



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

RUC 0691706370001

Riobamba, 8 de Mayo del 2018
Oficio No. 036 FCPC-C-UNACH-2018-RL

Doctor

Paul Auz

**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL
ECUADOR (E)**

Quito.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a la vez adjunto al presente sirvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de Abril del 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPC-C-UNACH), según el siguiente detalle.

- Balance General, con corte al 30 de Abril del 2018
- Estado de Excedentes y Gastos del 1 de Enero al 30 de Abril del 2018.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas al Balance.
- Información general del FCPC-C-UNACH del mes de Abril del 2018.
- Demostración de cuadro del Balance General al 30 de Abril del 2018.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente;

Ing. Johana Latorre H.

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



Elaborado: Lu


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-24595-E
Fecha : 2018-05-08 14:06:25 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazuela Subía



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

Riobamba, 8 de Mayo del 2018
Oficio No. 037 FCPC-C-UNACH-2018-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 sirvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de Abril del 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPC-C-UNACH), 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;

Ing. Johana Latorre H.
**REPRESENTANTE LEGAL DEL FONDO
DE CESANTÍA DE LA UNACH**

Correo electrónico: joylatorre@outlook.com
Cédula de identidad: 0604447573
Celular: 0992517895



Elaborado: Lu

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



BANCO DEL ECUADOR
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 MAY 2018

11:50
HORA

Yadira R.

FUND. CHIMBORAZO

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO	
	Nro. 24
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	509
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	371
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	880
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	458
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 172,300.54
INFORMACIÓN ADICIONAL	
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	joylаторre@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 30 de Abril del 2018

ACTIVO	GASTO
8,671,493.98	25,755.58

PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
8,468,472.12	0.00	228,777.44

8,697,249.56

8,697,249.56


Ing. Johana Letorre 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
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE ABRIL DEL 2015

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 8,671,483.98
1101	CAJA		\$ 380,350.58
110105	Efectivo		\$ 90.08
110110	Caja chica		\$ -
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 80.08
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1	\$ 350,260.50
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		\$ 300,260.50
110215	Remesas en moneda		\$ -
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		\$ -
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120105	Certificados de depósito		\$ -
120110	Pólizas de acumulación		\$ -
120115	Valores de titularización		\$ -
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		\$ -
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		\$ -
120130	Reportes financieros		\$ -
120135	Reporte bursátil		\$ -
120190	Otros		\$ -
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120205	Valores de titularización		\$ -
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		\$ -
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		\$ -
120220	Reportes bursátiles		\$ -
120290	Otros		\$ -
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		\$ -
120305	Certificados de depósito		\$ -
120310	Pólizas de acumulación		\$ -
120315	Valores de titularización		\$ -
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		\$ -
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		\$ -
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		\$ -
120405	Valores de titularización		\$ -
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		\$ -
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		\$ -
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120505	Valores de titularización		\$ -
120510	Acciones		\$ -
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120605	Valores de titularización		\$ -
120610	Acciones		\$ -
1209	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		\$ -
120905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		\$ -
120910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		\$ -
120915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		\$ -
120920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		\$ -
120925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		\$ -
120930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		\$ -
120990	(Provisión general)		\$ -
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ -
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2	\$ 8,289,137.22
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		\$ 4,528,018.95
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 764,554.58
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 70,740.71
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		\$ 29,740.73
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		\$ -
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		\$ -
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ -
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ -
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		\$ 2,754,887.54
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		\$ 242,253.84
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		\$ 8,678.44
130605	(Quirografarios)	3	\$ (111,236.35)
130610	(Prendarios)		\$ (80,070.65)

139912	(Hipotecarios)		\$	(30,664,701)
139993	(Provisión general)		\$	-
14	CUENTAS POR COBRAR		\$	9,879.88
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	-
140205	Intereses por préstamos quinquenales		\$	-
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$	-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		\$	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$	-
140305	Préstamos	4	\$	2,019.00
140310	Anticipos de sueldos		\$	-
140350	Otros conceptos		\$	2,019.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		\$	-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		\$	-
140505	Aportes		\$	-
140510	Préstamos		\$	-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$	-
149005	Cheques protestados y rechazados	5	\$	7,360.58
149010	Amandamientos		\$	-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		\$	-
149090	Otros		\$	-
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$	7,360.58
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		\$	-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		\$	-
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		\$	-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		\$	-
149990	(Provisión general)		\$	-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
150105	Terrenos para urbanizar		\$	-
150110	Terrenos para edificar		\$	-
150115	Obras de urbanización		\$	-
150120	Obras de edificación		\$	-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		\$	-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		\$	-
150210	Inmuebles para alquilar		\$	-
150299	(Depreciación inmuebles para alquilar)		\$	-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		\$	-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		\$	1,780.33
1601	BIENES INMUEBLES		\$	-
160105	Terrenos		\$	-
160110	Edificios		\$	-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$	-
1602	BIENES MUEBLES		\$	7,381.67
160205	Muebles y enseres		\$	1,751.40
160210	Equipo de oficina		\$	-
160215	Equipo de computación		\$	6,230.27
160220	Vehículos		\$	-
160250	Otros		\$	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$	(6,221.37)
169905	(Edificios)		\$	-
169910	(Muebles y enseres)		\$	(1,518.35)
169915	(Equipo de oficina)		\$	-
169920	(Equipo de computación)		\$	-
169925	(Vehículos)		\$	(4,703.02)
169990	(Otros)		\$	-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		\$	-
1701	TERRENOS		\$	-
1702	EDIFICIOS		\$	-

1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		\$	-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		\$	-
1705	TÍTULOS VALORES		\$	-
1790	OTROS		\$	-
1799	[(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)]		\$	-
179900	(Edificios)		\$	-
179910	(Maquinaria, maquinaria y equipo)		\$	-
179915	(Unidades de transporte)		\$	-
179920	(Títulos valores)		\$	-
179990	(Otros)		\$	-
19	OTROS ACTIVOS		\$	-
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$	10,566.29
190105	Anticipos a Contratistas	8	\$	10,566.29
190110	Anticipos a Proveedores		\$	-
190115	Arrendos		\$	10,566.29
190120	Seguros		\$	-
190190	Otros		\$	-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		\$	-
1902	GASTOS DIFERIDOS		\$	-
190205	Licencias y programas de computación		\$	-
190210	Gastos de educación		\$	-
190290	Otros		\$	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		\$	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	-
190305	Inversiones no privadas		\$	-
190310	Inversiones privadas		\$	-
190315	Proyectos inmobiliarios		\$	-
190320	Proyectos terminados		\$	-
190325	Propiedad y equipo		\$	-
190330	Fideicomisos de administración		\$	-
190335	Fideicomisos en garantía		\$	-
1990	OTROS		\$	-
199005	Faltantes de caja		\$	-
199090	Otros activos		\$	-
1999	[(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)]		\$	-
199905	(Derechos fiduciarios)		\$	-
199990	(Otros)		\$	-
2	PASIVO		\$	-
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$	8,468,472.12
2101	CEBANTÍA	7	\$	8,379,613.84
210105	Aportes personales		\$	8,379,613.84
210110	Aportes patronales		\$	7,981,003.78
210115	Aporte personal adicional		\$	329,072.98
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		\$	-
2102	JUBILACIÓN		\$	88,036.90
210205	Aportes personales		\$	-
210210	Aportes patronales		\$	-
210215	Aporte adicional personal		\$	-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		\$	-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		\$	-
22	BENEFICIO DEFINIDO		\$	-
2201	CEBANTÍA		\$	-
220105	Aportes personales		\$	-
220110	Aportes patronales		\$	-
220115	Aporte personal adicional		\$	-
2202	JUBILACIÓN		\$	-
220205	Aportes personales		\$	-
220210	Aportes patronales		\$	-
220215	Aporte personal adicional		\$	-
23	CUENTAS POR PAGAR		\$	87,184.39
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$	-
230105	Cesantía		\$	-
230110	Jubilación		\$	-
230115	Otras prestaciones		\$	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		\$	-
230205	Aportes		\$	-
230210	Préstamos		\$	-
2303	CONTRIBUCIONES		\$	-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	-
230350	Otros		\$	-

2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$	259.83
230405	Impuestos municipales		\$	-
230410	Retenciones IVA		\$	-
230490	Otros		\$	141.97
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		\$	157.86
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	\$	10,882.34
239005	Intereses por pagar	9	\$	75,902.22
239010	Provisiones		\$	-
239015	Honorarios por pagar		\$	-
239020	Servicios básicos por pagar		\$	-
239025	Datos		\$	-
239030	Cheques girados no cobrados		\$	-
239090	Otras cuentas por pagar		\$	-
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$	75,902.22
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		\$	-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$	-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		\$	-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		\$	-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		\$	-
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	10	\$	1,874.09
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$	-
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		\$	1,230.28
2504	FONDO DE RESERVA		\$	443.83
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		\$	-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		\$	-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		\$	-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		\$	-
29	OTROS PASIVOS		\$	-
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		\$	-
290105	Intereses recibidos por anticipo		\$	-
290110	Arrendos recibidos por anticipo		\$	-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		\$	-
290120	Jubilación patronal de empleados		\$	-
290130	Otros		\$	-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
290305	Terrenos urbanizados		\$	-
290310	Inmuebles		\$	-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		\$	-
2990	OTROS		\$	-
299005	Sobranos de caja		\$	-
299090	Varios		\$	-
3	PATRIMONIO		\$	-
31	RESERVAS		\$	-
3101	RESERVAS ESPECIALES		\$	-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		\$	-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		\$	-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		\$	-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		\$	-
3301	CESANTÍA		\$	-
3302	JUBILACIÓN		\$	-
34	RESULTADOS		\$	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		\$	-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		\$	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$	-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		\$	-

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: 30 DE ABRIL DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ 25,755.58
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ -
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$ -
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$ -
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$ -
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$ -
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$ -
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ -
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$ -
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		\$ -
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$ -
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$ -
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$ -
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		\$ -
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		\$ -
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		\$ -
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		\$ -
410320	Pérdida por disposición de vehículos		\$ -
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		\$ -
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		\$ -
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para alquilar		\$ -
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		\$ -
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		\$ -
410505	Inversiones no privativas		\$ -
410510	Inversiones privativas		\$ -
410515	Proyectos inmobiliarios		\$ -
410520	Proyectos terminados		\$ -
410525	Fideicomisos de administración		\$ -
410530	Fideicomisos en garantía		\$ -
43	GASTOS DE PERSONAL		\$ 8,421.34
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 8,421.34
430105	Remuneraciones o salarios		\$ 8,340.00
430110	Remuneración extraordinaria		\$ -
430115	Cuotas sueldos		\$ -
430120	Aporte Patronal		\$ 785.08
430125	Fondo de reserva		\$ 836.42
430130	Jubilación patronal		\$ 395.12
430135	Por desahucio o despido		\$ -
430140	Uniformes		\$ -
430145	Gastos de representación		\$ 63.12
430150	Otros		\$ -
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$ 7,958.31
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 217.45
440105	Servicios básicos		\$ -
440110	Servicio transporte personal		\$ -
440115	Movilizaciones		\$ -
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$ 76.15
440125	Servicios de vigilancia		\$ 43.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		\$ -
440150	Otros servicios generales		\$ -
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ 38.50
440205	Pasajes en el interior		\$ 210.00
440210	Pasajes para el exterior		\$ -
440215	Viáticos y subsistencias internas		\$ -
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		\$ 210.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$ -
440305	Mantenimiento de terrenos		\$ -
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$ -

440315	Mantenimiento de motores y equipos		\$	-
440320	Mantenimiento de vehículos		\$	-
440390	Otros		\$	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		\$	-
440410	Arrendamiento de vehículos		\$	-
440415	Arrendamiento de equipos informáticos		\$	-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de pequeños informáticos		\$	-
440490	Otros		\$	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$	-
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$	7,495.06
440510	Servicios de auditoría externa		\$	-
440515	Servicios profesionales		\$	1,792.00
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$	5,703.98
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$	-
440605	Materiales de oficina		\$	-
440610	Materiales de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		\$	-
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		\$	38.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$	-
440790	Otros		\$	35.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$	-
4501	TÍTULOS Y VALORES		\$	2,828.75
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$	-
450110	Prima en compra de inversiones		\$	-
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$	-
450205	Intereses en préstamos		\$	81.12
450210	Gastos bancarios		\$	-
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		\$	61.12
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIES	17	\$	2,748.63
46	GASTOS NO OPERATIVOS		\$	-
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$	20.04
460105	Impuestos y tasas		\$	20.04
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	20.04
460190	Otros		\$	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$	-
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$	6,526.14
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$	263.68
470110	Depreciación edificios		\$	-
470115	Depreciación muebles y enseres		\$	-
470120	Depreciación equipos de oficina		\$	62.88
470125	Depreciación equipos de computación		\$	-
470130	Depreciación vehículos		\$	210.60
4702	AMORTIZACIONES		\$	-
470205	Pagos anticipados		\$	-
470210	Gastos anticipados		\$	-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
470300	Provisión general		\$	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	-
470405	Por préstamos quinquenales		\$	6,265.56
470410	Por préstamos preordados		\$	142.74
470415	Por préstamos hipotecarios		\$	-
470490	Provisión general		\$	8,122.82
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		\$	-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		\$	-
470510	Intereses inversiones privativas		\$	-
470515	Inversiones no privativas vendidas		\$	-
470520	Otras cuentas por cobrar		\$	-
470590	Provisión general		\$	-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
470605	Proyectos inmobiliarios		\$	-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		\$	-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		\$	-
470705	Terrenos		\$	-
470710	Edificios		\$	-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		\$	-
470720	Unidades de transporte		\$	-
470725	Títulos valores		\$	-

470790	Otros		\$	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		\$	-
470805	Derechos fiduciarios		\$	-
470890	Otros		\$	-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$	-
4801	SEGUROS		\$	-
4890	OTROS		\$	-
489005	Gasto custodia de valores		\$	-
489090	Otros		\$	-
5	INGRESOS		\$	-
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$	228,777.44
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	225,515.37
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	13	\$	332.90
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	332.50
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	-
510205	Quirografarios	14	\$	223,794.69
510210	Prendarios		\$	150,105.74
510215	Hipotecarios		\$	-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$	73,691.15
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	15	\$	1,387.96
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	-
520305	Quirografarios		\$	-
520310	Prendarios		\$	-
520315	Hipotecarios		\$	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		\$	-
520405	Utilidad por disposición de terrenos		\$	-
520410	Utilidad por disposición de edificios		\$	-
520415	Utilidad por disposición de muebles, enseres y equipos		\$	-
520420	Utilidad por disposición de vehículos		\$	-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	-
520605	Inversiones no privativas		\$	-
520610	Inversiones privativas		\$	-
520615	Proyectos inmobiliarios		\$	-
520620	Proyectos terminados		\$	-
520625	Fideicomisos de administración		\$	-
520630	Fideicomisos en garantía		\$	-
53	OTROS INGRESOS		\$	-
5301	ARRIENDOS		\$	3,282.07
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		\$	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$	-
5390	INGRESOS VARIOS		\$	-
539005	Reversión de provisiones		\$	3,262.97
539090	Otros ingresos		\$	66.72
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	16	\$	3,215.35
7	CUENTAS DE ORDEN		\$	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$	-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	11	\$	10,112,407.52
710105	Pagarés		\$	10,033,807.52
710110	Pólizas		\$	6,089,107.52

710115	Hipoteca		\$	3,357,700.00
710190	Otros		\$	-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$	-
710205	Títulos Valores		\$	-
710210	Cartera de créditos		\$	-
710215	Bienes inmuebles		\$	-
710290	Otros		\$	-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		\$	-
710305	Inversiones no privativas		\$	-
710310	Inversiones privativas		\$	-
710315	Cuentas por cobrar		\$	-
710390	Otros activos		\$	-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$	78,600.00
710405	Inversiones no privativas		\$	-
710410	Inversiones privativas		\$	76,600.00
710415	Cuentas por cobrar		\$	-
710490	Otros activos		\$	-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
710505	Bienes muebles		\$	-
710510	Bienes inmuebles		\$	-
710590	Otros		\$	-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$	-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$	10,112,407.52
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$	10,083,807.52
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$	-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		\$	-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$	78,600.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$	-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	12	\$	68,536.90
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$	-
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$	-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$	-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$	68,536.90
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$	-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$	68,536.90
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$	-
740105	Documentos en garantía		\$	-
740110	Valores en garantía		\$	-
740115	Bienes inmuebles en garantía		\$	-
740120	Otros bienes en garantía		\$	-
740125	En comodato		\$	-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$	-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
740223	Préstamos quinquenales por vencer		\$	-
740226	Préstamos quinquenales renovados		\$	-
740229	Préstamos quinquenales reestructurados		\$	-
740232	Préstamos quinquenales vencidos		\$	-
740235	Préstamos prenda por vencer		\$	-
740238	Préstamos prenda no renovados		\$	-
740241	Préstamos prenda reestructurados		\$	-
740244	Préstamos prenda vencidos		\$	-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		\$	-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		\$	-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		\$	-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		\$	-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$	-
740305	Inversiones no privativas		\$	-
740310	Inversiones privativas		\$	-
740315	Cuentas por cobrar		\$	-
740320	Proyectos inmobiliarios		\$	-
740390	Otros activos		\$	-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$	68,536.90

740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía	\$	-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía	\$	-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	\$	84,938.31
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	\$	3,568.99
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral	\$	-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	\$	-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$	-

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 30 de Abril del 2018

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

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 en Abril del presente año.

NOTA 1

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363		<u>350,260.50</u>
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente	56,012.51	
Banco Pacifico Cuenta Corriente 737420-8		
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente	233,831.27	
Mutualista Pichincha Cuenta de Ahorros 348026036		
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente	36.73	
Banco del Austro Cuenta Corriente 6329643		
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente	<u>60,379.99</u>	

NOTA 2

INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta constituida 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	332	4,529,518.93
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	47	764,554.58
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	8	70,740.71
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3	29,740.73
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	62	2,764,887.54
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	5	242,253.64
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1	8,676.44
TOTAL CARTERA	<u>458</u>	<u>8,410,972.57</u>

NOTA 3

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

La provisión de las inversiones privativas se registran en base a lo determinado según el informe del ACUERDO 740-SBS. Los valores registrados se basan al informe del primer trimestre del presente año.

Quirografarios

-80,570.65

Hipotecarios

-90,654.70

CUENTAS POR COBRAR

Registra los anticipos de sueldo otorgados al personal y la factura emitida por Sweden Seguros por concepto de la póliza de seguro contra incendios para los préstamos hipotecarios, pendiente por cobrar mensualmente a los participes mediante las planillas emitidas al departamento Financiero de la Universidad Nacional de Chimborazo.

NOTA 4

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Anticipo de Sueldo Carrasco Dennys		<u>2,019.00</u>
Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza	450.00	
	<u>1,569.00</u>	

PASAR.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Abril del 2018

NOTA 5	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
	Otros	7,660.59	<u>7,660.59</u>

OTROS ACTIVOS

Esta constituida por los anticipos por la prestación de servicios de los proveedores.

NOTA 6	PAGOS ANTICIPADOS		
	Huila Jorge		<u>10,566.29</u>
	Campaña Fernando	6,581.00	
	ALARCON IVETT - Cobranzas cartera en mora	2,990.00	
		<u>985.29</u>	

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 30% de los aportes individuales. Este mes de procedió a repartir el excedente del año 2017 en las cuentas individuales de los partícipes.

NOTA 7	CUENTA INDIVIDUAL		
	Aportes individuales partícipes		<u>8,579,513.64</u>
	Aportes patronales partícipes	7,991,003.78	
	Aportes Personales Retiro Voluntario	320,072.56	
		<u>68,536.90</u>	

NOTA 8	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		
	Registra la provisión mensual según resolución NR 36-2017-082		<u>10,982.34</u>

NOTA 9	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
	Esta cuenta esta conformada por valores pendientes por pagar a los ex-partícipes del Fondo de años anteriores y el valor pendiente por pagar correspondiente a la póliza de seguro contra incendios anual que corresponde a los préstamos hipotecarios, emitida por la Aseguradora Sweden Seguros.		<u>75,902.22</u>

NOTA 10	OBLIGACIONES PATRONALES		
	BENEFICIOS SOCIALES		<u>1,674.00</u>
	Decimotercer Sueldo	1,230.26	
	Decimocuarto sueldo	660.40	
		<u>569.86</u>	
	APORTES Y RETENCIONES IESS		<u>443.83</u>
	Aportes al IESS	347.38	
	Préstamos por pagar IESS	<u>101.45</u>	

NOTA 11	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		
	Esta constituida por las cuentas que registra las garantías presentadas por los señores partícipes al momento que se les otorga los préstamos.		<u>10,112,407.52</u>

ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS

Pagarés Quirografarios		<u>10,033,807.52</u>
Hipoteca	6,696,107.52	
	<u>5,337,700.00</u>	

ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL

Inversiones privadas		<u>75,600.00</u>
	<u>78,600.00</u>	

NOTA 12	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		
	Esta cuenta registra el remanente de los aportes personales, los aportes patronales, y sus rendimientos, de los ex partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo, y que aun mantienen su relación laboral con la UNACH.		<u>68,536.90</u>

CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA

68,536.90

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Abril del 2018

Refleja los rendimientos que obtiene el fondo por la colocación de préstamos; tanto en quirografarios como hipotecarios, así como los obtenidos en los saldos disponibles de las cuentas de ahorro y corrientes que el fondo mantiene en la banca privada. También registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros efectuadas en la banca privada con una tasa de interés fija por el tiempo acordado.

NOTA 13	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
	Inversiones renta fija sector financiero privado	882.50	<u>882.50</u>
NOTA 14	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
	Quirografarios		<u>223,794.85</u>
	Hipotecarios	150,105.74	
		<u>73,691.15</u>	
NOTA 15	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		
	Intereses Banco Internacional		<u>1,387.98</u>
	Intereses Banco del Austro	<u>1,007.39</u>	
		<u>380.59</u>	
INGRESOS VARIOS			
Comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, pero que pueden ser recurrentes. Se registra el 1% de ingreso por las liquidaciones de cesantías y la multa por la inasistencia a la última Asamblea de Partícipes, multa que fue impuesta por los mismos partícipes en el año 2017.			
NOTA 16	Otros ingresos		<u>3,215.35</u>
GASTOS			
NOTA 17	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES		
	Gastos de Administración del BIES determinada como provisión de la contribución hasta Abril		<u>2,745.63</u>


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




Leonor Urquiza C.
CONTADORA FCPC-C-UNACH

PASAN.....

NÚMERO DEL FCPC 24

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

ACTIVO					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,536,040.01	\$ 8,571,493.98	\$ 1,135,453.97	ESTA VARIACION ES POR EL INCREMENTO EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, ES DECIR POR LA CUI OCACION DE CREDITOS TANTO QUIROGRAFARIOS COMO HIPOTECARIOS.	
UTILIDAD					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 214,762.79	\$ 203,021.86	\$ (11,740.93)	LA VARIACION SE PRESENTA POR LA REVERSION DE LAS PROVISIONES EN INVERSIONES PRIVATIVAS, EFECTUADAS DESDE ENERO DEL 2017, SEGÚN EL INFORME 740-SBS.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,243,098.64	\$ 8,379,613.64	\$ 1,136,515.00	LA CUENTA INDIVIDUAL PRESENTA ESTA VARIACION COMO RESULTADO DE LOS INGRESOS DE PARTICIPES ASI COMO LOS RENDIMIENTOS ANUALES GENERADOS QUE SE DISTRIBUYEN A LOS PARTICIPES A SUS CUENTAS RESPECTIVAS.	
GASTO					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 59,334.23	\$ 75,755.58	\$ (33,578.65)	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO REGISTRADO EN LA PROVISION PARA LAS INVERSIONES PRIVATIVAS QUE SE EFECTUARON DESDE ENERO 2017.	
INGRESO					
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 274,097.02	\$ 228,777.44	\$ (45,319.58)	EL DECREMENTO SE REGISTRA POR LA REVERSION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS EFECTUADAS DESDE ENERO DEL 2017, SEGÚN EL INFORME DE LA 740-SBS	

Elaborado por:

Lepnor Urquiza C.
Lepnor Urquiza C.
CONTADORA DEL FCPC C-UNACH

Revisado por

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

