



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
RUC 0691706370001

A

Riobamba, 05 de enero de 2018

Oficio # 005 FCPCC-UNACH-2017-RL

Ingeniero  
Christian Gamboa.  
**Fondos Complementarios**  
**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**  
Quito.

De mi consideración:

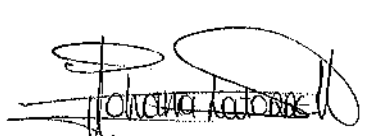
Reciba un cordial saludo, a la vez adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de diciembre de 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPC-C-UNACH), según el siguiente detalle.

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente;



  
**Johana Latorre H.**  
**REPRESENTANTE LEGAL FONDO**  
**DE CESANTÍA DE LA UNACH**  
Correo electrónico: [joylatorre@outlook.com](mailto:joylatorre@outlook.com)  
Celular: 0992517895

Elab: Dennys Carrasco S.

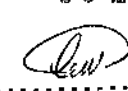


**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ENE 2018

12:23  
HORA

OFICINA: TERCER PISO EDIFICIO ADMINISTRATIVO  
CAMPUS "EDISON RIERA RODRIGUEZ"  
Av. Antonio José de Sucre Km 1 ½ camino a Guano  
Telf.: 033-730-880 ext. 1266

  
.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐  
CON ANEXOS ☒



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

RUC 0691706370001

Riobamba, 05 de enero de 2018

Oficio # 004 FCPCCUNACH-2017-RL

Economista

Mayra Flores A.

**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Quito.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a la vez adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de diciembre de 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPC-C-UNACH), según el siguiente detalle.

- Balance General, con corte al 31 de diciembre de 2017
- Estado de Excedentes y Gastos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas al Balance.
- Información general del FCPC-C-UNACH del mes de diciembre de 2017.
- Demostración de cuadro del Balance General al 31 de diciembre de 2017.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente;

Johana Latorre H.

**REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO  
DE CESANTÍA DE LA UNACH**



Elab: Dennys Carrasco S.

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-01087-E  
Fecha : 2018-01-08 13:38:14 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

OFICINA: TERCER PISO EDIFICIO ADMINISTRATIVO  
CAMPUS "EDISON RIERA RODRIGUEZ"  
Av. Antonio José de Sucre Km 1 ½ camino a Guano  
Telf.: 033-730-880 ext. 1266

<b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO</b>		<b>Nro. 24</b>
<b>MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN</b>		<b>DICIEMBRE DEL 2017</b>
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	500	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	373	
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	873	
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	440	
<b>MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES</b>		<b>\$ 194,362.94</b>
<b><u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u></b>		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	URQUIZO CEVALLOS LEONOR MAGDALENA	
CORREO ELECTRÓNICO	leunce@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0995383708	
NOMBRE DEL GERENTE	LATORRE HERNANDEZ JOHANA ANDREA	
CORREO ELECTRÓNICO	joylatorre@outlook.com	
NÚMERO DE CELULAR	0992517895	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Antonio Jose de Sucre vía a Guano	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	03-23642315 ext 1266	

Ing. Johana Latorre Hernández

**FIRMA GERENTE**

**RESPONSABLE VALIDACION DE INFORMACION**



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

**ECUACION CONTABLE**  
al 31 de Diciembre del 2017

ACTIVO		PASIVO		PATRIMONIO
8,263,792.87	=	7,643,407.10	+	620,385.77



Ing. Johana Latorre Hernández  
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH




Leonor Urquiza C.  
CONTADORA FCPC-C-UNACH

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL  
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE CHIMBORAZO  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

CODIGO DE LA ENTIDAD: 24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		\$ 8,283,792.87
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 69,843.86
110110	Caja chica		36.42
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1	\$ 59,907.24
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	\$ 7,878,117.39
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 5,009,643.16
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 80,835.96
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 26,740.73
1308	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ 2,053,207.61
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		\$ 6,079.44
1309	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	\$ 1105,016.51
14	CUENTAS POR COBRAR		\$ 212,841.84
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4	\$ 54,886.81
140205	Intereses por préstamos quirografarios		\$ 36,146.40
140228	Intereses por préstamos hipotecarios		\$ 18,637.41
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	\$ 1,777.50
1405	PLANILLAS EMITIDAS	6	\$ 153,802.92
140505	Aportes		57031.9
140510	Préstamos		98771.12
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7	\$ 2,576.42
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		\$ 2,023.88
1602	BIENES MUEBLES		\$ 7,981.67
160206	Muebles y enseres		\$ 1,751.40
160228	Equipo de computación		\$ 6,230.27
1609	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$ (6,957.79)
160910	(Muebles y enseres)		\$ (1,495.37)
160920	(Equipo de computación)		\$ (4,492.42)
19	OTROS ACTIVOS	8	\$ 10,866.29
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$ 10,866.29
190110	Anticipos a Proveedores		\$ 10,866.29
2	PASIVO		\$ 8,283,792.87
21	CUENTA INDIVIDUAL	9	\$ 7,361,728.44
2101	CESANTIA		\$ 7,361,728.44
23	CUENTAS POR PAGAR		\$ 77,941.92
2303	CONTRIBUCIONES		\$ 3,213.79
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$ 267.68
230410	Retenciones IVA		146.10
230490	Otros		121.49
2306	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		\$ 8,236.71
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ 66,223.77
230090	Otras cuentas por pagar		\$ 66,223.77
25	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 3,736.74
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$ 0.01
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 3,416.79
2503	APORTES Y RETENCIONES IEBS		\$ 319.95
3	PATRIMONIO		\$ 620,385.77
34	RESULTADOS		\$ 620,385.77
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 620,385.77

Ing. Johana Andrea Latorre H.  
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Leonor Urquiza C.  
CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH



INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE CHIMBORAZO  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
AL: 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		\$ 119,755.97
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		\$ 36,363.36
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		\$ 36,363.36
430105	Remuneraciones o salario		\$ 25,136.79
430115	Decimos sueldo		\$ 2,441.39
430120	Aporte Patronal		\$ 3,631.43
430125	Fondo de reserva		\$ 1,432.75
430135	Por decaimiento o despido		\$ 1,781.92
430190	Otros		\$ 955.54
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		\$ 14,733.56
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		\$ 499.63
440115	Movilizaciones		\$ 292.44
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$ 147.62
440190	Otros servicios generales		\$ 259.57
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		\$ 1,019.43
440205	Pasajes en el interior		\$ 25.76
440215	Viáticos y subsistencias internas		\$ 963.57
<b>4403</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		\$ 16,419.21
440310	Servicios de auditoría externa		\$ 6,042.00
440315	Servicios profesionales		\$ 8,377.21
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		\$ 609.98
440610	Material de oficina		\$ 500.98
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		\$ 94.11
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$ 94.11
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		\$ 3,335.39
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		\$ 388.11
450210	Gastos bancarios		\$ 388.11
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	18	\$ 7,937.18
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		\$ 4,201.27
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	17	\$ 6,201.27
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$ 6,201.27
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		\$ 50,122.49
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		\$ 676.62
470115	Depreciación muebles y enseres		\$ 159.12
470125	Depreciación equipos de computación		\$ 417.40
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		\$ 49,645.87
470405	Por préstamos quinquenales		\$ 40,540.42
470415	Por préstamos hipotecarios		\$ 9,005.55
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		\$ 740,141.74
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	12	\$ 638,047.72
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		\$ 382.52
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$ 382.52
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		\$ 637,665.20
510205	Quinquenales		\$ 400,583.11
510215	Hipotecarios		\$ 237,102.09
<b>5199</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	13	\$ 947.28
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		\$ 101,146.74
<b>6390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		\$ 101,146.74

530005	Reversión de provisiones	14	\$ 84,101.13
530050	Otros ingresos	15	\$ 8,965.59
68	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$ 628,386.77
7	CUENTAS DE ORDEN		\$ 9,753,907.52
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	10	\$ 9,753,907.52
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 9,675,307.52
710105	Pagares		\$ 8,408,807.52
710110	Holocausta		\$ 3,266,700.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$ 78,600.00
710410	Inversiones privadas		\$ 78,600.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 8,763,907.52
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 9,675,307.52
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$ 78,600.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	11	\$ 58,536.90
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$ 58,536.90
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 58,536.90
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$ 58,536.90
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		\$ 64,238.31
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		\$ 3,598.68

Ing. Johana Andrea Latorre H.  
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Leonor Urquiza C.  
CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de Diciembre 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

NOTA 1

#### FONDOS DISPONIBLES

#### BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363	56,973.43	<u>59,907.24</u>
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Banco Páctico Cuenta Corriente 737420-8	2,697.08	
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Mutualista Pichincha Cta Ahorros 348026036	36.73	
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		

Los recursos del fondo están depositados en las instituciones del Sistema Financiero del país.

Estos valores corresponden al saldo que mantienen las cuentas por concepto de aportes, recuperación de cartera, seguros de desgravamen, vida y contra incendios, recibidos hasta Noviembre. Al retorno de labores luego del receso que mantiene la UNACH, se espera que el Departamento Financiero promueva la acreditación de los valores pendientes por cobrar correspondiente al mes de Diciembre del 2017.

NOTA 2

#### INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta constituye por las cuentas que registra la cartera de crédito en préstamos quirografarios e hipotecarios, otorgados a los participes del Fondo, con plazos desde tres meses hasta quince años. Los préstamos quirografarios se colocan a una tasa de interés del 8.5% anual sobre saldos con un monto máximo de \$ 30.000,00 a siete años plazo, mientras que los préstamos hipotecarios se colocan a una tasa de interés del 7.5% anual sobre saldos con un monto máximo de \$60.000 a quince años plazo.

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	360	5,009,943.16
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	10	90.835.96
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3	29.740.73
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	66	2,953.937.61
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1	8,676.44
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>440</b>	<b>8,083,139.90</b>

NOTA 3

#### (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

Préstamos Quirografarios	-80,474.63	<u>-105,016.51</u>
Préstamos Hipotecarios	-24,541.88	

La provisión de las inversiones privadas se realiza en base a la resolución AC 740-585

La provisión de las inversiones privadas al 31 de Diciembre del 2017 (ACUERDO 740-585) no se realizó por falta de la entrega de información por parte de la Dirección Financiera de la UNACH, razón por la que no se puede conciliar los saldos de cartera

#### CUENTAS POR COBRAR

Registra las planillas emitidas por aportes, préstamos y seguro de desgravamen correspondientes al mes de Diciembre pendientes por cobrar por parte de la UNACH. También registra los anticipos de sueldo otorgados al personal.

PASAR.....



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

al 31 de Diciembre del 2017

<b>NOTA 4</b>	<b>INTERES POR COBRAR</b>		<b>54,685.81</b>
	Intereses por cobrar por préstamos quinigrafarios	36,148.43	
	Intereses por cobrar por préstamos hipotecarios	18,537.41	
<b>NOTA 5</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>1,777.50</b>
	Anticipo Sueldo Carrasco Denryx	1,200.00	
	Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza	577.50	
	Anticipos otorgados al personal del Fondo, descontado en este mes de forma normal, según lo autorizado.		
<b>NOTA 6</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>133,802.92</b>
	Aportes	57,031.80	
	Préstamos	96,771.12	
<b>NOTA 7</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>2,575.42</b>
	Otros (seguro de desgravamen y contra incendios)	2,575.42	
<b>NOTA 8</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>10,866.39</b>
	Huica Jorge	6,591.00	
	Campana Fernando	2,990.00	
	ALARCON IVETT - Cobranzas cartera en mora	1,285.39	
	Esta constituida por los anticipos por la prestación de servicios para la contratación de servicios a los proveedores.		

**PASIVOS**

Esta constituida por los aportes individuales y 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.

<b>NOTA 9</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>7,361,728.44</b>
	Aportes Individuales participes	7,186,549.55	
	Aportes patronales participes	306,641.99	
	Aportes Personales Retiro Voluntario	68,536.90	
<b>NOTA 10</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		
	Esta constituida por las cuentas que registra las garantías presentadas por los señores participes al momento que se les otorga los préstamos.		
	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>9,675,307.52</b>
	Pagarés Quinigrafarios	6,408,607.52	
	Hipoteca	3,266,700.00	
	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>78,400.00</b>
	Inversiones privadas	78,400.00	
<b>NOTA 11</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		
	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>98,536.90</b>
	Esta cuenta registra el remanente de los aportes personales, los aportes patronales, y sus rendimientos, de los ex participes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo, y que aun mantienen su relación laboral con la UNACH.		

**ESTADO DE RESULTADOS**

<b>NOTA 12</b>	<b>INGRESOS</b>		
	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>638,047.72</b>
	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	362.52	

PASAN.....

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

al 31 de Diciembre del 2017

Refleja los rendimientos que obtiene el fondo por la entrega de préstamos; tanto en quirografarios como hipotecarios.

NOTA 13	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>947.28</b>
	Rendimientos Mutualista Pichincha	200.85
	Rendimientos Mutualista Pichincha Ahorro Planificado Expres	287.80
	Intereses Banco Internacional	458.63
	Refleja los rendimientos obtenidos en los saldos disponibles en las cuentas de ahorro y corrientes que el Fondo mantiene en la banca privada.	
NOTA 14	<b>REVERSION DE PROVISIONES</b>	<b>94,161.15</b>
	Reversión de provisiones Prestamos Quirografarios	56,554.80
	Reversión de provisiones Prestamos Hipotecarios	27,606.35
NOTA 15	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>6,985.59</b>
	Otros Ingresos 1%	2,036.27
	Otros Ingresos (No previstos)	309.32
	Otros Ingresos (Multas a Partícipe Convocatorias)	4,640.00

**GASTOS**

NOTA 16	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	<b>7,937.18</b>
	Gastos de Administración del BIESS cancelada la contribución del segundo semestre del año 2016 y provisión de la contribución hasta Diciembre del 2017 (resolución BS 2017-082)	
NOTA 17	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>6,201.27</b>
	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	
	Provisión de la contribución a la Superintendencia de Bancos del Ecuador hasta Diciembre del 2017	

Ing. Johana Latorre Hernández  
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Leonor Urquiza C.  
CONTADORA FCPC C-UNACH

PASAN.....

# HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 24

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

ACTIVO					
MES	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8,154,951.96	\$ 8,263,792.87	\$ 108,840.91	ESTA VARIACION ES POR EL INCREMENTO EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, ES DECIR POR LA COLOCACION DE CREDITOS	
UTILIDAD					
MES	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 572,543.67	\$ 620,385.77	\$ 47,842.10	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO EN LA RECAUDACION DE RENDIMIENTOS GENERADOS EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,504,631.30	\$ 7,561,728.44	\$ 57,097.14	LA CUENTA INDIVIDUAL TUVO UN INCREMENTO DE PARTICIPES.	
GASTO					
MES	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 112,158.95	\$ 119,755.97	\$ 7,597.02	ESTA VARIACION REFLEJA LA CONTRIBUCION ESTIMADA TANTO PARA EL BIESS COMO PARA LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS CORRESPONDIENTES AL AÑO 2017, LA LIQUIDACION DE HABERES DE EX CONTADOR Y EL BONO DE CUMPLIMIENTO DE METAS PARA EL PERSONAL.	
INGRESO					
MES	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 684,702.62	\$ 740,141.74	\$ 55,439.12	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO EN LA RECAUDACION DE RENDIMIENTOS GENERADOS EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS.	

Elaborado por:

Leonor Urquiza C.  
CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

Revisado por

Ing. Johana Latorre Hernández  
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH

