caja chica	$ 300.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				
110205	Bancos y otras instituciones financieras locales	$ 116,302.76			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			$ 5,149,078.15	
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	$ 1,864,125.21			
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	$ 2,723,298.33			
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	$ 34,660.67			
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	$ 448.55			
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	$ 161,433.49			
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	$ 365,111.90			
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			$ -22,975.70	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	$ -22,975.70			
139915	(HIPOTECARIOS)	$ -			
14	CUENTAS POR COBRAR			$ 245,455.44	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		$ 49,291.34		
140205	Intereses por préstamos quirografarios	$ 45,498.86			
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	$ 3,792.48			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		$ 33,710.54		
140305	Préstamos	$ 33,430.68			
140310	Anticipos de sueldos	$ 279.86			
1405	PLANILLAS EMITIDAS		$ 146,343.44		
140505	Aportes	$ 48,063.02			
1450510	Préstamos	$ 98,280.42			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		$ 16,110.12		
149090	Otros	$ 16,110.12			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			$ 4,876.68	
1602	BIENES MUEBLES		$ 17,186.99		
160205	Muebles y Enseres	$ 7,187.53			
160210	Equipo de Oficina	$ 3,154.07			
160215	Equipo de Computación	$ 6,844.39			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		$ -12,309.31		
169910	(Muebles y Enseres)	$ -3,960.15			
169915	(Equipo de Oficina)	$ -2,427.17			
169920	(Equipo de Computación)	$ -5,921.99			
19	OTROS ACTIVOS				
1901	PAGOS ANTICIPADOS			$ 4,722.32	
190105	Anticipos Contratistas	$ 4,722.32			
	TOTAL GASTOS				$ 30,717.58
	TOTAL GENERAL				$ 5,528,477.23
2	PASIVO				$ 5,137,517.38
21	CUENTA INDIVIDUAL			$ 5,040,257.62	
2101	CESANTIA		$ 5,040,257.62		
210105	Aportes personales	$ 3,702,908.76			
210110	Aportes patronales	$ 550,350.56			
210115	Aporte personal adicional	$ 658,494.79			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	$ 128,503.51			
23	CUENTAS POR PAGAR			$ 93,504.89	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		9.82 $		
230410	Retenciones IVA	$ 9.82			
2305	Cuentas por pagar - Tasa Administración BIESS	$ 3,339.92	$ 3,339.92		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		90,155.15 $		
239010	Proveedores	$ 3,016.17			
239090	Otras cuentas por pagar	$ 87,138.98			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			3,754.87 $	
2502	Beneficios sociales	$ 2,416.17			
2503	Aportes y retenciones al IESS	$ 1,205.42			
2504	Fondos de Reserva	$ 133.28			
3	PATRIMONIO				$ 187,599.63
31	RESERVAS		$ 187,599.63		
3101	Reserva Especial	$ 187,599.63			
	TOTAL INGRESOS				$ 203,360.22
	TOTAL GENERAL				$ 5,528,477.23
7	CUENTAS DE ORDEN				$ -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		$ 2,896.16		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			$ -2,896.16	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		$ 8,267,516.93		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			$ -8,267,516.93	

CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

FONDO DE CESANTÍA
ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

CARMEN CHAVEZ
CONTADORA
C.B.A. Reg. 0178

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
ESTADO DE EXCEDENTES Y GASTOS
DEL 1 ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2017

4	**GASTOS**				**$ 30,717.58**
4301	**GASTOS DE PERSONAL**		**$ 24,343.84**		
430105	Remuneraciones o salarios	$ 17,460.52			
430115	Décimos sueldos	$ 1,568.60			
430120	Aporte Patronal	$ 2,121.60			
430125	Fondo de Reserva	$ 1,193.12			
430190	Otros	$ 2,000.00			
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**$ 1,269.08**		
440105	**Servicios básicos**	$ 551.87			
440110	**Servicio de transporte personal**	$ 147.80			
440120	**Impresión, reproducción y publicaciones**	$ 341.17			
440125	**Servicios de vigilancia**	$ 82.00			
440190	**Otros servicios generales**	$ 146.24			
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		$ 360.00		
440215	Viáticos y susbsistencias internas	$ 360.00			
4403	**INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		$ 18.83		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	$ 18.83			
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**$ 319.72**		
440605	Material de oficina	$ 247.72			
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	$ 72.00			
7	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		$ 34.01		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	$ 34.01			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**		**$ 1,479.31**		
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	$ 94.43			
450205	Gastos bancarios	$ 94.43			
4504	Gasto por tasa administración BIESS	$ 1,384.88			
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**$ 1,956.37**		
460105	Impuestos y tasas	$ 1.33			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	$ 1,955.02			
460190	**Otros**	$ 0.02			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				
4701	**GASTO POR DEPRECIACION**		**$ 604.04**		
470115	Depreciación muebles y enseres	$ 239.60			
470120	Depreciación equipo de oficina	$ 99.28			
5	Depreciación equipo de computación	$ 265.16			
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**$ 332.38**		
470405	**Por préstamos quirografario**	$ 332.38			
5	**INGRESOS**				**$ 203,360.22**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**$ 389.21**		
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**				
510105	**INVERSIONES EN RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	$ 389.21			
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**$ 202,348.67**		
510205	Quirografarios	$ 190,731.82			
510215	Hipotecarios	$ 11,616.85			
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**$ 62.11**		
53	**OTROS INGRESOS**		**$ 560.23**		
5390	**Ingresos Varios**	$ 560.23			
	PERDIDAS Y GANANCIAS				**$ 172,642.64**

FONDO DE CESANTIA
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO

LCDO. CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

ING. CARMEN CHAVEZ
CONTADORA
C.B.A. Reg. 0178

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

CUENTAS	Patrimonio y Capital de Trabajo	Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	TOTAL
Saldo al 31/03/2017	**$ 0.00**	**$ 187,599.63**			**$ 187,599.63**
Patrimonio y Capital de Trabajo					**$ 0.00**
Reservas					**$ 0.00**
Resultado del Ejercicio				$ 0.00	**$ 0.00**
Resultados Acumulados				$ 0.00	**$ 0.00**
Transferencias/Distribuciones	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00	**$ 0.00**
Saldo al 30/04/2017	**$ 0.00**	**$ 187,599.63**	**$ 0.00**	**$ 0.00**	**$ 187,599.63**

CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

FONDO DE CESANTIA
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
FCPC-DESPOCH

CARMEN CHAVEZ CH.
CONTADORA
C.B.A. Reg. 0178

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 30 DE ABRIL DEL 2017

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Recibido de Participes y otros	$ 203,360.22
Pagado a Partícipes, Proveedores y Empleados	$ 29,781.16
Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación	**$ 173,579.06**
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION	
Movimiento de Inversiones	$ 50,000.00
Movimiento de Propiedades	$ 152.92
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión	**$ 50,152.92**
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Obligaciones a corto plazo	$ 97,259.76
Disminucion/ Aumento de Efectivo en Ficha Individual	$ 46,276.78
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento	**$ 143,536.54**
CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA	
Aumento / Disminucion del Presente mes	-$ 80,926.69
Saldo Inicial	$ 197,529.45
Saldo Final de Caja	**$ 116,602.76**

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO FCPC-DESPOCH

LCDO. CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

ING.CARMEN CHAVEZ
CONTADORA
C.B.A. Reg. 0178

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	$ 5,497,759.65
4	GASTOS	$ 30,717.58
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	$ 5,528,477.23
2	PASIVO	$ 5,137,517.38
3	PATRIMONIO	$ 187,599.63
5	INGRESOS	$ 203,360.22
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	$ 5,528,477.23

TOTAL (GRUPO1 + GRUPO 4)	(-)	$ 0.00
TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)		$ 0.00

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO FCPC-DESPOCH

LCDO. CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

ING. CARMEN CHAVEZ CH.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2017

1. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION

a. Antecedentes

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, que se denominará FCPC-DESPOCH, es una entidad con personería jurídica sin fines de lucro, con patrimonio y Fondos propios y cuya duración es indefinida. Esta entidad se regirá por las normas previstas en su Estatuto y demás disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos, además debe cumplir obligaciones previstas en el Servicio de Rentas Internas; el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Ministerio de relaciones Laborales.

b. Finalidad del Fondo

El FCPC-DESPOCH tiene como misión el amparo y protección económico – social de sus miembros, por lo que la totalidad de los ingresos, que perciba por cualquier concepto, será destinada al cumplimiento de esa finalidad, mediante el sistema de capitalización.

c. Estructura Organizacional

El FCPC-DESPOCH, está estructurado de la siguiente manera:

a) Asamblea General de partícipes, que es el máximo organismo del Fondo;
b) Gerencia
c) Auditoria
d) Asesoría Legal y,
e) Las Áreas de Contabilidad y Custodia de valores.

d. Preparación de los Estados Financieros

El FCPC-DESPOCH, ha preparado los estados financieros en base al costo histórico, observando las disposiciones constantes en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Las operaciones financieras se registran bajo el método de contabilidad del devengado, mediante el cual, los ingresos se registran cuando se genera el derecho al cobro y los gastos el momento que se incurre en la obligación.

Los activos fijos son depreciados por el método de línea recta, de acuerdo con los porcentajes establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Las operaciones se registran en el sistema de contabilidad TMAX.

La moneda de registro es la vigente en el país que es el dólar de los Estados Unidos de América.

2. NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

NOTA 1. CAJA CHICA

El saldo de la cuenta presenta un valor de $300,00 y corresponde a fondos entregados a la Ing. Johana Latorre, Auxiliar Contable, para atender gastos menores.

NOTA 2. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo al 30 de abril del 2017, de las cuentas que conforman la cuenta Bancos es de $116.302,76 estos valores serán utilizados en el mes de mayo del 2017 para la entrega de préstamos a los partícipes del fondo, el pago de gastos de operación y el remanente para inversiones en el sistema financiero nacional. El detalle es como sigue:

CODIGO	DETALLE	SALDO
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	
	Banco del Pacifico	$110.061,62
	Banco de Guayaquil	$6.241,14
	TOTAL BANCOS	**$116.302,76**

NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 30 de abril del 2017, presenta un saldo de $5´149.078,15 corresponde al saldo de los préstamos quirografarios por vencer, renovados, reestructurados e hipotecarios entregados a los partícipes del Fondo.

CODIGO	DETALLE	SALDO
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**	$ 1`864.125,21
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**	$161.433.49
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**	$2`723.298,33
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**	$34.660.67
	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	448.55
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**	$365.111.90
	TOTAL	**$5.149.078,15**

NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de $22.975,70 y corresponde al monto total de la provisión requerida para cuentas incobrables basado en lo que dispone la resolución No. SBS-2014-740, a la fecha esta cuenta está estructurada de la siguiente manera:

CODIGO	DETALLE	SALDO
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	
139905	(Quirografarios)	$22.975,70
	TOTAL PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	**$ 22.975,70**

NOTA 5 CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta presenta un saldo $ 245.455,44 y corresponde a los siguientes rubros:

CODIGO	DETALLE	SALDO
14	**CUENTAS POR COBRAR**	
	Interés Renta Fija sec. Financiero privado	
	Interés por cobrar inversiones privativas	$49.291,34
	Cuentas por cobrar al personal	$33.710.54
	Planillas emitidas	$146.343,44
	Cuentas por cobrar varias	$ 16.110,12
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	**$245.455,44**

Las cuentas por cobrar al personal corresponden a préstamos entregados a los empleados del fondo y anticipos de sueldo.

NOTA 6. PROPIEDAD Y EQUIPO

AL 30 de abril del 2017 esta cuenta presenta un saldo de $4.876,68 corresponde al valor neto de las cuentas de activos fijos depreciables, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	
1602	**BIENES MUEBLES**	
160205	Muebles y Enseres	$ 7.187,53
160210	Equipo de Oficina	$ 3.154,07
160215	Equipo de Computación	$ 6.844,39
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	
169910	(Muebles y Enseres)	$ -3.960.15
169915	(Equipo de Oficina)	$ -2.427.17
169920	(Equipo de Computación)	$ -5.921,99
	TOTAL PROPIEDAD Y EQUIPO	**$4.876.68**

NOTA 7. PAGOS ANTICIPADOS

La cuenta Pagos Anticipados, presenta un saldo de $ 4.722,32 y corresponde a valores que se han entregado como anticipo por concepto de diseño y elaboración de software administrativo y contable del FCPC-DESPOCH.

NOTA 8. CESANTIA

Esta cuenta presenta un saldo de $ 5'040.257,62 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. La cuenta cesantía está integrada según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
21	**CESANTIA INDIVIDUAL**	
2101	**CESANTÍA**	
210105	Aportes personales	$3`702.908,76
210110	Aportes patronales	$ 550.350.56
210115	Aporte personal adicional	$ 658.494,79
210120	Aporte retiro voluntario	$ 128.503.51
	TOTAL OTROS PASIVOS	**$5`040.257,62**

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de $93.504,89 al 30 de abril del 2017 y corresponde a las obligaciones tributarias y otras cuentas por pagar, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
23	**CUENTAS POR PAGAR**	
2304	Impuestos y Tasas	
	Retenciones Impuesto a la Renta	$5.61
	Retenciones IVA	$4.21
2305	Tasa de Administración BIESS	$3.339,92
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	$3.016,17
	Seguro de Vida por Pagar	$56.243,4
	Comisión OCP	$294.17
	Otras cuentas por pagar (Ahorro Participes)	$30.601,67
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	**$93.504,89**

NOTA 10. OBLIGACIONES PATRONALES

Esta cuenta presenta un saldo de $3.754.87 al 30 de abril del 2017 y corresponde a las obligaciones patronales con los empleados del FCPC-DESPOCH, el detalle de la cuenta es como sigue:

CODIGO	DETALLE	SALDO
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	
2502	Beneficios Sociales	$2.416,17
2503	Aportes y retenciones al IESS	$1.205.42
2504	Fondos de Reserva	$133.28
	TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES	**$3.754.87**

NOTA 11. PATRIMONIO – RESERVA ESPECIAL

Esta cuenta presenta un saldo de $187.599,63 en función a lo dispuesto por la Asamblea de partícipes misma que resolvió que el monto acumulado de $159.899.41 por concepto de reserva especial (suma de saldos que se mantenía en balance hasta el 31 de diciembre del 2013 como reserva facultativa, legal y de capital) se lo mantenga y se siga provisionando en los mismos términos que fueron aprobados por la Asamblea de Partícipes, hasta llegar a completar el 3% del total de los Activos del Fondo cortados al 28 de febrero del 2014 cuyo valor sería $227.626,85. Para lo cual se fijó como procedimiento operativo tomar una parte de las utilidades mensuales, hasta completar el 3% del total de los activos del FCPC-DESPOCH cortados al 28 de febrero del 2014. A partir del mes de febrero del 2015 se suspendió la provisión mensual y el ajuste se lo realiza en el mes de enero 2016. En este mes se procedió a ajustar el valor correspondiente a la reserva especial, valor que se toma de los excedentes acumulados generados en el año 2016 y el ajuste se lo hace en el mes de enero del 2017.

3. NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

NOTA 12. GASTOS DE PERSONAL

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de $24.343.84 y corresponde al sueldo pagado al personal del fondo, así como todos los beneficios de ley.

NOTA 13. GASTOS POR SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

El saldo de ésta cuenta presenta un valor de $1.269,08 y corresponde a los gastos que el fondo incurre para su normal funcionamiento, como son: pago de servicios básicos, movilizaciones, fotocopias, anillados, servicio de vigilancia entre otros gastos.

NOTA 14.TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

El saldo de ésta cuenta presenta un valor de $360,00 y corresponde a los gastos que el fondo incurre para movilizar al personal a realizar diferentes actividades fuera de la ciudad.

NOTA 15. BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

El saldo de ésta cuenta presenta un valor de $319.72 y corresponde a los gastos que el fondo realiza por concepto de: material de oficina, material de imprenta, útiles de limpieza, entre otros gastos.

NOTA 16. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de $1.479,31 y corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas ($94.43), además incluye los gastos generados por el pago de la tasa de administración al BIEES ($1.384,88).

NOTA 17. IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES

Esta cuenta presenta un saldo de $ 1.956.37 y corresponde al impuesto pagado por el FCPC-DESPOCH ($1.33), así como el pago de la contribución del primer semestre del año 2017 a la Superintendencia de Bancos.

NOTA 18. GASTOS POR DEPRECIACION

Esta cuenta presenta un saldo de $604.04 y corresponde al valor de la depreciación de los activos fijos del Fondo, por el método de línea recta.

NOTA 19. PROVISION DE INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de $332.38 corresponde a la provisión de préstamos quirografarios correspondiente al semestre enero - marzo del 2017.

INGRESOS

NOTA 20. INTERESES POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta al 30 de abril del 2017, presenta un saldo de $389.21 y corresponde a los ingresos obtenidos de inversiones realizadas en las diferentes modalidades de inversión que tiene el Fondo, de acuerdo al siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	
	Interés Ganado Certificado de depósito Pacífico	$389.21
	TOTAL POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	**$ 389.21**

NOTA 21. INTERESES POR INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta presenta al 30 de abril del 2017 la suma de $ 202.348,67 según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
5.1.02.	**POR INVERSIONES PRIVATIVA**	
5.1.02.05	Quirografario	$ 190.731,82
5.1.02.15	Hipotecarios	$ 11.616,85
	TOTAL POR INVERSIONES PRIVATIVA	**$ 202.348.67**

NOTA 22. INGRESOS VARIOS

Esta cuenta presenta un saldo de $560.23 y corresponde a los valores recuperados por pago de comisión OCP desde año 2015 y 2016 y la reversión de provisión de cartera hipotecaria.

CUENTA DE ORDEN DEUDORAS

NOTA 23. CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden son valores correspondientes a los pagarés que los partícipes firman como garantía de los préstamos que les entrega el Fondo de Cesantía, el registro es general para todos los créditos; custodia de bienes muebles y enseres que están en el Fondo en calidad de préstamo y le pertenecen a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; lo que corresponde al registro del valor total de la Póliza de Seguro de Vida Desgravamen, que tiene cobertura a todos los partícipes del Fondo y los Intereses por ganar por concepto de préstamos ordinarios e hipotecarios. Según el siguiente detalle:

DETALLE	SALDO
CUENTAS DE ORDEN	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
Custodia de Bienes Muebles y Enseres	$ 2.896,16
Intereses por ganar	$ 1`666.633,32
Garantía de Préstamos	$6`472.380,10
Ctas. Individuales separación voluntaria	$128.503,51

NOTA 25. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de $128.503,51 y corresponde al 50% de los aporte de los señores ex partícipes que se han retirado voluntariamente del fondo, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
7	**CUENTAS DE ORDEN**	
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA**	
740415	Aporte Personal retiro voluntario con relación de dependencia.	
	AGUIRRE SAILEMA GLADYS LORENA	10,869.56
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	12,392.71
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	15,800.94
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	1,532.48
	MENES CAMEJO IVAN	11,819.27
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	2,992.77
	MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR	4,857.96
	MORENO ROMERO TELMO JESUS GERARDO	16,538.02
	MOSCOSO GOMEZ MARCELO EDUARDO	7,661.37
	POZO VINUEZA MONICA ALEXANDRA	14,722.21
	YAULEMA GARCES FAUSTO MANOLO	3,411.68
SUBTOTAL		**$102.598,97**

740420	**Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia.**	
	AGUIRRE SAILEMA GLADYS LORENA	1,786.66
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	4,070.74
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	957.86
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	1,164.31
	MENES CAMEJO IVAN	1,867.47
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	259.81
	MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR	4,454.54
	MORENO ROMERO TELMO JESUS GERARDO	3,118.92
	MOSCOSO GOMEZ MARCELO EDUARDO	2,705.35
	POZO VINUEZA MONICA ALEXANDRA	1,763.57
	YAULEMA GARCES FAUSTO MANOLO	3,755.32
SUBTOTAL		**$25.904.54**
TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		**$128.503,51**

Al 30 abril del 2017, son 246 partícipes activos y 11 pasivos.

Christian Escobar F.
GERENTE – FCPC-DESPOCH

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO FCPC-DESPOCH

Carmen Chávez Ch.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

INFORMACIÓN - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESPOCH

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FCPC-DESPOCH
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	abr-17

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	246
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	198
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	98280.42
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	49291.34
Valor Planillas emitidas por aportes	48063.02

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	Carmen Aurora Chávez Chávez
Correo electrónico	carmitachavez@hotmail.com
Número de teléfono celular	0994504188
Nombre del Gerente	Christian Gonzalo Escobar Freire
Correo electrónico	christianesc@gmail.com
Número de teléfono celular	0984526478
Dirección del FCPC	Panamericana Sur Km.1.5
Teléfono del FCPC	032317-346

Nota: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario, corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.

FONDO DE CESANTIA
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
FCPC-DESPOCH