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

FCPC-DESPOCH

Riobamba, octubre 5 de 2017

OF. No. 130- FCPC-DESPOCH -2017

Dra. Miriam Muñoz.
Coordinadora Fondos BIESS
Quito.-

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 septiembre de 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la ESPOCH (FCPC-DESPOCH), según el siguiente detalle:

- 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,

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO FCPC-DESPOCH

Christian Escobar F.
GERENTE FCPC-DESPOCH

T-22263-

BIESS

DOCUMENTO

16:58

HORA

FUNDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

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

FCPC-DESPOCH

Riobamba, octubre 05 de 2017

OF. No. 131- FCPC-DESPOCH -2017

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

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 septiembre de 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la ESPOCH (FCPC-DESPOCH), según el siguiente detalle:

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

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO FCPC-DESPOCH

Christian Escobar F.
GERENTE FCPC-DESPOCH

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54750-E
Fecha : 2017-10-06 15:44:08 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subia

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO	Nro. 28
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	sep-17
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	244
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	11
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	255
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	198
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	240,963.13 $
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Carmen Aurora Chávez Chávez
CORREO ELECTRÓNICO	carmitachavez@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0994504188
NOMBRE DEL GERENTE	Christian Gonzalo Escobar Freire
CORREO ELECTRÓNICO	christianesc@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984526478
DIRECCIÓN DEL FCPC	Panamericana Sur Km.1.5
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	032317-346

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO DE CESANTIA
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
FCPC-DESPOCH

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

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	$ 5,917,744.17
4	GASTOS	$ 85,486.20
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	$ 6,003,230.37
2	PASIVO	$ 5,335,644.59
3	PATRIMONIO	$ 187,599.63
5	INGRESOS	$ 479,986.15
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	$ 6,003,230.37

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DOCENTES ESPOCH
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017

1.	**ACTIVOS**			**5,917,744.17**
1.1.	**FONDOS DISPONIBLES**		**130,219.79**	
1.1.01.	CAJA	300.00		
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	129,919.79		
1.3.	**INVERSIONES PRIVATIVAS**		**5,560,244.13**	
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,636,472.11		
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	3,086,400.12		
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	33,065.06		
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2,545.42		
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	218,328.35		
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	599,080.14		
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-29,667.07		
1.4.	**CUENTAS POR COBRAR**		**226,100.37**	
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	47,846.68		
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	30,673.41		
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	134,184.80		
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	13,395.48		
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO		**11,179.88**	
1.6.02.	BIENES MUEBLES	24,085.99		
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-12,906.11		
TOTAL GASTOS				**85,486.20**
TOTAL GENERAL				**6,003,230.37**
2.	**PASIVOS**			-5,335,644.59
2.1.	**CUENTA INDIVIDUAL**		-5,250,675.92	
2.1.01.	CESANTÍA	-5,250,675.92		
2.3.	**CUENTAS POR PAGAR**		-80,277.53	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	-1,635.92		
2.3.05	Tasa Administración BIESS	-5,224.39		
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-73,417.22		
2.5.	**OBLIGACIONES PATRONALES**		-4,691.14	
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES	-3,251.91		
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	-1,240.61		
2.5.04	FONDO DE RESERVA	-198.62		
3.	**PATRIMONIO**			**-187,599.63**
3.1.	**RESERVAS**		**-187,599.63**	
3.1.01	Reserva Especial	-187,599.63		
TOTAL INGRESOS				**-479,986.15**
TOTAL GENERAL				**-6,003,230.37**
CUENTAS DE ORDEN				
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		2,896.16	
7.1.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,896.16		
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-2,896.16	
7.2.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-2,896.16		
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		8,863,921.19	
7.3.01	Valores y Bienes recibidos de terceros	8,728,635.13		
7.3.04	Cuentas individuales por separación voluntaria	135,286.06		
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-8,863,921.19	
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-8,728,635.13		
7.4.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	-135,286.06		

CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO

CARMEN CHAVEZ
CONTADORA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DOCENTES
ESTADO EXCEDENTES Y GASTOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017

5.	**INGRESOS**				**-479,986.15**
5.1.	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**			**-478,867.44**	
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-1,816.92		
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	-1,816.92			
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		-476,116.88		
5.1.02.05	Quirografarios	-435,746.72			
5.1.02.15	Hipotecarios	-40,370.16			
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		-933.64		
5.1.90.01	Interés de mora quirografario	-557.65			
5.1.90.03	Interés ganado cta.cte.Internacional	-349.83			
5.1.90.04	Interés ganado Mutualista Pichincha	-26.16			
5.3.	**OTROS INGRESOS**			**-1,118.71**	
5.3.90.	INGRESOS VARIOS		-1,118.71		
5.3.90.05	Reversión de provisiones	-737.17			
5.3.90.90	Otros ingresos	-381.54			
4.	**GASTOS**				**85,486.20**
4.3.	**GASTOS DE PERSONAL**			**50,181.91**	
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL		50,181.91		
4.3.01.05	Remuneraciones o salario	36,933.09			
4.3.01.15	Décimos sueldos	3,529.34			
4.3.01.20	Aporte Patronal	4,773.60			
4.3.01.25	Fondo de reserva	2,945.88			
4.3.01.90	Otros	2,000.00			
4.4.	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**			**18,939.87**	
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,740.35		
4.4.01.05	Servicios básicos	1,143.20			
4.4.01.10	Servicio transporte personal	257.50			
4.4.01.15	Movilizaciones	200.00			
4.4.01.20	Impresión, reproducción y publicaciones	579.92			
4.4.01.25	Servicios de vigilancia	123.00			
4.4.01.30	Servicios de aseo y limpieza	171.63			
4.4.01.90	Otros servicios generales	265.10			
4.4.02	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		920.00		
4.4.02.15	Viáticos y subsistencias internas	920.00			
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3,314.90		
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	3,314.90			
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES		11,287.83		
4.4.05.10	Servicios de auditoría externa	8,079.29			
4.4.05.15	Servicios profesionales	3,208.54			
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		642.58		
4.4.06.05	Material de Oficina	523.58			
4.4.06.10	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	119.00			
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA		34.01		
4.4.07.10	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	34.01			
4.5.	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**			**3,670.27**	
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS		400.92		
4.5.02.10	Gastos bancarios	400.92			
4.5.04	Tasa Administración BIESS		3,269.35		
4.6.	**GASTOS NO OPERATIVOS**			**4,120.74**	
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,120.74		
4.6.01.05	Impuestos y tasas	2.30			
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	4,118.42			
4.6.01.90	Otros	0.02			
4.7.	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**			**8,573.61**	
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,200.84		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	479.20			
4.7.01.20	Depreciación equipos de oficina	189.82			
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	531.82			
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		7,372.77		
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	3,326.66			
4.7.04.15	Por préstamos hipotecarios	4,046.11			
RESULTADO DEL EJERCICIO					**-394,499.96**

CHRISTIAN ESCOBAR F.
GERENTE

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 que se efectúan para el mantenimiento y operatividad de la oficina del FCPC-DESPOCH.

NOTA 2. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre del 2017, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Bancos es de $129.919,79 estos valores corresponde a la recaudación del créditos, aportes, seguro de vida, desgravamen e incendios, recaudados hasta el 30 de septiembre del 2017, mismos que serán utilizados en el mes de octubre del 2017 para la entrega de préstamos internos a los partícipes del fondo, el pago de gastos de operación y el remanente para inversiones en el sistema financiero nacional, privilegiando la seguridad y la rentabilidad de las inversiones. Actualmente el fondo dispone de una cuenta de Ahorro Express en Mutualista Pichincha cuya tasa de rendimiento es del 3.20% superior a la tasa que ofrece el Banco Pacifico que a la fecha en REPOS está pagando el 1.50%. Además se ha procedido a aperturar una cuenta corriente en Banco Internacional que está pagando una tasa del 4% los saldos disponibles.

NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 30 de septiembre del 2017, presenta un saldo de $5´579.911,20 corresponde al saldo de los préstamos quirografarios por vencer, renovados, vencidos, reestructurados e hipotecarios entregados a los partícipes del Fondo, sin tomar en cuenta la Provisión Inversiones Privativas. La tasa de interés está entre el 12% y 12.95% para los préstamos quirografarios y el 9.95% para los préstamos hipotecarios. A la fecha hay 198 partícipes que disponen de crédito, y se ha entregado $ 240.963,13 en este mes.

NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de $29.667,07 y corresponde al monto total de la provisión requerida para cuentas incobrables basado en lo que dispone la resolución No. SBS-2014-740. Esta provisión está calculada al 30 de septiembre de 2017.

NOTA 5 CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta presenta un saldo $226.100,37 y corresponde a los siguientes rubros: Las cuentas por cobrar al personal compuesto por préstamos entregados a los empleados del fondo y anticipos de sueldo, los pagos de ambos rubros se descuentan directamente del rol de pagos de los empleados cada fin de mes. Además en este mes los descuentos de los préstamos, aportes y otros no fueron acreditados a la cuenta del Fondo en el mes de septiembre, se lo realiza el 2 de octubre, por esta razón permanecen en planillas hasta dicha acreditación.

NOTA 6. PROPIEDAD Y EQUIPO

AL 30 de septiembre del 2017 esta cuenta presenta un saldo de $11.179,88 corresponde al valor neto de las cuentas de activos fijos depreciables, se utiliza el método de depreciación Línea Recta. En este mes se integra a los activos fijos del Fondo el Sistema Financiero Prometeo.

NOTA 7. CESANTIA

Esta cuenta presenta un saldo de $ 5´250.675,92 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. En este mes se registra el reingreso de un partícipe que se retiró del Fondo.

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de $80.277,53 al 30 de septiembre 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	$783.24
	Retenciones IVA	$852.24
2305	Tasa de Administración BIESS	$5.224,39
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	$168.51
	Seguro de Vida por Pagar	$6.467,69
	Comisión OCP	$412,49
	Otras cuentas por pagar (Ahorro Partícipes)	$66.368,53
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	**$80.277,53**

NOTA 9. 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 10. GASTOS DE PERSONAL

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de $50.181,91 y corresponde al sueldo pagado al personal del fondo, así como todos los beneficios de ley.

NOTA 11.TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

El saldo de ésta cuenta presenta un valor de $920 y corresponde a los gastos que el fondo incurre para movilizar al personal a realizar diferentes actividades fuera de la ciudad, especialmente en el BIESS y Superintendencia de Bancos.

NOTA 12. HONORARIOS PROFESIONALES

Esta cuenta presenta un saldo de $11.287,83 valores que corresponden al pago por servicios profesionales del Abogado, pago por servicios de auditoria externa de los años 2015 y 2016 y el pago del contrato de mandato de la gerencia.

NOTA 13. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de $3.670,27 y corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas ($400,92), además incluye los gastos generados para el pago de la tasa de administración al BIEES ($3.269,35),que a partir del mes de julio se provisiona tomando en cuenta lo establecido en la resolución SBS-2017-082.

INGRESOS

NOTA 14. INTERESES POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta al 30 de septiembre del 2017, presenta un saldo de $1.816.92 y corresponde a los ingresos obtenidos de inversiones realizadas en las diferentes modalidades de inversión que tiene el Fondo, en el Banco Pacifico

NOTA 15. INGRESOS VARIOS

Esta cuenta presenta un saldo de $1.118,71 y corresponde a los valores recuperados por pago de comisión OCP desde año 2015 y 2016 y la reversión de provisión de cartera quirografaria e hipotecaria.

CUENTA DE ORDEN DEUDORAS

NOTA 16. 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	$ 1'852.174,81
Garantía de Préstamos	$6'876.460,32
Ctas. Individuales separación voluntaria	$135.286.06

NOTA 17. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de $135.286.06 y corresponde al 50% de los aporte de los señores ex participes 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
	POZO VINUEZA MONICA ALEXANDRA	14,722.21
	YAULEMA GARCES FAUSTO MANOLO	3,411.68
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	14.198,36
SUBTOTAL		**$109.135,96**
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

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

	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
	POZO VINUEZA MONICA ALEXANDRA	1,763.57
	YAULEMA GARCES FAUSTO MANOLO	3,755.32
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	2.950,91
SUBTOTAL		**$26.150,10**
TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		**$135.286.06**

Al 30 septiembre del 2017, son 245 partícipes activos y 11 pasivos.

Christian Escobar F.
GERENTE – FCPC-DESPOCH

Carmen Chávez Ch.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC	NOMBRE DEL FCPC
28	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO

ACTIVO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5,816,802.41	$ 5,917,744.17	$ 100,941.76	Se incrementa el monto de los activos debido a que el fondo generó rendimiento y también se recaudó aporte individuales y adicionales.	N/A

UTILIDAD

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 345,467.79	$ 394,499.95	$ 49,032.16	Se registra un incremento de la utilidad debido a que los ingresos del Fondo son superiores a sus gastos	N/A

CUENTA INDIVIDUAL

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5,211,794.79	$ 5,250,675.92	$ 38,881.13	Se registra un incremento debido a que se recaudó aportes individuales y adicionales, además se registra un retiro de aportes.	N/A

GASTOS

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 68,764.26	$ 85,486.20	$ 16,721.94	El comportamiento de los gastos se mantienen casi uniforme para todos los meses.	N/A

INGRESO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 414,232.05	$ 479,986.15	$ 65,754.10	Se registra incremento por la recaudación de intereses por préstamos entregados e inversiones no privativas.	N/A

Elaborado por:

Revisado por