



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

RUC 0691706370001 CANTON RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO  
DIRECCION AV. ANTONIO JOSE DE SUCRE TELEFONO 05-2364815 EXTENSION 1266 CAMPUS MSC EDISON RIERA RODRIGUEZ VIA A GUANO

Riobamba, 6 de octubre del 2017  
Oficio N° 141 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 sírvase 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



7-22264  
B-100-111-3  
FUNDACION FCPC PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNACH  
RECIBI  
FUNDACION FCPC PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNACH



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

RUC 0691706370001 CANTON RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO  
DIRECCION AV. ANTONIO JOSE DE SUAREZ TELEFONO 03-2364815 EXTENSION 1266 LAMPUS ANSC EDISON REENA RODRIGUEZ VIA A GUANO

Riobamba, 6 de octubre del 2017  
Oficio N° 140 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 septiembre 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(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54753-E  
Fecha : 2017-10-06 15:46:35 GMT -05  
Recibido por : María Alejandra Berrazuela Subía

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO	Nro. 24
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	497
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	369
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	866
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	430
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	174,832.17
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Vicente Manuel Murillo Rosero
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:murovi60@yahoo.es">murovi60@yahoo.es</a>
NÚMERO DE CELULAR	979080690
NOMBRE DEL GERENTE	Christian Gonzalo Escobar Freire
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:christianesc@gmail.com">christianesc@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	984526478
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Antonio Jose de Sucre via a Guano
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	03-23642315 ext 1266

*CMF*



FIRMA GERENTE  
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

*VF*

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

ECUACION CONTABLE  
Al 30 de septiembre del 2017

ACTIVO	GASTO	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
8,021,881.93	95,691.42	7,546,361.64	0.00	571,211.71

8,117,573.35 = 8,117,573.35

VARIACION DE LA ECUACION CONTABLE

ACTIVO	8,021,881.93	PASIVO	7,546,361.64	PATRIMONIO	-475,520.29
GASTOS	95,691.42	INGRESOS	571,211.71	RESULTADO	475,520.29
SUMAN...	8,117,573.35		8,117,573.35		0.00

*C&F*

Lic. Christian Gonzalo Escobar Freire  
Representante Legal del Fondo



*Vicente Manuel Murillo Rosero*

Lic. Vicente Manuel Murillo Rosero  
Contador CPA

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre del 2017

1	ACTIVOS			
				<b>8,021,881.93</b>
1.1.	FONDOS DISPONIBLES			76,658.62
1.1.01.	CAJA		63.83	
1.1.01.10	Caja Chica	63.83		
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		76,594.79	
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	76,594.79		
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS			7,778,770.63
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4,943,458.25	
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		86,045.81	
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		29,539.56	
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,809,796.60	
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			152,087.24
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR EN INVERSIONES PRIVATIVAS		22,348.26	
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	12,722.28		
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	9,625.98		
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,270.00	
1.4.03.10	Anticipos de sueldos	2,270.00		
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS		125,099.54	
1.4.05.05	Aportes	40,268.40		
1.4.05.10.	Préstamos	84,831.14		
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2,369.44	
1.4.90.90.	OTROS	2,369.44		
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO			2,221.64
1.6.02.	BIENES MUEBLES		7,981.67	
1.6.02.05	Muebles y enseres	1,751.40		
1.6.02.15	Equipo de computación	6,230.27		
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-5,760.03	
1.6.99.10	(Depr Muebles y enseres)	-1,425.59		
1.6.99.20	(Depr Equipo de computación)	-4,334.44		
1.9.	OTROS ACTIVOS			12,143.80
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS		12,143.80	
1.9.01.10.	Anticipos a Proveedores	9,581.00		
1.9.01.20.	Seguros	2,562.80		
	<b>GASTOS</b>			<b>95,691.42</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>8,117,573.35</b>

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre del 2017

2 PASIVOS			
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL		7,546,361.64
2.1.01.	CESANTÍA		7,360,995.49
2.1.01.05.	Aportes personales	6,997,708.14	
2.1.01.10.	Aporte Patronales	307,273.28	
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	56,014.07	
2.3.	CUENTAS POR PAGAR		183,490.61
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		109,546.32
2.3.02.05.	Aportes	40,268.40	
2.3.02.10.	Préstamos	69,277.92	
2.3.03.	CONTRIBUCIONES		1,465.26
2.3.03.05.	Superintendencia de Bancos y Seguros	1,465.26	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS		462.87
2.3.04.10.	Retenciones IVA	229.90	
2.3.04.90.	Otros	232.97	
2.3.05.	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		8,157.58
2.3.05.1.	Tasa de Administración BIESS	8,157.58	
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		63,858.58
2.3.90.10.	Proveedores	1,692.03	
2.3.90.90.	Otras Cuentas por Pagar	62,166.55	
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES		1,875.54
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES		1,415.15
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IEES		460.39

3 PATRIMONIO			0.00
--------------	--	--	------

INGRESOS			571,211.71
TOTAL GENERAL			8,117,573.35

7	CUENTAS DE ORDEN		
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9,376,268.78
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		9,283,088.78
7.1.01.05.	Pagarés de los préstamos Quirografarios	6,244,388.78	
7.1.01.15.	Hipotecas	3,038,700.00	
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		9,376,268.78
7.2.01.	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		9,283,088.78
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 30 de septiembre del 2017

4		GASTOS		95,691.42
4.3.	GASTOS DE PERSONAL			27,653.11
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL		27,653.11	
4.3.01.05	Remuneraciones o Salario	21,371.88		
4.3.01.15	Decimos Sueldos	1,848.90		
4.3.01.20	Aporte Patronal	2,900.32		
4.3.01.25	Fondo de Reserva	1,211.76		
4.3.01.35	Por desahucio o despido	320.25		
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			14,285.39
4.4.01.	SERVICIOS PUBLICOS GENERALES		522.71	
4.4.01.15	Movilizaciones	277.11		
4.4.01.20	Impresión, reproducción y publicaciones	147.62		
4.4.01.90	Otros Servicios Generales	97.98		
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		817.76	
4.4.02.05	Pasajes en el interior	25.76		
4.4.02.15	Viáticos y subsistencias internas	792.00		
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES		12,443.94	
4.4.05.10	Servicios de auditoría externa	8,042.00		
4.4.05.15	Servicios profesionales	4,401.94		
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		500.98	
4.4.06.05	Material de Oficina	500.98		
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA			94.11
4.5.	GASTOS FINANCIEROS			5,551.79
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS		240.62	
4.5.02.10	Gastos bancarios	240.62		
4.5.04.	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		5,311.17	
4.5.04.1	Gasto por Tasa de administración pagada al BIESS	5,311.17		
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS			4,452.77
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,452.77	
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	4,452.77		
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			43,654.25
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		378.76	
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	119.34		
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			571,211.71
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			470,325.74
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		362.52	
5.1.01.25.	RENDIMIENTOS EN INVERSIONES RENTA VARIABLE	362.52		
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		469,631.76	
5.1.02.05	Rendimientos Préstamos Quirografario	317,804.52		
5.1.02.15	Rendimien Préstamos Hipotecarios	151,827.24		
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		331.46	
5.3.	OTROS INGRESOS			100,885.97
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		100,885.97	
5.3.90.05.	Reversión de provisiones	94,161.15		
5.3.90.90.	Otros ingresos	6,724.82		
<b>Resultado del Ejercicio</b>				<b>475,520.29</b>

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 30 de septiembre 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 Secretaria. 63.83

**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS** 76,594.79

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

Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363 35,108.97

Banco Pacifico Cuenta Corriente 737420-8 36,786.74

Mutualista Pichincha Cta Ahorros 348026036 4,699.08

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 PRIVATIVAS** 7,778,770.63

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	354	4,943,458.25
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	10	86,045.81
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3	29,539.56
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	62	2,809,796.60
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1	8,676.44
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>430</b>	<b>7,877,516.66</b>

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

<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-98,746.03</b>
Préstamos Quirografarios	-75,493.72	
Préstamos Hipotecarios	-23,252.31	

Nota: La provisión de las inversiones privativas al 30 de septiembre del 2017(AC 740-SBS), no se realizó por la falta de entrega información de la dirección financiera (UNACH) por lo que no se pudo conciliar los saldos de cartera

**VARIACIONES DE LAS PROVISIONES EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS**



PASAN.....

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

Pág. 2 - 4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre del 2017

(+) Reversión de provisiones	94,161.15	
(-) PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	43,275.49	
Por préstamos quirografarios	35,559.51	
Por préstamos hipotecarios	7,715.98	
(=) Reducción del riesgos (pérdida)	<u>50,885.66</u>	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		
Intereses por préstamos quirografarios, se registra los déficits de recaudación por el valor		22,348.26
Intereses por Cobrar Préstamos Quirografarios por Vencer	12,722.28	
Intereses por cobrar Préstamos Quirografarios Reestructurados	9,625.98	
Intereses por préstamos hipotecarios		
Intereses por Cobrar préstamos hipotecarios		
<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		2,270.00
Anticipos de sueldos	<u>2,270.00</u>	
<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		125,099.54
Aportes	40,268.40	
Préstamos	<u>84,831.14</u>	
<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		2,369.44
Valores por recaudar de los Seguros de Desgravamen y de incendios		
<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		2,221.64
<b>BIENES MUEBLES</b>	7,981.67	
Muebles y enseres	1,751.40	
Equipo de computación	<u>6,230.27</u>	
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		<u>-5,760.03</u>
(Depr Muebles y enseres)	-1,425.59	
(Depr Equipo de computación)	<u>-4,334.44</u>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
Esta constituida por los anticipos registrando por la prestación de servicios por la contratación de servicios a los proveedores.		12,143.80
Anticipos a Proveedores	9,581.00	
Seguros	<u>2,562.80</u>	
<b>PASIVOS</b>		
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		
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		7,360,995.49
Aportes individuales participes	6,997,708.14	
Rendimientos Aportes individuales participes	307,273.28	
Aportes Personales Retiro Voluntario	<u>56,014.07</u>	
<b>CONTRIBUCIONES</b>		
Súper Intendencia de Bancos del Ecuador, registra un saldo provisionado de enero a agosto 2017:		1,465.26
<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		
Retenciones de IVA (SRI)	229.90	462.67
Retención del impuesto a la renta (SRI)	<u>232.97</u>	
<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>		

*MZ*

PASAN.....

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

Pág. 3 - 4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre del 2017

Registra la provisión de enero a agosto 2017 según resolución N° SB-2017-082 por:		8,157.58
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>63,858.58</b>
Proveedores	1,692.03	
Otras cuentas por pagar, corresponde a pagos pendientes de Ex-partícipes	<u>62,166.55</u>	
<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>1,875.54</b>
<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	1,415.15	
Decimotercer Sueldo	1,256.41	
Decimocuarto sueldo	<u>158.74</u>	
<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	460.39	
Aporte Individual	267.81	
Aporte Patronal	<u>192.58</u>	
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		
Esta constituida por las cuentas que registra las garantía presentadas por los señores partícipes al momento que se les otorga los prestamos.		
<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>9,283,088.78</b>
Pagarés	6,244,388.78	
Hipoteca	<u>3,038,700.00</u>	
<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		
Inversiones privativas		93,180.00
<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		
<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>39,707.66</b>

ESTADO DE RESULTADOS

<b>INGRESOS</b>		
<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>469,994.28</b>
<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	362.52	
Refleja los rendimientos que tiene el fondo por las inversiones en el sistema financiero nacional		
<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		
Rendimientos Préstamos Quirografario	317,804.52	
Rendimientos Préstamos Quirografario (Mora)	<u>151,827.24</u>	
Refleja los rendimientos que tiene el fondo por la entrega de préstamos. Los rendimientos de los prestamos quirografarios y, préstamos hipotecarios		
<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>331.46</b>
Rendimientos Mutualista Pichincha	62.51	
Rendimientos Mutualista Pichincha Ahorro PlanificadoExpres	175.59	
Intereses Banco Internacional	<u>93.36</u>	
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>6,724.82</b>
Otros Ingresos 1%	1,839.65	
Otros Ingresos (No previstos)	245.17	
Otros Ingresos (Multas a Partícipe Convocatorias)	<u>4,640.00</u>	
<b>REVERSION DE PROVICIONES</b>		<b>94,161.15</b>
Reversión de provisiones Prestamos Quirografarios	66,554.80	
Reversión de provisiones Prestamos Hipotecarios	<u>27,606.35</u>	

*UPK*

PASAN.....

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

Pág. 4 - 4

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Al 30 de septiembre del 2017

**GASTOS**

**GASTOS DE PERSONAL**

Para el funcionamiento del Fondo, se cancela las remuneraciones del personal que labora que esta integrado por: Contador, Auxiliar de Contabilidad y una Asistente Administrativa. 27,653.11

**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE** 14,285.39

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.

**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**

Gastos de Administración del BIESS hasta el mes de agosto del 2017 (resolución BS-2017-082) 5,311.17

**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**

Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros 4,452.77  
Provisión Contribuciones a la Superintendencia de Bancos del Ecuador hasta Agosto 2017

**RESULTADO**

Se obtiene de los ingresos contra los gastos 475,520.29

**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	782,164.65
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-452,595.88
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	-255,779.91
Aumento (disminución) neto en efectivo	<u>73,788.86</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.....	475,520.29
La variación del patrimonio en este mes es.....	<u>-106,434.97</u>

Vmmr/c



HOJA DE OBSERVACIONES

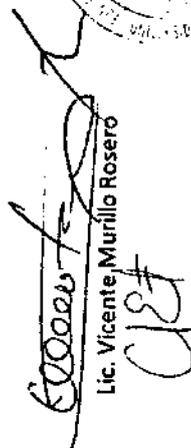
NOMBRE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

NÚMERO DEL FCPC 24

ACTIVO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 7,896,180.97	\$ 8,021,881.93	\$ 125,700.96
UTILIDAD			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 436,747.33	\$ 475,520.29	\$ 38,772.96
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 7,382,461.47	\$ 7,360,995.49	\$ (21,465.98)
GASTO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 82,397.85	\$ 95,691.42	\$ 13,293.57
INGRESO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 519,145.18	\$ 571,211.71	\$ 52,066.53

Elaborado por:

Lic. Vicente Murillo Rosero




Revisado por

Lic. Christian Ecobar Freire