



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

RUC 0691706370001

Riobamba, 07 de febrero de 2018

Oficio # 012 FCPCC-UNACH-2018-RL

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

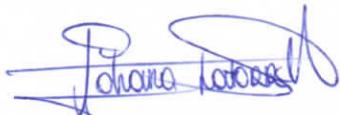
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a la vez adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de enero de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPCC-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;



Johana Latorre H.

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

Correo electrónico: joylatorre@outlook.com

Cédula de identidad: 0604447573

Celular: 0992517895



Elab: Dennys Carrasco S.

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 fondo cesantia@unach.edu.ec



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2018

14:17
HORA

[Signature]

FONDO CESANTIA QUE RECIBE SIN ANEXOS CON ANEXOS



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

Riobamba, 07 de febrero de 2018

Oficio # 013 FCPCCUNACH-2018-RL

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

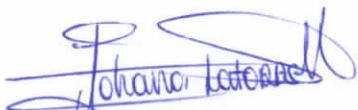
De mi consideración:

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

- Balance General, con corte al 31 de enero de 2018
- Estado de Excedentes y Gastos del 01 de enero al 31 de enero de 2018.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas al Balance.
- Información general del FCPC-C-UNACH del mes de enero de 2018.
- Demostración de cuadre del Balance General al 31 de enero de 2018.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente;



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



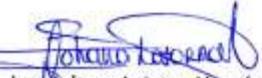
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-08193-E
Fecha : 2018-02-08 12:55:03 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

Elab: Dennys Carrasco S.

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

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO	Nro. 24
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ENERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	514
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	362
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	876
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	442
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 217,078.34
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	URQUIZO CEVALLOS LEONOR MAGDALENA
CORREO ELECTRÓNICO	jelource@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995383708
NOMBRE DEL GERENTE	LATORRE HERNANDEZ JOHANA ANDREA
CORREO ELECTRÓNICO	joylatorre@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	0992517895
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Antonio Jose de Sucre vía a Guano
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	03-23642315 ext 1266


 Ing. Johana Latorre Hernández
FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACION DE INFORMACION



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

ECUACION CONTABLE
al 31 de Enero del 2018.

ACTIVO	GASTO
8,367,065.93	7,619.32

PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
7,698,977.68	620,385.77	55,321.80

8,374,685.25

8,374,685.25



Ing. Johana Latorre Hernández

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Cecilia Urquiza C.

CONTADORA FCPC-C-UNACH



INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE ENERO DEL 2018

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	CODIGO DE LA ENTIDAD: 24 SALDO
1	ACTIVOS		\$ 8,387,065.93
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 255,888.82
110110	Caja chica		\$ 15.88
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1	\$ 255,872.94
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	\$ 8,095,699.87
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 132,367.20
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		\$ 4,970,715.21
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 80,286.49
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 29,740.73
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		\$ 2,962,686.30
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		\$ 8,676.44
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	\$ (108,772.50)
14	CUENTAS POR COBRAR		\$ 2,952.86
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4	\$ 1,531.25
1405	PLANILLAS EMITIDAS	5	\$ 1,420.76
140505	Aportes		\$ 1,193.39
140510	Préstamos		\$ 227.37
1400	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$ 0.85
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		\$ 1,958.09
1602	BIENES MUEBLES		\$ 7,981.67
160205	Muebles y enseres		\$ 1,751.40
160215	Equipo de computación		\$ 6,230.27
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$ (6,023.58)
169910	(Muebles y enseres)		\$ (1,478.54)
169920	(Equipo de computación)		\$ (4,545.04)
19	OTROS ACTIVOS	6	\$ 10,566.29
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$ 10,566.29
190110	Anticipos a Proveedores		\$ 10,566.29
2	PASIVO		\$ 7,698,977.88
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	\$ 7,618,988.43
2101	CESANTÍA		\$ 7,618,988.43
23	CUENTAS POR PAGAR		\$ 78,986.70
2303	CONTRIBUCIONES		\$ 3,213.76
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$ 282.66
230410	Retenciones IVA		\$ 141.97
230490	Otros		\$ 140.69
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		\$ 8,236.71
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ 67,253.57
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 67,253.57
25	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 1,002.55
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 641.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		\$ 361.56
3	PATRIMONIO	8	\$ 620,385.77
34	RESULTADOS		\$ 620,385.77
3401	EXCEDENTES AGUMULADOS		\$ 620,385.77

Johana Latorre H.

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



Leymarie Urquiza C.

Leonor Urquiza C.
CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
 ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
 NACIONAL DE CHIMBORAZO
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 AL: 31 DE ENERO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		\$ 7,619.32
43	GASTOS DE PERSONAL		\$ 2,103.16
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 2,103.16
430105	Remuneraciones o salario		\$ 1,585.00
430115	Décimos sueldos		\$ 196.42
430120	Aporte Patronal		\$ 192.60
430125	Fondo de reserva		\$ 68.02
430135	Por desahucio o despido		\$ 63.12
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$ 1,637.31
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 20.72
440115	Movilizaciones		\$ 2.82
440190	Otros servicios generales		\$ 17.90
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$ 1,616.59
440515	Servicios profesionales		\$ 1,616.59
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$ 10.35
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$ 10.35
450210	Gastos bancarios		\$ 10.35
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$ 3,668.50
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$ 65.79
470115	Depreciación muebles y enseres		\$ 13.17
470125	Depreciación equipos de computación		\$ 52.62
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 3,802.71
470415	Por préstamos hipotecarios		\$ 3,802.71
5	INGRESOS		\$ 55,321.80
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11	\$ 55,122.25
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 55,122.25
510205	Quirografarios		\$ 36,539.33
510215	Hipotecarios		\$ 18,582.92
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	12	\$ 150.86
53	OTROS INGRESOS		\$ 48.69
5390	INGRESOS VARIOS		\$ 48.69
539005	Reversión de provisiones	13	\$ 46.72
539090	Otros ingresos		\$ 1.97
7	CUENTAS DE ORDEN		\$ 9,852,707.52
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	9	\$ 9,852,707.52
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 9,774,107.52
710105	Pagarés		\$ 6,498,407.52
710115	Hipoteca		\$ 3,275,700.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$ 78,600.00
710410	Inversiones privativas		\$ 78,600.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 9,852,707.52
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 9,774,107.52
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$ 78,600.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	10	\$ 68,536.90
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$ 68,536.90
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 68,536.90
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$ 68,536.90
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		\$ 64,938.31
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		\$ 3,598.59

Ing. Johana Andrea Latorre H.

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CUNACH



Leonor Urquiza C.
 CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

al 31 de Enero del 2018

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantia 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 (partícipes) de la Universidad Nacional de Chimborazo, que se constituyeron desde el mes de septiembre del año 1995, y está regido por el estatuto, se encuentra ubicado en la Ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo.

La información financiera se elabora conforme a la normativa contable emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados del país.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**ACTIVOS**

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363	241,627.46	<u>255,872.94</u>
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Banco Pacifico Cuenta Corriente 737420-B	14,208.75	
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Mutualista Pichincha Cta Ahorros 348026036	36.73	
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		

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

Estos valores corresponde al saldo que mantienen las cuentas por concepto de aportes, recuperación de cartera, seguros de desgravamen, vida y contra incendios, recibidos en Enero.

NOTA 2

INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta constituida por las cuentas que registra la cartera de crédito en préstamos quirografarios e hipotecarios, otorgados a los partícipes 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. Desde el mes de Enero se realiza la reclasificación de cuentas de cartera para determinar los préstamos renovados tanto en quirografarios como en hipotecarios.

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	5	132,367.20
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	358	4,970,715.21
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	9	80,286.49
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3	29,740.73
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	66	2,982,686.30
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1	8,676.44
TOTAL CARTERA	442	8,204,472.37

NOTA 3

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

Préstamos Quirografarios	-80,427.91
Préstamos Hipotecarios	-28,344.59

La provisión de las inversiones privativas se realiza en base a la resolución AC 740-SBS

-108,772.50

La provisión de las inversiones privativas se realiza en este mes, por cuanto la información requerida para efectuar la conciliación se recibió en Enero por parte del Departamento Financiero, luego del retorno del receso, por lo que se procedió a realizar el ajuste respectivo para cumplir con lo que determina el ACUERDO 740-SBS.

CUENTAS POR COBRAR

Registra las planillas emitidas por aportes y préstamos pendientes por cobrar por el sobregiro ocurrido por parte de los partícipes en el mes de Diciembre. También registra los anticipos de sueldo otorgados al personal.

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de Enero del 2018

NOTA 4	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,531.25
	Anticipo Sueldo Carrasco Dennys	1,050.00
	Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza	481.25
	Anticipos otorgados al personal del Fondo, descontado en este mes de forma normal, según lo autorizado.	

NOTA 5	PLANILLAS EMITIDAS	1,420.76
	Aportes	1,193.39
	Préstamos	227.37

NOTA 6	OTROS ACTIVOS	10,566.29
	Hulica Jorge	6,591.00
	Campaña Fernando	2,990.00
	ALARCON IVETT - Cobranzas cartera en mora	985.29
	Esta constituida por los anticipos por la prestación de servicios para la contratación de servicios a los proveedores.	

PASIVOS

Esta constituida por los aportes individuales y patronales con sus respectivos rendimientos. Se controla a través de las cuentas individuales. Los retiros voluntarios se entregan hasta el 50% de los aportes individuales.

NOTA 7	CUENTA INDIVIDUAL	7,618,988.43
	Aportes individuales participes	7,243,809.54
	Aportes patronales participes	306,641.99
	Aportes Personales Retiro Voluntario	68,536.90

PATRIMONIO

EXEDENTES ACUMULADOS

Esta cuenta presenta un saldo de U\$620.385,77 y corresponde a los excedentes acumulados del año 2017 que aun se distribuye a las fichas individuales de los participes, procedimiento que se lo realizara en el mes de Febrero del 2018.

NOTA 9	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	
	Esta constituida por las cuentas que registra las garantías presentadas por los señores participes al momento que se les otorga los préstamos.	
	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	9,774,107.52
	Pagarés Quirografarios	6,498,407.52
	Hipoteca	3,275,700.00
	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	78,600.00
	Inversiones privativas	78,600.00

NOTA 10	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	
	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	68,536.90
	Esta cuenta registra el remanente de los aportes personales, los aportes patronales, y sus rendimientos, de los ex participes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo, y que aun mantienen su relación laboral con la UNACH.	

ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 11	INGRESOS	55,122.25
	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	
	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	
	Rendimientos Préstamos Quirografario	36,539.33
	Rendimientos Préstamos Hipotecario	18,582.92

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

PASAN.....

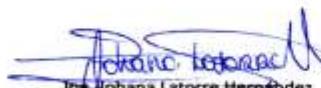
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de Enero del 2018

NOTA 12	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	150.86
	Intereses Banco Internacional	150.86
	Refleja los rendimientos obtenidos en los saldos disponibles en las cuentas de ahorro y corrientes que el Fondo mantiene en la banca privada.	
NOTA 13	REVERSIÓN DE PROVISIONES	46.72
	Reversión de provisiones Prestamos Quirografarios	46.72

Esta cuenta refleja el ajuste que se efectuó en este mes, a las provisiones para inversiones privativas en base al informe de ACUERDO 740-SBS.



Ingeniera Johana Latorre Hernandez
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Leonor Urquiza C.
CONTADORA FCPC-C-UNACH

PASAN.....

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 24

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

ACTIVO					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	7,201,472.01	\$ 8,367,065.93	\$ 1,165,593.92	ESTA VARIACION ES POR EL INCREMENTO EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, ES DECIR POR LA COLOCACION DE CREDITOS TANTO QUIROGRAFARIOS COMO HIPOTECARIOS.	
UTILIDAD					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	3,283.23	\$ 47,702.48	\$ 44,419.25	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO EN LA PROVISION PARA LAS INVERSIONES PRIVATIVAS QUE SE EFECTUARON EN ENERO 2017.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	6,604,047.81	\$ 7,618,988.43	\$ 1,014,940.62	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	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	44,376.32	\$ 7,619.32	\$ (36,757.00)	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO REGISTRADO EN LA PROVISION PARA LAS INVERSIONES PRIVATIVAS EFECTUADAS EN ENERO 2017	
INGRESO					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	47,659.55	\$ 55,321.80	\$ 7,662.25	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO EN LA RECAUDACION DE RENDIMIENTOS GENERADOS EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS.	

Elaborado por:


 Léonor Urquiza C.
 CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

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


Revisado por