



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

Riobamba, 6 de Julio del 2018  
Oficio No. 048 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 sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de Junio del 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPC-C-UNACH), según el siguiente detalle.

- Balance General, con corte al 31 de Junio del 2018
- Estado de Excedentes y Gastos del 1 de Enero al 31 de Junio 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 Junio del 2018.
- Demostración de cuadro del Balance General al 31 de Junio del 2018.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente;

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



Elaborado: JO

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 [fondocesatia@unach.edu.ec](mailto:fondocesatia@unach.edu.ec)

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-32014-E  
Fecha : 2018-07-06 14:52:08 GMT -05  
Recibido por : Ronie Ricardo Rubio Rivadeniera



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

Riobamba, 06 de Julio del 2018  
Oficio No. 047 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 Junio 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: JO

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 IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

06 JUL 2018

15:55  
HORA

.....  
FUNDONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

<b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO</b>	<b>Nro. 24</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	516
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	365
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	881
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	467
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 193.357,25
<b>INFORMACIÓN ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	URQUIZO CEVALLOS LEONOR MAGDALENA
CORREO ELECTRÓNICO	leurce@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 VALIDACION DE INFORMACION**



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

ECUACION CONTABLE  
al 30 de Junio del 2018

ACTIVO	GASTO
8.855.516,37	39.861,93

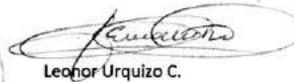
PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
8.529.729,70	0,00	365.648,60

8.895.378,30 = 8.895.378,30

  
Ing. Johana Latorre 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 JUNIO DEL 2018**

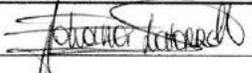
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 24

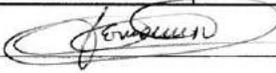
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		\$ 8.855.516,37
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		\$ 354.022,91
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		\$ 51,27
110105	Efectivo		\$ -
110110	Caja chica		\$ 51,27
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	1	\$ 353.971,64
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$ 353.971,64
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		\$ -
110215	Remesas en tránsito		\$ -
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		\$ -
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		\$ -
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		\$ -
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	Reportos financieros		\$ -
120135	Reporto bursátil		\$ -
120190	Otras		\$ -
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		\$ -
120205	Valores de titularización		\$ -
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		\$ -
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		\$ -
120220	Reportos bursátiles		\$ -
120290	Otras		\$ -
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		\$ -
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		\$ -
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		\$ -
120405	Valores de titularización		\$ -
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		\$ -
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		\$ -
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		\$ -
120505	Valores de titularización		\$ -
120510	Acciones		\$ -
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		\$ -
120605	Valores de titularización		\$ -
120610	Acciones		\$ -
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		\$ -
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		\$ -
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		\$ -
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		\$ -
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		\$ -
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		\$ -
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		\$ -
129990	(Provisión general)		\$ -
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	2	\$ 8.484.570,92
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		\$ 4.314.400,19
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		\$ 1.093.254,20
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		\$ 68.726,15
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		\$ 13.055,54
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		\$ -
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		\$ -
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		\$ -
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		\$ -
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		\$ 2.696.525,57
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		\$ 358.122,07
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		\$ 22.346,22
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		\$ 8.676,44
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	3	\$ (90.535,46)
139905	(Quirografarios)		\$ (80.254,39)

139910	(Prendarios)		\$	-
139915	(Hipotecarios)		\$	(30.281,07)
139990	(Provisión general)		\$	-
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$	<b>5.155,31</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		\$	<b>-</b>
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		\$	-
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		\$	<b>-</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		\$	-
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$	-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		\$	-
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>4</b>	\$	<b>1.553,00</b>
140305	Préstamos		\$	-
140310	Anticipos de sueldos		\$	1.553,00
140390	Otros conceptos		\$	-
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		\$	<b>-</b>
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		\$	-
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		\$	<b>-</b>
140505	Aportes		\$	-
140510	Préstamos		\$	-
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	\$	<b>3.602,31</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		\$	-
149010	Arrendatarios		\$	-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		\$	-
149090	Otros		\$	3.602,31
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		\$	<b>-</b>
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)		\$	-
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		\$	<b>-</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		\$	<b>-</b>
150105	Terrenos para urbanizar		\$	-
150110	Terrenos para edificar		\$	-
150115	Obras de urbanización		\$	-
150120	Obras de edificación		\$	-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		\$	<b>-</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		\$	-
150210	Inmuebles para arrendar		\$	-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		\$	-
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		\$	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		\$	<b>1.628,44</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		\$	<b>-</b>
160105	Terrenos		\$	-
160110	Edificios		\$	-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$	-
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		\$	<b>7.981,67</b>
160205	Muebles y enseres		\$	1.751,40
160210	Equipo de oficina		\$	-
160215	Equipo de computación		\$	6.230,27
160220	Vehículos		\$	-
160290	Otros		\$	-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		\$	<b>(6.353,23)</b>
169905	(Edificios)		\$	-
169910	(Muebles y enseres)		\$	(1.544,89)
169915	(Equipo de oficina)		\$	-
169920	(Equipo de computación)		\$	(4.808,34)
169925	(Vehículos)		\$	-
169990	(Otros)		\$	-
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		\$	<b>-</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		\$	<b>-</b>

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)		\$	-
179905	(Edificios)		\$	-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		\$	-
179915	(Unidades de transporte)		\$	-
179920	(Títulos valores)		\$	-
179990	(Otros)		\$	-
19	OTROS ACTIVOS		\$	10.138,79
1901	PAGOS ANTICIPADOS	6	\$	10.138,79
190105	Anticipos a Contratistas		\$	-
190110	Anticipos a Proveedores		\$	10.138,79
190115	Arriendos		\$	-
190120	Seguros		\$	-
190190	Otros		\$	-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		\$	-
1902	GASTOS DIFERIDOS		\$	-
190205	Licencias y programas de computación		\$	-
190210	Gastos de adecuación		\$	-
190290	Otros		\$	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		\$	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	-
190305	Inversiones no privativas		\$	-
190310	Inversiones privativas		\$	-
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		\$	8.529.729,70
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	\$	8.439.989,41
2101	CESANTÍA		\$	8.439.989,41
210105	Aportes personales		\$	8.020.358,31
210110	Aportes patronales		\$	317.099,24
210115	Aporte personal adicional		\$	-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		\$	102.531,86
2102	JUBILACIÓN		\$	-
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	CESANTÍA		\$	-
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		\$	87.415,97
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$	-
230105	Cesantía		\$	-
230110	Jubilación		\$	-
230115	Otras prestaciones		\$	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		\$	-
230205	Aportes		\$	-
230210	Préstamos		\$	-
2303	CONTRIBUCIONES		\$	3.542,21
230305	Superintendencia de Bancos v Seguros	8	\$	3.542,21

230390	Otros		\$	-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		\$	<b>270,72</b>
230405	Impuestos municipales		\$	-
230410	Retenciones IVA		\$	145,45
230490	Otros		\$	125,27
<b>2305</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>9</b>	\$	<b>12.355,16</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>10</b>	\$	<b>71.247,88</b>
239005	Intereses por pagar		\$	-
239010	Proveedores		\$	-
239015	Honorarios por pagar		\$	-
239020	Servicios básicos por pagar		\$	-
239025	Dietas		\$	-
239030	Cheques girados no cobrados		\$	-
239090	Otras cuentas por pagar		\$	71.247,88
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		\$	-
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		\$	-
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		\$	-
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		\$	-
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		\$	-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>11</b>	\$	<b>2.324,32</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		\$	-
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		\$	1.757,52
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		\$	566,80
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		\$	-
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		\$	-
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		\$	-
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		\$	-
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		\$	-
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		\$	-
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		\$	-
290105	Intereses recibidos por anticipado		\$	-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		\$	-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		\$	-
290120	Jubilación patronal de empleados		\$	-
290190	Otros		\$	-
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		\$	-
290305	Terrenos urbanizados		\$	-
290310	Inmuebles		\$	-
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		\$	-
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		\$	-
299005	Sobrantes de caja		\$	-
299090	Varios		\$	-
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		\$	-
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		\$	-
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		\$	-
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		\$	-
<b>3201</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>		\$	-
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		\$	-
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>		\$	-
<b>3301</b>	<b>CESANTÍA</b>		\$	-
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		\$	-
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		\$	-
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		\$	-
<b>3402</b>	<b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>		\$	-
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		\$	-
<b>3404</b>	<b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>		\$	-

  
 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 JUNIO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>\$ 39.861,93</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>\$ -</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>\$ -</b>
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		\$ -
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>\$ -</b>
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		\$ -
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>\$ -</b>
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		\$ -
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>\$ -</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		\$ -
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		\$ -
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		\$ -
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>\$ -</b>
410505	Inversiones no privativas		\$ -
410510	Inversiones privativas		\$ -
410515	Proyectos inmobiliarios		\$ -
410520	Proyectos terminados		\$ -
410525	Fideicomisos de administración		\$ -
410530	Fideicomisos en garantía		\$ -
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>\$ 14.225,19</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>\$ 14.225,19</b>
430105	Remuneraciones o salario		\$ 10.742,00
430110	Remuneración extraordinaria		\$ -
430115	Décimos sueldos		\$ 1.312,94
430120	Aporte Patronal		\$ 1.305,25
430125	Fondo de reserva		\$ 801,88
430130	Jubilación patronal		\$ -
430135	Por desahucio o despido		\$ 63,12
430140	Uniformes		\$ -
430145	Gastos de representación		\$ -
430190	Otros		\$ -
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>\$ 11.177,78</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>\$ 444,23</b>
440105	Servicios básicos		\$ -
440110	Servicio transporte personal		\$ -
440115	Movilizaciones		\$ 164,98
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$ 43,00
440125	Servicios de vigilancia		\$ -
440130	Servicios de aseo y limpieza		\$ -
440190	Otros servicios generales		\$ 236,25
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>\$ 385,00</b>
440205	Pasajes en el interior		\$ -
440210	Pasajes para el exterior		\$ -
440215	Viáticos y subsistencias internas		\$ 385,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		\$ -
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>\$ -</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		\$ -
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$ -

440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		\$ -
440320	Mantenimiento de vehículos		\$ -
440390	Otras		\$ -
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>\$ -</b>
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		\$ -
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>\$ 10,278,55</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$ 33,60
440510	Servicios de auditoría externa		\$ 1,792,00
440515	Servicios profesionales		\$ 8,452,95
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$ -
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>\$ -</b>
440605	Material de Oficina		\$ -
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$ -
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>\$ 70,00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		\$ -
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$ 70,00
440790	Otros		\$ -
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>\$ 4,233,78</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>\$ -</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$ -
450110	Prima en compra de inversiones		\$ -
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>\$ 115,33</b>
450205	Intereses en préstamos		\$ -
450210	Gastos bancarios		\$ 115,33
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>\$ -</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	<b>19</b>	<b>\$ 4,118,45</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>\$ 3,564,18</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>\$ 3,564,18</b>
460105	Impuestos y tasas		\$ 21,97
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	<b>20</b>	\$ 3,542,21
460190	Otros		\$ -
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>\$ 6,661,00</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>\$ 395,44</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$ -
470110	Depreciación edificios		\$ -
470115	Depreciación muebles y enseres		\$ 79,52
470120	Depreciación equipos de oficina		\$ -
470125	Depreciación equipos de computación		\$ 315,92
470130	Depreciación vehículos		\$ -
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>\$ -</b>
470205	Pagos anticipados		\$ -
470210	Gastos anticipados		\$ -
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>\$ -</b>
470390	Provisión general		\$ -
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>\$ 6,265,56</b>
470405	Por préstamos quirografarios		\$ 142,74
470410	Por préstamos prendarios		\$ -
470415	Por préstamos hipotecarios		\$ 6,122,82
470490	Provisión general		\$ -
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ -</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		\$ -
470510	Intereses inversiones privativas		\$ -
470515	Inversiones no privativas vencidas		\$ -
470520	Otras cuentas por cobrar		\$ -
470590	Provisión general		\$ -
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>\$ -</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		\$ -
470610	Inmuebles disponibles para la venta		\$ -
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>\$ -</b>
470705	Terrenos		\$ -
470710	Edificios		\$ -
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		\$ -
470720	Unidades de transporte		\$ -
470725	Títulos valores		\$ -

470790	Otros		\$ -
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		\$ -
470805	Derechos fiduciarios		\$ -
470890	Otros		\$ -
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		\$ -
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		\$ -
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		\$ -
489005	Gasto custodia de valores		\$ -
489090	Otros		\$ -
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		\$ 365.648,60
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		\$ 341.080,95
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>14</b>	\$ 339,57
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ 339,57
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		\$ -
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>15</b>	\$ 338.549,70
510205	Quirografarios		\$ 226.939,64
510210	Prendarios		\$ -
510215	Hipotecarios		\$ 111.610,06
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>16</b>	\$ 2.191,68
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		\$ -
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		\$ -
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		\$ -
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		\$ -
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		\$ -
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		\$ -
520305	Quirografarios		\$ -
520310	Prendarios		\$ -
520315	Hipotecarios		\$ -
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		\$ -
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		\$ -
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		\$ -
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		\$ -
520605	Inversiones no privativas		\$ -
520610	Inversiones privativas		\$ -
520615	Proyectos inmobiliarios		\$ -
520620	Proyectos terminados		\$ -
520625	Fideicomisos de administración		\$ -
520630	Fideicomisos en garantía		\$ -
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		\$ 24.567,65
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		\$ -
<b>5302</b>	<b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		\$ -
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		\$ -
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		\$ 24.567,65
539005	Reversión de provisiones	<b>17</b>	\$ 20.746,61
539090	Otros ingresos	<b>18</b>	\$ 3.821,04
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		\$ -
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ -
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>12</b>	\$ 10.303.129,57
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		\$ 10.258.129,57
710105	Pagarés		\$ 6.832.034,24
710110	Prendas		\$ -

710115	Hipoteca		\$ 3.426.095,33
710190	Otros		\$ -
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>\$ -</b>
710205	Títulos Valores		\$ -
710210	Cartera de créditos		\$ -
710215	Bienes inmuebles		\$ -
710290	Otros		\$ -
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>\$ -</b>
710305	Inversiones no privativas		\$ -
710310	Inversiones privativas		\$ -
710315	Cuentas por cobrar		\$ -
710390	Otros activos		\$ -
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>\$ 45.000,00</b>
710405	Inversiones no privativas		\$ -
710410	Inversiones privativas		\$ 45.000,00
710415	Cuentas por cobrar		\$ -
710490	Otros activos		\$ -
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>\$ -</b>
710505	Bienes muebles		\$ -
710510	Bienes inmuebles		\$ -
710590	Otros		\$ -
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>\$ -</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>\$ 10.303.129,57</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>\$ 10.258.129,57</b>
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>\$ -</b>
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>\$ -</b>
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>\$ 45.000,00</b>
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>\$ -</b>
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>\$ -</b>
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>13</b>	<b>\$ 102.531,86</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>\$ -</b>
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		<b>\$ -</b>
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>\$ -</b>
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>\$ 102.531,86</b>
<b>7390</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>\$ -</b>
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>\$ 102.531,86</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>\$ -</b>
740105	Documentos en garantía		\$ -
740110	Vehículos en garantía		\$ -
740115	Bienes inmuebles en garantía		\$ -
740120	Otros bienes en garantía		\$ -
740125	En comodato		\$ -
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>\$ -</b>
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 quirografarios por vencer		\$ -
740226	Préstamos quirografarios renovados		\$ -
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		\$ -
740232	Préstamos quirografarios vencidos		\$ -
740235	Préstamos prendarios por vencer		\$ -
740238	Préstamos prendarios renovados		\$ -
740241	Préstamos prendarios reestructurados		\$ -
740244	Préstamos prendarios vencidos		\$ -
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		\$ -
740250	Préstamos hipotecarios renovados		\$ -
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		\$ -
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		\$ -
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>\$ -</b>
740305	Inversiones no privativas		\$ -
740310	Inversiones privativas		\$ -
740315	Cuentas por cobrar		\$ -
740320	Proyectos inmobiliarios		\$ -
740390	Otros activos		\$ -
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>\$ 102.531,86</b>

740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		\$ -
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		\$ -
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		\$ 96.773,34
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		\$ 5.758,52
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		\$ -
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		\$ -
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>\$ -</b>

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 Junio 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 (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**

**FONDOS DISPONIBLES**

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 Abril del presente año.

NOTA 1

**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

		<b>353.971,64</b>
Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363	56.390,97	
Cconciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Banco Pacífico Cuenta Corriente 737420-8	236.742,41	
Cconciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Mutualista Pichincha Cuenta de Ahorros 348026036	34,88	
Cconciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
Banco del Austro Cuenta Corriente 6329543	60.803,38	
Cconciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		

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.

Este mes ser recupero un 43% aproximadamente de la cartera vencida, mediante un acta de mediación efectuada entre el Fondo y el garante de los deudores de los prestamos vencidos.

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	323	4.314.400,19
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	63	1.693.254,20
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	8	68.726,15
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1	13.055,54
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	63	2.696.525,57
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	7	358.122,07
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	1	22.346,22
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1	8.676,44
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>467</b>	<b>8.575.106,38</b>

NOTA 3

**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

La provisión de las inversiones privadas se registran en base a lo determinado según el Informe del ACUERDO 740-SBS. Los valores registrados se basan al Informe emitido al 30 de Junio del presente año.

Quirografarios	-60.254,39
Hipotecarios	-30.281,07

**CUENTAS POR COBRAR**

Registra los anticipos de sueldo otorgados al personal, el valor de la factura emitida por Sweaden Seguros por concepto de la póliza de seguro contra incendios para los prestamos hipotecarios, pendiente por cobrar mensualmente a los partícipes mediante las planillas mensuales y el valor recaudado por concepto del seguro de desgravamen a ser cancelado al siguiente mes a Seguros Sucre.

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

al 30 de Junio del 2018

NOTA 4	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>1.553,00</b>
	Anticipo de Sueldo Carrasco Dennys	300,00
	Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza	<u>1.253,00</u>
NOTA 5	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>3.602,31</b>
	Otros (Seguros de desgravamen y contra incendios)	<u>3.602,31</u>
	<b>OTROS ACTIVOS</b>	
	Esta constituida por los anticipos por la prestación de servicios de los proveedores.	
NOTA 6	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>10.138,79</b>
	Huilca Jorge	6.591,00
	Campaña Fernando	2.990,00
	ALARCON IVETT - Cobranzas cartera en mora	<u>557,79</u>
	<b>PASIVOS</b>	
	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. Se registra las provisiones por pagar por la contribucion tanto al BIESS como a la Superintendencia de Bancos del Ecuador, estimados hasta Junio del presente año.	
NOTA 7	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>8.439.989,41</b>
	Aportes individuales participes	8.020.358,31
	Aportes patronales participes	317.099,24
	Aportes Personales Retiro Voluntario	<u>102.531,86</u>
NOTA 8	<b>CONTRIBUCIONES</b>	
	Superintendencia de Bancos y Seguros	<u>3.542,21</u>
NOTA 9	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>12.355,16</b>
	Registra la provisión mensual según resolución N° SB-2017-082, efectuada hasta el mes de Junio.	
NOTA 10	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>71.247,88</b>
	Esta cuenta esta conformada por valores pendientes por pagar a los ex-participes del Fondo de años anteriores y el valor pendiente por pagar correspondiente a la póliza de seguro contra incendios anual que corresponde a los prestamos hipotecarios, emitida por la Aseguradora Sweaden Seguros.	
NOTA 11	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>2.324,32</b>
	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	1.757,52
	Decimotercer Sueldo	1.027,24
	Decimocuarto sueldo	<u>730,28</u>
	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	566,80
	Aportes al IESS	475,43
	Prestamos por pagar IESS	<u>91,37</u>
NOTA 12	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>10.303.129,57</b>
	Esta constituida por las cuentas que registra las garantías presentadas por los señores participes al momento que se les otorga los préstamos.	
	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>	<b>10.258.129,57</b>
	Pagarés Quirografarios	6.832.034,24
	Hipoteca	<u>3.426.095,33</u>
	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>	<b>45.000,00</b>
	Inversiones privadas	<u>45.000,00</u>
NOTA 13	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>102.531,86</b>
	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. Este mes se atendieron dos retiros voluntarios.	

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

al 30 de Junio del 2018

**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA** 102.531,86

**ESTADO DE RESULTADOS**

**INGRESOS**

**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**

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 14	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b><u>339,57</u></b>
	Inversiones renta fija sector financiero privado	<u>339,57</u>	
NOTA 15	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b><u>338.549,70</u></b>
	Quirografarios	226.939,64	
	Hipotecarios	<u>111.610,06</u>	
NOTA 16	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b><u>2.191,68</u></b>
	Intereses Banco Internacional	1.387,70	
	Intereses Banco del Austro	<u>803,98</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 Participes, multa que fue impuesta por los mismos participes en el año 2017.

En base al informe de la 740-SBS emitida a Junio del 2018, se procede a realizar la reversión de la provisión.

NOTA 17	Reversión de provisiones	20.746,61	<b><u>24.567,65</u></b>
NOTA 18	Otros Ingresos	<u>3.821,04</u>	

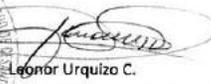
**GASTOS**

NOTA 19	Gasto por Tasa de administración pagada al BIESS		<b><u>4.118,45</u></b>
	Gastos de Administración del BIESS determinada como provisión de la contribución hasta el mes de Junio		

**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**

NOTA 20	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		<b><u>3.542,21</u></b>
	Provisión de la contribución a la Superintendencia de Bancos del Ecuador a Junio del 2018		

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

   
Leonor Urquiza C.  
CONTADORA FCPC-C-UNACH

HOJA DE OBSERVACIONES

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

NÚMERO DEL FCPC 24

		ACTIVO		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA			
USD	\$ 7.706.062,87	\$ 8.855.516,37	\$ 1.149.453,50	ESTA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, ES DECIR POR LA COLOCACION DE CREDITOS TANTO QUIROGRAFARIOS COMO HIPOTECARIOS.		
<b>UTILIDAD</b>						
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 342.584,49	\$ 325.786,67	\$ (16.797,82)	LA VARIACION SE PRESENTA POR LA REVERSION DE LAS PROVISIONES EN INVERSIONES PRIVATIVAS, EFECTUADAS EN JUNIO DEL AÑO 2017, SEGÚN EL INFORME 740-SBS.		
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>						
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.290.733,97	\$ 8.439.989,41	\$ 1.149.255,44	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. PESE A QUE SE HAN EFECTUADO LAS RESPECTIVAS LIQUIDACIONES DE PATRIMONIOS DE LOS PARTICIPES CESANTES (POR JUBILACION O RENUNCIAS A LA UNACH)		
<b>GASTO</b>						
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 71.385,97	\$ 39.861,93	\$ (31.524,04)	LA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO REGISTRADO EN LA PROVISION PARA LAS INVERSIONES PRIVATIVAS QUE SE EFECTUARON EN EL AÑO 2017 A PARTIR DEL MES DE ENERO.		
<b>INGRESO</b>						
MES	jun-17	jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA		OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 413.970,46	\$ 365.648,60	\$ (48.321,86)	EL DECREMENTO SE REGISTRA POR LA REVERSION DE LA PROVISION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS EFECTUADAS EN JUNIO DEL 2017 SEGUN EL INFORME DE LA 740-SBS, COMO PRODUCTO DE LA RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA A TRAVES DE LOS PROCESOS DE COACTIVAS.		

Elaborado por:

Leónor Urquiza C.

CONTADORA DEL FCPC-UNACH

Revisado por:

Ing. Johana Latorre Hernández.

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH

