

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

FCPC-DESPOCH

Fondo Complementario Previsional Cerrado
Docentes de la EsPOCH

Riobamba, marzo 07 de 2017

OF. No. 038- FCPC-DESPOCH -2017

Economista

Mayra Flores

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

Quito.-

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/8/2017 12:15:58 PM

Entidad Remitente: FCPC DESPOCH

Remitente : CHRISTIAN ESCOBAR

Al contestar cite este No.: T-15096-17

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 febrero 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 28 de febrero de 2017,
2. Estado de Excedentes y Gastos del 1 al 28 de febrero 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 febrero de 2017.
7. Demostración de cuadro Balance General al 28 de febrero de 2017.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Christian Escobar F.

GERENTE FCPC-DESPOCH



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

28-03-17
15:06

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

1 ACTIVO				\$	5,258,263.40
11 FONDOS DISPONIBLES					
110110 Caja chica	\$	300.00		\$	335,664.67
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS					
110205 Bancos y otras instituciones financieras locales	\$	335,364.57			
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS				\$	100,000.00
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO					
120105 CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	\$	100,000.00			
13 INVERSIONES PRIVATIVAS				\$	4,780,186.74
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$	2,228,324.74			
1302 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$	2,260,792.05			
1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$	-			
1305 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	\$	35,267.61			
1309 PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	\$	124,288.66			
1310 PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	\$	131,513.68			
1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS				\$	-23,031.47
139905 (QUIROGRAFARIOS)	\$	-22,643.32			
139915 (HIPOTECARIOS)	\$	-388.15			
14 CUENTAS POR COBRAR				\$	55,527.57
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO					
1401 PRIVATIVAS			\$	13.89	
140105 Inversiones renta fija sector financiero privado	\$	13.89			
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			\$	5,462.13	
140205 Intereses por préstamos quirografarios	\$	5,462.13			
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			\$	36,952.17	
1403 Cuentas por cobrar al personal	\$	36,952.17			
15 PLANILLAS EMITIDAS			\$	11,882.55	
150005 Aportes	\$	3,130.20			
1450510 Préstamos	\$	8,752.35			
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS			\$	1,216.83	
149015 Pago por cuenta de participantes a cobrar	\$	279.02			
149090 Otros	\$	937.81			
16 PROPIEDAD Y EQUIPO			\$	5,183.67	
1602 BIENES MUEBLES			\$	17,185.99	
160205 Muebles y Enseres	\$	7,187.53			
160210 Equipo de Oficina	\$	3,154.07			
160215 Equipo de Computación	\$	6,844.39			
1699 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			\$	-12,002.32	
169910 (Muebles y Enseres)	\$	-3,840.35			
169915 (Equipo de Oficina)	\$	-2,378.10			
169920 (Equipo de Computación)	\$	-5,783.87			
19 OTROS ACTIVOS					
1901 PAGOS ANTICIPADOS			\$	4,722.32	
190105 Anticipos Contratistas	\$	4,722.32			
190110 Anticipos Proveedores					
2 PASIVO				\$	4,985,082.26
21 CUENTA INDIVIDUAL					
2101 CESANTIA			\$	4,955,392.33	
210105 Aportes personales	\$	3,620,462.10			
210110 Aportes patronales	\$	551,018.42			
210115 Aporte personal adicional	\$	655,408.30			
210120 Aportes retiro voluntario cesantía	\$	128,503.51			
23 CUENTAS POR PAGAR			\$	26,893.90	
2304 IMPUESTOS Y TASAS			4,361.62 \$		
230410 Retenciones IVA	\$	4,361.52			
2305 Cuentas por pagar - Tasa Administración BIESS	\$	2,638.82	\$	2,638.82	
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR			19,893.56 \$		
239010 Proveedores	\$	4,978.15			
239090 Otras cuentas por pagar	\$	14,915.41			
25 OBLIGACIONES PATRONALES				2,796.03 \$	
2502 Beneficios sociales	\$	1,631.87			
2503 Aportes y retenciones al IESS	\$	1,030.88			
2504 Fondos de Reserva	\$	133.28			
3 PATRIMONIO				\$	273,171.14
31 RESERVAS			\$	187,599.63	
3101 Reserva Especial	\$	187,599.63			
34 RESULTADOS			\$	85,571.51	
3403 Excedentes del ejercicio	\$	85,571.51			
7 CUENTAS DE ORDEN				\$	-
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			\$	29,550,396.16	
72 DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			\$	-29,550,396.16	
73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			\$	7,775,294.79	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			\$	-7,775,294.79	

CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE



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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
ESTADO DE EXCEDENTES Y GASTOS
DEL 1 ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

4 GASTOS			\$ 13,233.75
4301 GASTOS DE PERSONAL		\$ 11,171.92	
430105 Remuneraciones o salarios	\$ 8,730.26		
430115 Décimos sueldos	\$ 784.30		
430120 Aporte Patronal	\$ 1,060.80		
430125 Fondo de Reserva	\$ 596.56		
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			
4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 646.08	
440105 Servicios básicos	\$ 286.17		
440110 Servicio de transporte personal	\$ 86.51		
440120 Impresión, reproducción y publicaciones	\$ 194.96		
440125 Servicios de vigilancia	\$ 20.50		
440190 Otros servicios generales	\$ 57.94		
4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ 220.00	
440215 Viáticos y susbsistencias internas	\$ 220.00		
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$ 136.60	
440605 Material de oficina	\$ 82.60		
440610 Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	\$ 54.00		
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA		\$ 34.01	
440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	\$ 34.01		
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			
4502 COSTOS FINANCIEROS		\$ 726.77	
450205 Gastos bancarios	\$ 42.99		
4504 Gasto por tasa administración BIESS	\$ 683.78		
46 GASTOS NO OPERATIVOS			
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$ 1.32	
460105 Impuestos y tasas	\$ 1.30		
460190 Otros	\$ 0.02		
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			
4701 GASTO POR DEPRECIACION		\$ 297.05	
470115 Depreciación muebles y enseres	\$ 119.80		
470120 Depreciación equipo de oficina	\$ 50.22		
470125 Depreciación equipo de computación	\$ 127.03		
5 INGRESOS			\$ 98,805.26
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$ 312.85	
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
510105 INVERSIONES EN RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	\$ 312.85		
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 98,465.02	
510205 Quirografarios	\$ 93,994.77		
510215 Hipotecarios	\$ 4,470.25		
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$ 27.38	
53 OTROS INGRESOS		\$ 0.01	
5390 Ingresos Varios	\$ 0.01		
59 PERDIDAS Y GANANCIAS			\$ 85,571.51


LCDO. CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE




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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FGPC DESPOCH
ESTADO DE EXCEDENTES Y GASTOS
DEL 1 AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

4 GASTOS			\$ 6,556.88
4301 GASTOS DE PERSONAL		\$ 5,585.96	
430105 Remuneraciones o salarios	\$ 4,365.13		
430115 Décimos sueldos	\$ 392.15		
430120 Aporte Patronal	\$ 530.40		
430125 Fondo de Reserva	\$ 298.28		
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			
4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 223.14	
440105 Servicios básicos	\$ 120.80		
440110 Servicio de transporte personal	\$ 69.94		
440190 Otros servicios generales	\$ 32.40		
4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ 140.00	
440215 Viáticos y subsistencias internas	\$ 140.00		
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$ 54.00	
440610 Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	\$ 54.00		
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA		\$ 34.01	
440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	\$ 34.01		
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			
4502 COSTOS FINANCIEROS		\$ 364.39	
450205 Gastos bancarios	\$ 19.70		
4504 Gasto por tasa administración BIESS	\$ 344.69		
46 GASTOS NO OPERATIVOS			
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$ 1.31	
460105 Impuestos y tasas	\$ 1.29		
460190 Otros	\$ 0.02		
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			
4701 GASTO POR DEPRECIACION		\$ 154.07	
470115 Depreciación muebles y enseres	\$ 59.90		
470120 Depreciación equipo de oficina	\$ 25.11		
470125 Depreciación equipo de computación	\$ 69.06		
5 INGRESOS		\$ 50,182.12	
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$ 70.12	
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
510105 INVERSIONES EN RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	\$ 70.12		
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 50,095.34	
510205 Quirografarios	\$ 47,925.16		
510215 Hipotecarios	\$ 2,170.18		
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$ 16.66	
59 PERDIDAS Y GANANCIAS		\$ 43,625.24	

LCDO. CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

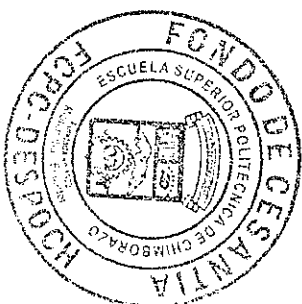


ING. CARMEN CHAVEZ
CONTADORA
C.B.A. Reg. 0178

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

CUENTAS	Patrimonio y Capital de Trabajo	Reservas	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	TOTAL
Saldo al 31/01/2017	\$ 0.00	\$ 187,599.63			\$ 187,599.63
Patrimonio y Capital de Trabajo					\$ 0.00
Reservas					\$ 0.00
Resultado del Ejercicio				\$ 85,571.51	\$ 85,571.51
Resultados Acumulados					\$ 0.00
Transferencias/Distribuciones	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Saldo al 28/02/2017	\$ 0.00	\$ 187,599.63	\$ 0.00	\$ 85,571.51	\$ 273,171.14

CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE



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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Recibido de Participes y otros	\$ 98,805.26
Pagado a Partícipes, Proveedores y Empleados	\$ 13,532.12
Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación	\$ 85,273.14

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

Movimiento de Inversiones	-\$ 100,000.00
Movimiento de Propiedades	\$ 154.07
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión	-\$ 99,845.93

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones a corto plazo	\$ 29,689.93
Disminucion/ Aumento de Efectivo en Ficha Individual	\$ 467,554.97
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento	\$ 497,244.90

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Aumento / Disminucion del Presente mes	-\$ 23,210.30
Saldo Inicial	\$ 358,874.87
Saldo Final de Caja	\$ 335,664.57

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 28 DE FEBRERO DEL 2017**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 5,258,253.40
4	GASTOS	\$ 13,233.75
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		\$ 5,271,487.15
2	PASIVO	\$ 4,985,082.26
3	PATRIMONIO	\$ 187,599.63
5	INGRESOS	\$ 98,805.26
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)		\$ 5,271,487.15

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

LCDO. CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE



ING. CARMEN CHÁVEZ CH.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO 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 registrará 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.

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

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 28 de febrero del 2017, de las cuentas que conforman la cuenta Bancos es de \$335.364,57 estos valores serán utilizados en el mes de marzo 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	\$333.218,35
	Banco de Guayaquil	\$2.146,22
	TOTAL BANCOS	\$335.364.57

NOTA 3. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Presenta un saldo de \$100.000,00 y corresponde a los valores que se tiene invertido a plazos inferiores a un año en certificado de depósito del Banco del Pacifico estos valores serán utilizados para la entrega de créditos internos según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	
	Certificado de depósito Banco Pacifico	\$100.000,00
	TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$100.000,00

NOTA 4. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 28 de febrero del 2017, presenta un saldo de \$4'715.361,43 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	\$ 2'228.324,74
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	\$124.288,66

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



1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$2'260.792,05
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	\$35.267,61
	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	\$131.513,68
	TOTAL	\$4'780.186,74

NOTA 5. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de \$23.031,47 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)	\$22.643,32
139915	(Hipotecarios)	\$ 388,15
	TOTAL PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 23.031,47

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta presenta un saldo \$ 55.527.57 y corresponde a los siguientes rubros:

CODIGO	DETALLE	SALDO
14	CUENTAS POR COBRAR	
	Interés Renta Fija sec. Financiero privado	\$13.89
	Interés por cobrar inversiones privativas	\$5.462.13
	Cuentas por cobrar al personal	\$36.952,17
	Planillas emitidas	\$11.882,55
	Cuentas por cobrar varias	\$ 1.216.83
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$55.527.57

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

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

AL 28 de febrero del 2017 esta cuenta presenta un saldo de \$ 4.981,72 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)	\$ -3.840,35
169915	(Equipo de Oficina)	\$ -2.378,10

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



169920	(Equipo de Computación)	\$ -5.783,87
	TOTAL PROPIEDAD Y EQUIPO	\$5.183,67

NOTA 8. 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 9. CESANTIA

Esta cuenta presenta un saldo de \$ 4'955.392,33 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	\$3'620.462,10
210110	Aportes patronales	\$ 551.018,42
210115	Aporte personal adicional	\$ 655.408,30
210120	Aporte retiro voluntario	\$ 128.503,51
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$4'955.392,33

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de \$16.053,26 al 28 de febrero 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	\$4.355,72
	Retenciones IVA	\$5.80
2305	Tasa de Administración BIESS	\$2.638,82
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	\$315,98
	Seguro de Vida por Pagar	\$4.335,58
	Comisión OCP	\$326,59
	Otras cuentas por pagar (Ahorro Partícipes)	\$14.915,41
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$26.893,90

NOTA 11. OBLIGACIONES PATRONALES

Esta cuenta presenta un saldo de \$2.796,03 al 28 de febrero del 2017 y corresponde a las obligaciones patronales con los empleados del FCPC-DESPOCH, el detalle de la cuenta es como sigue:

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



CODIGO	DETALLE	SALDO
25	OBLIGACIONES PATRONALES	
2502	Beneficios Sociales	\$1.631,87
2503	Aportes y retenciones al IESS	\$1.030,88
2504	Fondos de Reserva	\$133,28
	TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES	\$2.796.03

NOTA 12. 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 13. GASTOS DE PERSONAL

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$11.171,92 y corresponde al sueldo pagado al personal del fondo, así como el valor correspondiente al aporte patronal.

NOTA 14. GASTOS POR SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

El saldo de ésta cuenta presenta un valor de \$646,08 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 15. TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

El saldo de ésta cuenta presenta un valor de \$220,00 y corresponde a los gastos que el fondo incurre para movilizar al personal a realizar diferentes actividades fuera de la ciudad.

NOTA 16. BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

El saldo de ésta cuenta presenta un valor de \$136,60 y corresponde a los gastos que el fondo realiza por concepto de: material de oficina, material de imprenta, útiles de limpieza, entre otros gastos.

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

NOTA 17. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de \$726.77 y corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas (\$42.99), además incluye los gastos generados por el pago de la tasa de administración al BIEES (\$683.78).

NOTA 18. GASTOS POR DEPRECIACION

Esta cuenta presenta un saldo de \$297.05 y corresponde al valor de la depreciación de los activos fijos del Fondo, por el método de línea recta.

INGRESOS

NOTA 19. INTERESES POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta al 28 de febrero del 2017, presenta un saldo de \$312.85 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	\$312.85
	TOTAL POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 312.85

NOTA 20. INTERESES POR INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta presenta al 28 de febrero del 2017 la suma de \$ 98.465,02 según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVA	
5.1.02.05	Quirografario	\$ 93.994,77
5.1.02.15	Hipotecarios	\$ 4.470,25
	TOTAL POR INVERSIONES PRIVATIVA	\$ 98.465,02

CUENTA DE ORDEN DEUDORAS

NOTA 21. 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:

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



DETALLE	SALDO
CUENTAS DE ORDEN	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
Custodia de Bienes Muebles y Enseres	\$ 2.896,16
Póliza de Seguros	\$ 29'547.500,00
Intereses por ganar	\$ 1'370.804,53
Garantía de Préstamos	\$6'275.986,75
Ctas. Individuales separación voluntaria	\$128.503,51

NOTA 22. 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	
	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	
7404		
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

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Panamericana Sur Km. 1 ½ email: fcpc@espoch.edu.ec fono: 032603-978

FCPC-DESPOCH

Fondo Complementario Previsional Cerrado
Destinado a la Explotación



	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 28 febrero del 2017, son 248 participantes activos y 11 pasivos.

Christian Escobar F.
GERENTE - FCPC-DESPOCH



Carmen Chávez Ch.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

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

**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 los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FCPC-DESPOCH
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	feb-17

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	248
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	200
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	99767.34
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	46949.47
Valor Planillas emitidas por aportes	47342.78

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.

