



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

Riobamba, 07 de Marzo del 2018

Oficio # 020 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 sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de Febrero 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 "FELIXSON RIVERA RODRIGUEZ"
Av. Antonio José de Sucre Km 1.35 camino a Guano
Tel: 033-730-880 ext. 1266 fondocesantia@unach.edu.ec



08 MAR 2018

1540
4-12

[Handwritten signature]
FUNDADOR O QUE REEMPLAZA

RECEBIDO
CONTABILIDAD



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

Riobamba, 07 de Marzo de 2018

Oficio # 019 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 Febrero del 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPC-C-UNACH), según el siguiente detalle.

- Balance General, con corte al 28 de Febrero del 2018
- Estado de Excedentes y Gastos del 1 de Enero al 28 de Febrero 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 Febrero del 2018.
- Demostración de cuadro del Balance General al 28 de Febrero del 2018.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente;

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



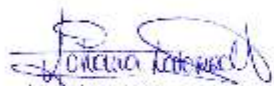
Elaborado: Lu

OFICINA: SEGUNDO PISO EDIFICIO ADMINISTRATIVO
CAMPUS "PEXSON RIVERA RODRIGUEZ"
Av. Antonio José de Sucre Km 1 y 1/2 enclaustrado a Guano
Tel: 033-730 880 ext. 1266 fondoacceso@unach.edu.ec

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2857600

Documento No.: SH-SG-2018-13587-E
Fecha: 2018-03-08 15:11:20 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	FEBRERO DEL 2018	
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	513	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	365	
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	878	
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	450	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 168,648.74	
INFORMACION 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	joylatorre@outlook.com	
NÚMERO DE CELULAR	0992517895	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Antonio Jose de Sucre via a Guano	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	03-23642315 ext 1266	



Ing. Johana Latorre Hernández

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



EQUACION CONTABLE
al 28 de Febrero del 2018

PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
7.757.734,66	620.385,77	111.562,88

8,489.781,31

Ing. Johana Latorre Hernández

Leonor Urgulizo C.

CONTADORA FCPC-C-UNACH

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL: 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		\$ 8.478.428,83
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 282.732,59
1101	CAJA		\$ 48,98
110101	Caja chica		\$ -
110110	Caja chica		\$ 48,98
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1	\$ 282.685,61
110201	Servicios e instituciones financieras locales		\$ 282.685,61
110202	Servicios e instituciones financieras del exterior		\$ -
110203	Financiamiento en tránsito		\$ -
1103	EFFECTOS DE COMRO INMEDIATO		\$ -
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 38.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 38.000,00
120101	Certificados de depósito		\$ 38.000,00
120110	Pólizas de acumulación		\$ -
120120	Valores de titulización		\$ -
120130	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		\$ -
120140	Papel comercial emitido por instituciones financieras		\$ -
120150	Reportes financieros		\$ -
120160	Reporte bursátil		\$ -
120190	Otras		\$ -
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120201	Valores de titulización		\$ -
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		\$ -
120220	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		\$ -
120230	Reportes bursátiles		\$ -
120290	Otras		\$ -
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		\$ -
120301	Certificados de depósito		\$ -
120310	Pólizas de acumulación		\$ -
120320	Valores de titulización		\$ -
120330	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		\$ -
120340	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		\$ -
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		\$ -
120401	Valores de titulización		\$ -
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		\$ -
120420	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		\$ -
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120501	Valores de titulización		\$ -
120510	Acciones		\$ -
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120601	Valores de titulización		\$ -
120610	Acciones		\$ -
1299	PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
129901	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		\$ -
129902	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		\$ -
129903	(Inversiones renta fija sector financiero público)		\$ -
129904	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		\$ -
129905	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		\$ -
129906	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		\$ -
129990	(Provisión general)		\$ -
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	\$ 8.142.531,83
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 184.731,74
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		\$ 4.899.424,04
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 79.076,82
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 29.740,73
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		\$ -
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		\$ -
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		\$ -
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ -
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ -
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		\$ 2.970.854,55
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		\$ -
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		\$ 6.679,44
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	\$ (106.772,90)
139901	(Quirografarios)		\$ (106.427,91)

13910	(Prendarios)		\$	-
13928	(Hipotecarios)		\$	-
13930	(Provisión general)		\$	(28,346.58)
14000	CUENTAS POR COBRAR		\$	-
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	2,793.76
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
140125	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	4	\$	-
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$	-
140228	Intereses por préstamos hipotecarios		\$	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$	-
140305	Anticipos	4	\$	1,285.00
140310	Anticipos de sueldos		\$	-
140330	Otros conceptos		\$	1,285.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		\$	-
140405	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
140428	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
140430	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
140435	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		\$	-
140505	Aportes	5	\$	1,420.76
140510	Préstamos		\$	1,193.50
1406	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$	227.37
148005	Cheques protestados y rechazados		\$	-
148010	Amendamientos		\$	-
148028	Pago por cuenta de participes a cobrar		\$	-
148030	Uso		\$	-
1490	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$	-
149005	(Provisiones intereses inversiones privadas)		\$	-
149010	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		\$	-
149028	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		\$	-
149030	(Provisiones otras cuantías por cobrar)		\$	-
149050	(Provisión general)		\$	-
28	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
2801	PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
280105	Terrenos para edificar		\$	-
280110	Terrenos para edificar		\$	-
280128	Obras de urbanización		\$	-
280130	Obras de edificación		\$	-
2802	PROYECTOS TERMINADOS		\$	-
280205	Inmuebles disponibles para la venta		\$	-
280210	Inmuebles para alquilar		\$	-
280289	(Depreciación inmuebles para alquilar)		\$	-
2899	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		\$	-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		\$	-
1601	BIENES INMUEBLES		\$	1,892.16
160105	Terrenos		\$	-
160110	Edificios		\$	-
160120	Construcciones y remodelaciones en curso		\$	-
1602	BIENES MUEBLES		\$	-
160205	Muebles y enseres		\$	7,981.67
160210	Equipo de oficina		\$	1,751.40
160215	Equipo de computación		\$	-
160220	Vehículos		\$	6,250.27
160280	Otros		\$	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$	-
169905	(Edificios)		\$	(6,088.31)
169910	(Muebles y enseres)		\$	-
169920	(Equipo de oficina)		\$	(1,401.81)
169930	(Equipo de computación)		\$	-
169935	(Vehículos)		\$	(4,587.70)
169940	(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 RÉCIDOS EN DACIÓN))		\$	-
170005	(Edificios)		\$	-
170010	(Muebles, maquinaria y equipo)		\$	-
170020	(Unidades de transporte)		\$	-
170030	(Títulos valores)		\$	-
170600	(Otros)		\$	-
19	OTROS ACTIVOS	6	\$	10,586.29
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$	10,586.29
190105	Amortiz. a Contratistas		\$	-
190110	Amortiz. a Proveedores		\$	10,586.29
190120	Amortiz.		\$	-
190130	Otros		\$	-
190140	(Amortización acumulada pagos anticipados)		\$	-
1902	GASTOS DIFERIDOS		\$	-
190205	Licencias y programas de computación		\$	-
190210	Gastos de adecuación		\$	-
190290	Otros		\$	-
190295	(Amortización acumulada gastos anticipados)		\$	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	-
190305	Inversiones no privadas		\$	-
190310	Inversiones privadas		\$	-
190320	Proyectos inmobiliarios		\$	-
190330	Proyectos terminados		\$	-
190340	Proyectos en curso		\$	-
190350	Proyectos de administración		\$	-
190360	Fideicomisos en garantía		\$	-
1990	OTROS		\$	-
199005	Proyectos de capital		\$	-
199090	Otros activos		\$	-
1999	((PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS))		\$	-
199905	(Derechos fiduciarios)		\$	-
199990	(Otros)		\$	-
2	PASIVO		\$	7,757,734.66
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	\$	7,875,410.04
2101	CESANTÍA		\$	7,875,410.04
210105	Aportes personales		\$	7,300,031.15
210110	Aportes patronales		\$	575,378.89
210120	Aporte personal adicional		\$	-
210125	Aportes retiro voluntario cesantía		\$	99,999.99
2102	JUBILACIÓN		\$	-
210205	Aportes personales		\$	-
210210	Aportes patronales		\$	-
210220	Aporte adicional personal		\$	-
210225	Aportes retiro voluntario con relación laboral		\$	-
210230	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		\$	-
22	BENEFICIO DEFINIDO		\$	-
2201	CESANTÍA		\$	-
220105	Aportes personales		\$	-
220110	Aportes patronales		\$	-
220120	Aportes personal adicional		\$	-
220125	Aportes retiro voluntario cesantía		\$	-
2202	JUBILACIÓN		\$	-
220205	Aportes personales		\$	-
220210	Aportes patronales		\$	-
220220	Aportes personal adicional		\$	-
220225	Aportes retiro voluntario con relación laboral		\$	-
220230	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		\$	-
23	CUENTAS POR PAGAR		\$	30,492.02
2303	CONTRIBUCIONES		\$	3,213.76
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	3,213.76
230390	Otros		\$	-
2304	IMPUESTOS Y TABAS		\$	261.50
230405	Impuestos municipales		\$	-
230410	Retención IVA		\$	103.97
230490	Otros		\$	157.53
2305	CUENTAS POR PAGAR POR ADMINISTRACIÓN BIENES		\$	3,034.74
230505	Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	3,034.74
230590	Otros		\$	-
2306	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$	68,760.06
230605	Intereses por pagar		\$	-

239010	Provisiones		\$	-
239028	Honorarios por pagar		\$	-
239030	Servicios básicos por pagar		\$	-
239032	Impuestos		\$	-
239050	Cheques girados no cobrados		\$	-
239090	Otras cuentas por pagar		\$	88,756.05
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$	-
2401	SUBORDINADA FINANCIERA		\$	-
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	8	\$	1,832.80
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$	935.69
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$	897.42
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		\$	361.55
2504	FONDO DE RESERVA		\$	-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		\$	-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		\$	-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		\$	-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		\$	-
26	OTROS PASIVOS		\$	-
2601	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		\$	-
260105	Intereses recibidos por anticipado		\$	-
260110	Arrendos recibidos por anticipado		\$	-
260120	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		\$	-
260120	Jubilación patronal de empleados		\$	-
260130	Otros		\$	-
2603	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
260305	Terrenos urbanizados		\$	-
260310	Terrenos		\$	-
2604	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		\$	-
2690	OTROS		\$	-
269005	Sobantes de caja		\$	-
269090	Otrosos varios		\$	-
3	PATRIMONIO	9	\$	620,385.77
34	RESULTADOS		\$	620,385.77
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		\$	620,385.77
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		\$	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$	-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		\$	-

Ing. Johans Andrea Latorre
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: 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		\$ 11,364.88
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ -
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 el arrendamiento		\$ -
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		\$ -
4106	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		\$ -
410605	Inversiones no privativas		\$ -
410610	Inversiones privativas		\$ -
410615	Proyectos inmobiliarios		\$ -
410620	Proyectos terminados		\$ -
410625	Fidelizaciones de administración		\$ -
410630	Indemnizaciones de garantía		\$ -
43	GASTOS DE PERSONAL		\$ 4,208.22
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 4,208.22
430105	Remuneraciones o salario		\$ 3,170.00
430110	Remuneración extraordinaria		\$ -
430115	Declaración sueldo		\$ 390.84
430120	Aporte Patronal		\$ 355.20
430125	Fondo de reserva		\$ 190.05
430130	Jubilación patronal		\$ -
430135	Pasaje de vacaciones o licencia		\$ 60.12
430140	Uniformes		\$ -
430145	Gastos de representación		\$ -
430150	Otros		\$ -
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$ 3,171.25
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 82.57
440105	Servicios básicos		\$ -
440110	Servicio de transporte personal		\$ -
440115	Manutención		\$ 6.42
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$ 45.00
440125	Servicios de vigilancia		\$ -
440130	Servicios de correo y faxes		\$ -
440135	Otros servicios generales		\$ 33.15
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ -
440205	Pasajes en el interior		\$ -
440210	Pasajes para el exterior		\$ -

440215	Valores y subsidios internos		\$	-
440220	Valores y existencias en el exterior		\$	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$	-
440305	Mantenimiento de terrenos		\$	-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$	-
440315	Mantenimiento de mobiliario y equipos		\$	-
440320	Mantenimiento de vehículos		\$	-
440380	Otros		\$	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		\$	-
440410	Arrendamiento de vehículos		\$	-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		\$	-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		\$	-
440490	Otros		\$	-
4405	PROGRAMAS E INICIATIVAS		\$	-
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$	-
440510	Servicios de auditoría externa		\$	-
440515	Servicios profesionales		\$	3,053.88
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$	-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$	-
440605	Material de oficina		\$	-
440610	Material de impresión, fotografía, reproductor y publicidad		\$	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		\$	35.00
440705	Costos de sistemas y hardware		\$	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$	35.00
440720	Otros		\$	-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$	38.75
4601	TÍTULOS Y VALORES		\$	-
460105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$	-
460110	Prima en compra de inversiones		\$	-
4602	COSTOS FINANCIEROS		\$	38.75
460205	Costos de intereses		\$	-
460210	Gastos bancarios		\$	38.75
4603	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		\$	-
4604	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESB	16	\$	-
48	GASTOS NO OPERATIVOS		\$	0.03
4801	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	17	\$	0.03
480105	Impuestos y tasas		\$	0.03
480110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	-
480190	Otros		\$	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$	3,802.71
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$	101.72
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$	-
470110	Depreciación edificios		\$	-
470115	Depreciación muebles y enseres		\$	28.44
470120	Depreciación equipos de oficina		\$	-
470125	Depreciación equipos de computación		\$	105.28
470130	Depreciación vehículos		\$	-
4702	DEPRECIACIONES		\$	-
470205	Pagos anticipados		\$	-
470210	Gastos anticipados		\$	-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
470390	Provisión general		\$	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	3,802.71
470405	Por préstamos quinquenales		\$	-
470410	Por préstamos preacordados		\$	-
470415	Por préstamos hipotecarios		\$	3,802.71
470490	Provisión general		\$	-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		\$	-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		\$	-
470510	Intereses inversiones privativas		\$	-
470515	Inversiones no privativas vencidas		\$	-

470620	Otras cuentas por cobrar		\$	-
470680	Provisión general		\$	-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
470605	Proyección inmobiliarias		\$	-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		\$	-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		\$	-
470700	Tarjetas de		\$	-
470710	Loftos		\$	-
470715	Alquileres, intereses y seguros		\$	-
470720	Unidades de transporte		\$	-
470725	Títulos valores		\$	-
470730	Otros		\$	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		\$	-
470805	Derechos fiduciarios		\$	-
470810	Financiamiento		\$	-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$	-
4801	SEGUROS		\$	-
4802	OTROS		\$	-
480205	Gasto custodia de valores		\$	-
480300	Otros		\$	-
5	INGRESOS		\$	111,662,88
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	12	\$	111,614,23
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
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		\$	111,002,72
510205	Quilogramos		\$	74,233,01
510210	Financiamiento		\$	-
510215	Hipotecarios		\$	36,768,81
5103	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	13	\$	611,51
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$	-
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	Quilogramos		\$	-
520310	Prendarios		\$	-
520315	Hipotecarios		\$	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		\$	-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		\$	-
520410	Ganancia por disposición de edificios		\$	-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		\$	-
520420	Ganancia 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		\$	-

520515	Proyectos inmobiliarios		\$	-
520520	Proyectos terminados		\$	-
520525	Fideicomisos de administración		\$	-
520530	Fideicomisos en garantía		\$	-
53	OTROS INGRESOS		\$	48,60
5301	ARRENDOS		\$	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		\$	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$	-
5305	INGRESOS VARIOS		\$	48,60
53005	Reversión de provisiones	14	\$	48,72
53006	Otros ingresos		\$	1,23
68	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$	-
7	CUENTAS DE ORDEN		\$	20.085.088,84
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	10	\$	9.974.007,52
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$	9.974.007,52
710105	Pagarés		\$	6.594.707,52
710110	Prendas		\$	-
710115	Hipotecas		\$	3.300.700,00
710190	Otros		\$	-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$	-
710205	Títulos Valores		\$	-
710210	Cartas de créditos		\$	-
710215	Bienes inmuebles		\$	-
710220	Otros		\$	-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		\$	-
710305	Inversiones no calificadas		\$	-
710310	Inversiones privadas		\$	-
710315	Cuentas por cobrar		\$	-
710390	Otros activos		\$	-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$	78.000,00
710405	Inversiones no privadas		\$	-
710410	Inversiones calificadas		\$	78.000,00
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		\$	9.974.007,52
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$	9.974.007,52
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$	-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		\$	-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$	78.000,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$	-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	11	\$	68.538,30
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$	-
7302	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$	-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$	-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$	68.538,30
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$	-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$	68.538,30
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$	-
740105	Documentos en garantía		\$	-
740110	Vehículos 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		\$	-
740210	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 preteritos por vencer	\$	-
740238	Préstamos preteritos renovados	\$	-
740241	Préstamos preteritos reestructurados	\$	-
740244	Préstamos preteritos vencidos	\$	-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer	\$	-
740250	Préstamos hipotecarios renovados	\$	-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados	\$	-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos	\$	-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	\$	-
740300	Inversiones no financieras	\$	-
740310	Inversiones privadas	\$	-
740315	Cuentas por cobrar	\$	-
740320	Proyectos inmobiliarios	\$	-
740330	Otros activos	\$	-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	\$	38.536,90
740400	Aportes patronales retiro voluntario sin relación	\$	-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía	\$	-
740415	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	\$	64.996,91
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	\$	3.560,59
740425	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	\$	-
740430	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	\$	-
7409	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$	-



Ing. Johana Andrea Latorre H.
REPRESENTANTE LEGAL PCPC-CUNAGH





Leonor Urquiza C.
CONTADORA DEL PCPC-CUNAGH

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 28 de Febrero 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 trasacciones (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 ubicada en la Ciudad de Babahoyo 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 SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Banco Internacional Cuenta Corriente 3000010363	44.367,39	282.685,63
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Banco Pacifico Cuenta Corriente 737420-8	237.721,49	
Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Mutualista Pichincha Cta Ahorros 348020006	98,73	
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 corresponden al saldo que mantienen las cuentas por concepto de aportes, recuperación de cartera, seguros de desgravamen, vida y contra incendios, recibidos en Febrero.

NOTA 2

INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta constituida por las cuentas que registra la cartera de crédito en préstamos quirografarios e hipotecarios, otorgados a los participes de 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	10	194.731,74
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	361	4.968.424,04
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	9	79.076,82
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2	79.196,13
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	66	2.070.654,56
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1	8.576,44
TOTAL CARTERA	450	8.251.304,33

NOTA 3

[PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS]

Préstamos Quirografarios	-80.427,91	-108.772,50
Préstamos Hipotecarios	-28.346,53	

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

La provisión de las inversiones privadas se registra en base a lo determinado según el Informe del ACTIFER 740-SBS.

CUENTAS POR COBRAR

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

PASAR.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 28 de Febrero del 2018

NOTA 4	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1.285,00
	Anticipo Sueldo Carrasco Denny	900,00	
	Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza	385,00	
	Anticipos otorgados al personal del fondo, descontados en sus meses de forma normal, según lo autorizado.		

NOTA 5	PLANILLAS EMITIDAS		1.420,76
	Aportes	1.193,39	
	Préstamos	227,37	

NOTA 6	OTROS ACTIVOS		40.566,29
	Hulea Jorge	6.581,00	
	Campaña Fernando	2.980,00	
	ALARCÓN IVETT - Cobranza 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 rebros voluntarios se entregan hasta el 50% de los aportes individuales.

NOTA 7	CUENTA INDIVIDUAL		7.675.410,04
	Aportes individuales partícipes	7.300.231,15	
	Aportes patronales partícipes	306.641,99	
	Aportes Personales Retiro Voluntario	68.536,90	

NOTA 8	REMUNERACIONES POR PAGAR		633,63
	Sal liquidado del personal	633,63	

Este valor representa el sueldo del Analista de Crédito y Cobranza, pendiente de pago por cuanto la transferencia Interbancaria no se efectivizó a fin de mes.

NOTA 9	PAUTIMONIO		
	EXEDENTES ACUMULADOS		
	Esta cuenta presenta un saldo de US\$20.385,77 y corresponde a los excedentes acumulados del año 2017 que aún no se distribuye a las fichas individuales de los partícipes, procedimiento que se lo realizará en el mes de Marzo del 2018.		

NOTA 10	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 otorgan los préstamos.		
	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.895.407,52
	Pagarés Quirografarios	6.594.707,52	
	Hipoteca	3.300.700,00	
	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		78.900,00
	Inversiones privadas	78.900,00	

NOTA 11	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 partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo, y que aún mantienen su relación laboral con la UNACH.		

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 28 de febrero del 2018

ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 12	INGRESOS		
	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		222,000.72
	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
	Rendimientos Préstamos Quirografario	74,233.91	
	Rendimientos Préstamos Hipotecario	36,768.81	

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

NOTA 13	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		611.51
	Intereses Banco Internacional	611.51	

Refleja los rendimientos obtenidos en los saldos disponibles en las cuentas de ahorro y corrientes que el Fondo mantiene en la banca privada.

NOTA 14	REVERSION DE PROVISIONES		46.72
	Reversión de provisiones Préstamos Quirografarios	46.72	

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


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




Leonor Urcuiza C.
CONTADORA FCPC-C-UNACH

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 24

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

ACTIVO					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,309,586.38	\$ 8,478,428.63	\$ 1,168,842.25	ESTA VARIACION ES POR EL INCREMENTO EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, ES DECIR POR LA COLOCACION DE CREDITOS TANTO QUIROGRAFARIOS COMO HIPOTECARIOS.	
UTILIDAD					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 48,586.82	\$ 100,308.20	\$ 51,721.38	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO EN LA PROVISION PARA LAS INVERSIONES PRIVATIVAS QUE SE EFECTUARDN EN EL MES DE ENERO 2017.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,658,436.20	\$ 7,675,410.04	\$ 1,016,973.84	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	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 48,048.05	\$ 11,354.68	\$ (36,693.37)	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO REGISTRADO EN LA PROVISION PARA LAS INVERSIONES PRIVATIVAS EFECTUADAS EN EL MES DE ENERO 2017.	
INGRESO					
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 96,634.87	\$ 111,662.88	\$ 15,028.01	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO EN LA RECAUDACION DE RENDIMIENTOS GENERADOS EN LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS, COMO RESULTADO DE LA COLOCACION DE CREDITOS	

Elaborado por:

[Firma]
Rafael Urquiza C.
CONTADOR DE FCPC-C-UNACH

Revisado por

[Firma]
Ingrid Johana Latorre Hernández
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH

