



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

RUC: 0991706370001 CANTON RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO
DIRECCION AV. ANTONIO JOSE DE SUCRE TELEFONO: 09-2364215 EXTENSIÓN 1266 CAMPUS MSC EDISON BERRA RODRIGUEZ VIA A GUANO

Riobamba, 7 de septiembre del 2017
Oficio N° 109 G-CC-FCPC-C-UNACH-2017

Señora
Dra. Mirian Muñoz Solano
COORDINADORA FCPC ADMINISTRADOS POR EL BIESS
Quito.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a la vez que adjunto al presente sirvase encontrar la copia de la información financiera correspondiente al mes de agosto del 2017 del Fondo complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo con el justificativo de recepción de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, el cual incluye la siguiente documentación:

- Información del Fondo
- Ecuación Contables
- Estado de Situación Financiera,
- Estado de Resultados,
- Notas a los Estados Financieros
- Hojas de observaciones

(Adjunto 7 fojas útiles)

Particular que comunico para los fines consiguientes.

Atentamente



Lic. Christian Escobar Freire
GERENTE DEL FONDO DE CESANTIA DE LA UNACH

ELABORADO POR: V. Murillo





FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

RUC 0091706270001 CANTON RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO
DIRECCION AV. ANTONIO JOSE DE SUCRE TELEFONO 09-2364853 EXTENSION 1266 CAMPUS MSC EDISON RIERA RODRIGUEZ VIA A GUANO

Riobamba, 7 de septiembre del 2017
Oficio N° 110 G-CC-FCPC-C-UNACH-2017

Señora
Eco. Mayra Flores A.
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente.

De mi consideración:

Luego de expresarle un atento saludo, procedo a entregar la información financiera correspondiente al mes de agosto del año 2017 que consta de:

- Estado de Situación Financiera,
- Estrado de Resultados,
- Estado de Flujo del Efectivo,
- Estado de Cambio en el Patrimonio,
- Notas a los Estados Financieros
- Ecuación Contables
- Anexo información complementaria

(13 fojas útiles)

Atentamente



Lic. Christian Escobar Freire
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO

ELABORADO POR: V. Murillo

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2991300

Documento No. : SB-SG-2017-49224-E
Fecha : 2017-09-08 11:08:27 GMT -05
Recibido por : Verónica Raquel Andrade Naranjo

INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES	
NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FONDO DE CESANTIA DE LA UNACH
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Al 31 de agosto del 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Participes al fin de mes	863
Número de Participes beneficiarios de crédito (s)	419
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	\$ 92,226.20
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	\$ 52,008.47
Valor Planillas emitidas por aportes	\$ 54,134.87
INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	MURILLO ROSERO VICENTE MANUEL
Correo electrónico	murrobi60@yahoo.es
Número de teléfono celular	0979080690
Nombre del Gerente	CHRISTIAN GONZALO ESCOBAR FREIRE
Correo electrónico	chistianesc@gmail.com
Número de teléfono celular	0984526478
Dirección del FCPC	RIOBAMBA - Av. Antonio José de Sucre klm 1 1/2 vía a Guano Campus MsC. Edison Riera Rodríguez
Teléfono del FCPC	03 3730880 Ext 1266

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


 Lic. Vicente Murillo Rosero
 CONTADOR DEL FONDO



INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO	Nro. 24
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	499
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	364
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	863
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	399
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	169,609.71
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Vicente Manuel Murillo Rosero
CORREO ELECTRÓNICO	murovi60@yahoo.es
NÚMERO DE CELULAR	979080690
NOMBRE DEL GERENTE	Christian Gonzalo Escobar Freire
CORREO ELECTRÓNICO	christianesc@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	984526478
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Antonio Jose de Sucre vía a Guano
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	03-23642315 ext 1266



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

ECUACION CONTABLE
Al 31 de agosto del 2017

ACTIVO	GASTO	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
7,896,180.97	82,397.85	7,459,433.64	0.00	519,145.18
	7,978,578.82	±	7,978,578.82	

VARIACION DE LA ECUACION CONTABLE

ACTIVO	7,896,180.97	PASIVO	7,459,433.64	PATRIMONIO	-436,747.33
GASTOS	82,397.85	INGRESOS	519,145.18	RESULTADO	436,747.33
SUMAN...	7,978,578.82		7,978,578.82		0.00



Lic. Christian Gonzalo Escobar Freire
Representante Legal del Fondo



Lic. Vicente Manuel Murillo Rosero
Contador CPA



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2017

1	ACTIVOS		7,896,180.97
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		176,317.85
1.1.01.	CAJA	79.77	
1.1.01.10	Caja Chica	79.77	
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	176,238.08	
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	176,238.08	
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		65,000.00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	65,000.00	
1.2.01.30.	Reportos financieros	65,000.00	
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS		7,634,380.72
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4,794,291.61	
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	86,370.77	
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	31,178.79	
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,812,609.14	
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	8,676.44	
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-98,746.03	
1.3.99.05	(Quirografarios)	-75,493.72	
1.3.99.15	(Hipotecarios)	-23,252.31	
1.4.	CUENTAS POR COBRAR		2,666.05
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,666.05	
1.4.03.10	Anticipos de sueldos	2,541.15	
1.4.03.90	Otros conceptos	124.90	
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO		339.07
1.6.02.	BIENES MUEBLES	6,085.84	
1.6.02.05	Muebles y enseres	1,751.40	
1.6.02.15	Equipo de computación	4,334.44	
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-5,746.77	
1.6.99.10	(Depr Muebles y enseres)	-1,412.33	
1.6.99.20	(Depr Equipo de computación)	-4,334.44	
1.9.	OTROS ACTIVOS		17,477.28
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	17,477.28	
1.9.01.10.	Anticipos a Proveedores	13,501.00	
1.9.01.20.	Seguros	3,976.28	
	GASTOS		82,397.85
	TOTAL GENERAL		7,978,578.82

Handwritten signature



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2017

2 PASIVOS		7,459,433.64	
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL		7,382,461.47
2.1.01.	CESANTÍA	7,382,461.47	
2.1.01.05.	Aportes personales	7,018,077.21	
2.1.01.10.	Aporte Patronales	308,370.19	
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	56,014.07	
2.3.	CUENTAS POR PAGAR		75,308.08
2.3.03.	CONTRIBUCIONES	3,958.02	
2.3.03.05.	Superintendencia de Bancas y Seguros	3,958.02	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	586.56	
2.3.04.10.	Retenciones IVA	318.84	
2.3.04.90.	Otros	267.72	
2.3.05.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	7,567.45	
2.3.05.1.	Tasa de Administración BIESS	7,567.45	
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	63,196.05	
2.3.90.10.	Proveedores	1,187.49	
2.3.90.90.	Otras Cuentas por Pagar	62,008.56	
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES		1,664.09
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1,203.70	
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IEES	460.39	
3	PATRIMONIO		0.00

INGRESOS 519,145.18
TOTAL GENERAL 7,978,578.82

7	CUENTAS DE ORDEN		
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9,225,716.17
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	9,132,536.17	
7.1.01.05.	Paganés de los préstamos Quirografarios	6,144,936.17	
7.1.01.15.	Hipotecas	2,987,600.00	
7.1.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	93,180.00	
7.1.04.10.	Inversiones privativas	93,180.00	
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9,225,716.17
7.2.01.	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	9,132,536.17	
7.2.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	93,180.00	
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		39,707.66
7.3.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	39,707.66	
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		39,707.66
7.4.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	39,707.66	
7.4.04.15.	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	37,275.09	
7.4.04.20.	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	2,432.57	

Lic. Christian Gonzalo Escobar Freire
Representante Legal del Fondo



Lic. Vicente Manuel Murillo Rosero
Contador CPA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

ESTADO DE RESULTADOS
del 1 de enero al 31 de agosto del 2017

4 GASTOS		82,397.85
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	25,308.32
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	25,308.32
4.3.01.05	Remuneraciones o Salario	19,786.88
4.3.01.15	Decimos Sueldos	1,637.45
4.3.01.20	Aporte Patronal	2,555.98
4.3.01.25	Fondo de Reserva	1,007.76
4.3.01.35	Por desahucio o despido	320.25
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4,582.06
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS GENERALES	314.79
4.4.01.15	Movilizaciones	172.59
4.4.01.20	Impresión, reproducción y publicaciones	51.30
4.4.01.90	Otros Servicios Generales	90.90
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	677.76
4.4.02.05	Pasajes en el interior	25.76
4.4.02.15	Viáticos y subsistencias internas	652.00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	3,093.03
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	
4.4.05.10	Servicios de auditoría externa	90.00
4.4.05.15	Servicios profesionales	3,003.03
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	496.48
4.4.06.05	Material de Oficina	496.48
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	4,908.46
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	187.42
4.5.02.10	Gastos bancarios	187.42
4.5.04.	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	4,721.04
4.5.04.1	Gasto por Tasa de administración pagada al BIESS	4,721.04
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	3,958.02
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,958.02
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3,958.02
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	43,640.99
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	365.50
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	106.08
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	259.42
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	43,275.49
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	35,559.51
4.7.04.15	Por préstamos hipotecarios	7,715.98
5	INGRESOS	519,145.18
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	418,559.35
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	351.69
5.1.01.25.	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES RENTA VARIABLE	351.69
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	418,089.40
5.1.02.05	Rendimientos Préstamos Quirografario	283,157.32
5.1.02.15	Rendimien Préstamos Hipotecarios	134,932.08
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	118.26
5.3.	OTROS INGRESOS	100,585.83
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	100,585.83
5.3.90.05.	Reversión de provisiones	94,161.15
5.3.90.90.	Otros ingresos	6,424.68
Resultado del Ejercicio		436,747.33

Lic. Christian Gonzalo Escobar Freire
Representante Legal del Fondo



Lic. Vicente Manuel Murillo Rosero
Contador CPA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO

Pág. 1 - 4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de agosto del 2017

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), es una entidad privada, autónoma tanto en lo administrativo como en lo económico. Se constituye con los aportes personales de los profesores, empleados y trabajadores (participes) de la Universidad Nacional de Chimborazo, que se constituyeron desde el mes de septiembre del año 1995, y está regido por el estatuto, se encuentra ubicado en la Ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo

La información financiera se elabora conforme a la normativa contable emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador para los Fondos Complementarios Previsionales cerrados del país

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

FONDOS DISPONIBLES

Caja chica

Fondo fijo creado para cubrir gastos de menor cuantía, es administrado por Secretario. 79.77

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS 176,238.08

Están depositados los recursos del Fondo en las instituciones del sistema financiero del país

Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363 19.60

Banco Pacifico Cuenta Corriente 737420-8 1,208.09

Mutualista Pichincha Cta Ahorros 348026036 175,010.39

Estos valores corresponden a la recaudación de los aportes, recuperación de cartera, los seguros de vida; desgravamen; incendios, estos serán utilizados en el mes de septiembre conforme al plan de caja en la atención a los participes con la entrega de préstamos y otras obligaciones del fondo. Actualmente el fondo tiene una cuenta denominada Ahorro Express en la Mutualista Pichincha con una tasa de rendimiento del 3.20% que es superior a la tasa que ofrece el Banco del Pacifico en REPOS con una tasa el 1.50%.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Inversiones en el Banco del Pacifico inversiones en REPOST 65,000.00

INVERSIONES PRIVATIVAS 7,634,380.72

Estas constituidas por las cuentas que registra la cartera de crédito en préstamos quirografarios e hipotecarios, otorgados a los participes del Fondo con plazos de tres meses hasta quince años. Los préstamos quirografarios se cobra un interés del 8.5% anual sobre saldos con un monto máximo de treinta mil dólares con un plazo de siete años y, los préstamos hipotecarios hasta 15 años con monto máximo de sesenta mil dólares con el interés del 7.5% anual sobre saldos. El cálculo de los intereses se realiza con la fórmula financiera de anualidades conforme al reglamento de préstamos vigente.

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	325	4,794,291.61
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	10	86,370.77
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4	31,178.79
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	59	2,812,609.14
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1	8,676.44
TOTAL CARTERA	399	7,733,126.75

Es el resultado de la aplicación del acuerdo 740-SBS. Provisiones requeridas al 30 de junio del 2017

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) -96,746.03

Préstamos Quirografarios -75,493.72

Préstamos Hipotecarios -23,252.31



PASAN.....

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO

Pág. 2 - 4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de agosto del 2017

VARIACIONES DE LAS PROVISIONES EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS

(+) Reversión de provisiones		94,161.15	
(-) PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		43,275.49	
Par préstamos quirografarios	35,559.51		
Par préstamos hipotecarios	7,715.98		
(-) Reducción del riesgo (pérdida)		<u>50,885.66</u>	

CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			2,666.05
Anticipos de sueldos		2,541.15	
Otros (Gerencia)		<u>124.90</u>	

PROPIEDAD Y EQUIPO

BIENES MUEBLES		6,085.84	339.07
Muebles y enseres	1,751.40		
Equipo de computación	4,334.44		
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		<u>-5,746.77</u>	
(Depr Muebles y enseres)	-1,412.33		
(Depr Equipo de computación)	<u>-4,334.44</u>		

OTROS ACTIVOS

Esta constituida por los anticipos registrando por la prestación de servicios por la contratación de servicios a los proveedores.			17,477.28
Anticipos a Proveedores		13,501.00	
Seguros		<u>3,976.28</u>	

PASIVOS

Esta constituida por las aportaciones individuales y, los aportes patronales con sus respectivos rendimientos. Se controla a través de las cuentas individuales. Los retiros voluntarios se entregan hasta el 50% de los aportes individuales

CUENTA INDIVIDUAL			7,382,461.47
Aportes individuales partícipes	7,018,077.21		
Rendimientos Aportes individuales partícipes	308,370.19		
Aportes Personales Retiro Voluntario	<u>56,014.07</u>		

CONTRIBUCIONES

Súper Intendencia de Bancos del Ecuador, registra un saldo provisionado de enero a agosto 2017:

IMPUESTOS Y TASAS			586.56
Retenciones de IVA (SRI)		318.84	
Retención del impuesto a la renta (SRI)		<u>267.72</u>	

TASA DE ADMINISTRACION BIESS

Registra la provisión de enero a agosto 2017 según resolución N° 58-2017-082 por:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR			63,196.05
Proveedores		1,187.49	
Otras cuentas por pagar, corresponde a pagos pendientes de Ex-partícipes		<u>62,008.56</u>	



PASAN.....

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO

Pág. 3 - 4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de agosto del 2017

OBLIGACIONES PATRONALES		1,664.09
BENEFICIOS SOCIALES	1,203.70	
Decimotercer Sueldo	1,124.33	
Decimocuarto sueldo	79.37	
APORTES Y RETENCIONES IESS	460.39	
Aporte Individual	267.81	
Aporte Patronal	192.58	

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO

Esta constituida por las cuentas que registra las garantía presentadas por los señores partícipes al momento que se les otorga los préstamos.

ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		9,132,536.17
Pagarés	6,144,936.17	
Hipoteca	2,987,600.00	
ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		
Inversiones privadas		93,180.00
ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		
CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		39,707.66

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		418,441.09
POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	351.69	

Refleja los rendimientos que tiene el fondo por las inversiones en el sistema financiero nacional

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Rendimientos Préstamos Quirografario	283,157.32	
Rendimientos Préstamos Quirografario (Mara)	134,932.08	

Refleja los rendimientos que tiene el fondo por la entrega de préstamos. Los rendimientos de los préstamos quirografarios y, préstamos hipotecarios

OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Rendimientos Mutualista Pichincha	15.01	118.26
Rendimientos Mutualista Pichincha Ahorro PlanificadoExpres	103.25	

OTROS INGRESOS

Otros Ingresos 1%	1,519.51	6,424.68
Otros Ingresos (No previstos)	245.17	
Otros Ingresos (Multas a Partícipe Convocatorias)	4,660.00	

REVERSION DE PROVISIONES

Reversión de provisiones Préstamos Quirografarios	66,554.80	94,161.15
Reversión de provisiones Préstamos Hipotecarios	27,606.35	

GASTOS

GASTOS DE PERSONAL

Para el funcionamiento del Fondo, se cancela las remuneraciones del personal que labora que esta integrada por: Contador, Auxiliar de Contabilidad y una Asistente Administrativa.

25,308.32

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE

4,582.06

Los gastos que se realiza dentro de las actividades, movilizaciones \$ 172.59, por impresiones y publicaciones \$ 51.30; por otros gastos (gestión) \$ 90.90; por viáticos y subsistencias \$ 677.76; Servicios Profesionales (Gastos de Gerencia Jul y Ago-2017 \$2,797.82, Auditoria 90.00 y otros 205.21), materiales de oficina \$ 496.48, costos financieros \$ 187.42.

PASAN.....



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO

Pág. 4 - 4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de agosto del 2017

GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS

Gastos de Administración del BIESS hasta el mes de agosto del 2017 (resolución BS-2017-082) 4,721.04

IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros 3,958.02

Provisión Contribuciones a la Superintendencia de Bancos del Ecuador hasta Agosto 2017

RESULTADO

Se obtiene de los ingresos contra los gastos 436,747.33

ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO

Esta constituido por el movimiento del efectivo en las actividades de operación, inversión y de financiamiento del fondo

Presentación:

Flujo de efectivo neto proveniente de actividades de operación	816,910.94
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-229,589.83
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	-413,873.02
Aumento (disminución) neto en efectivo	<u>173,448.09</u>

ESTADO CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Esta constituido por el movimiento del resultado del ejercicio y la distribución a los partícipes al finalizar el ejercicio

El resultado del ejercicio al 31 de diciembre del 2016 es	-581,955.26
El resultado del ejercicio al 31 de enero del 2017 es	436,747.33
La variación del patrimonio en este mes es	<u>-145,207.93</u>

 /c



PASAN

HOJA DE OBSERVACIONES

NOMBRE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

NÚMERO DEL FCPC 24

ACTIVO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	7,804,847.62	\$ 7,896,180.97	\$ 91,333.35
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
UTILIDAD			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	390,243.74	\$ 436,747.33	\$ 46,503.59
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	7,341,494.65	\$ 7,382,461.47	\$ 40,966.82
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
GASTO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	75,492.80	\$ 82,397.85	\$ 6,905.05
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			
INGRESO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	465,736.54	\$ 519,145.18	\$ 53,408.64
OBSERVACIÓN			
PLAN DE ACCIÓN			

Elaborado por:


Lic. Vicente Murillo Rosero

Revisado por




Lic. Christian Eobbar Freine