

Riobamba, abril 6 de 2018

OF. No. 050- FCPC-DESPOCH -2018

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

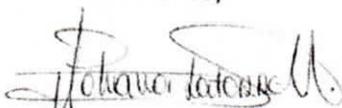
De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez que adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de marzo de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la ESPOCH (FCPC-DESPOCH), según el siguiente detalle:

1. Información del Fondo
2. Ecuación Contable
3. Balance General
4. Estado de Resultados
5. Notas a los Estados Financieros
6. Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Johana Latorre H.
GERENTE FCPC-DESPOCH
CI: 0604447573
Cel: 0992517895



Correo: joylatorre@outlook.com



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 ABR 2018

13:57
HORA

Padma
.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Sombrando hoy Seguridad...para cosechar mañana Tranquilidad....

Riobamba, abril 6 de 2018

OF. No. 051- FCPC-DESPOCH -2018

Doctor
Paul Auz
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS(E)
Quito. -

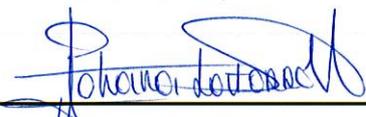
De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez que adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de marzo de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la ESPOCH (FCPC-DESPOCH), según el siguiente detalle:

- Balance General, con corte al 31 de marzo de 2018 (en base al nuevo formato exigido por la Superintendencia de Bancos).
- Estado de Excedentes y Gastos del 1de enero al 31 de marzo de 2018. (en base al nuevo formato exigido por la Superintendencia de Bancos).
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas al Balance.
- Información general del FCPC-DESPOCH del mes de marzo de 2018.
- Demostración de cuadro Balance General al 31 de marzo de 2018.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Johana Latorre H.
GERENTE FCPC-DESPOCH



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-19699-E
Fecha : 2018-04-06 15:59:46 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

Sembrando hoy Seguridad...para cosechar mañana Tranquilidad....

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO	Nro. 28
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAR 18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	235
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	12
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	247
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	195
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	152,441.40 \$
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Carmen Aurora Chávez Chávez
CORREO ELECTRÓNICO	carmitchavez@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0994504188
NOMBRE DEL GERENTE	Johana Andrea Latorre Hernández
CORREO ELECTRÓNICO	JoyLatorre@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	0992517895
DIRECCIÓN DEL FCPC	Panamericana Sur Km.1.5
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	032317-346

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
 DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2018**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	
4	GASTOS	\$ 6,270,857.23
		\$ 20,528.32
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 6,291,385.55
2	PASIVO	
3	PATRIMONIO	\$ 5,916,933.43
5	INGRESOS	\$ 197,820.79
		\$ 176,631.33
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 6,291,385.55
	TOTAL (GRUPO1 + GRUPO 4) (-)	\$ 0.00
	TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 0.00


 JOHANA LATORRE H
 GERENTE




 CARMEN CHAVEZ CH.
 CONTADORA-FCPC-DESPOCH

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		6,270,857.23 \$
11	FONDOS DISPONIBLES	1	425,042.49 \$
1101	CAJA		300.00 \$
110105	Efectivo		
110110	Caja chica		300.00 \$
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		424,742.49 \$
110205	Bancos e instituciones financieras locales		424,742.49 \$
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		
110215	Remesas en transito		
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	106,000.00 \$
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		106,000.00 \$
120105	Certificados de depósito		106,000.00 \$
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		
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		- \$
120205	Valores de titularización		
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		
120220	Reportos bursátiles		
120290	Otras		
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		- \$
120305	Certificados de depósito		
120310	Pólizas de acumulación		
120315	Valores de titularización		
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		- \$
120405	Valores de titularización		
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		- \$
120505	Valores de titularización		
120510	Acciones		
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		- \$
120605	Valores de titularización		
120610	Acciones		
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		- \$
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)		

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	5,678,085.14 \$
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,544,735.77 \$
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3,269,346.22 \$
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		31,079.23 \$
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		- \$
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		- \$
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		- \$
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		- \$
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		196,246.87 \$
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		661,820.88 \$
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	- 25,143.83 \$
139905	(Quirografarios)		- 20,896.44 \$
139910	(Prendarios)		- 4,247.39 \$
139915	(Hipotecarios)		
139990	(Provisión general)		
14	CUENTAS POR COBRAR	5	51,526.54 \$
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		858.00 \$
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		858.00 \$
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		- \$
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		- \$
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		- \$
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		- \$
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		- \$
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		7,859.00 \$
140205	Intereses por préstamos quirografarios		6,400.34 \$
140210	Intereses por préstamos prendarios		1,458.66 \$
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		26,752.75 \$
140305	Préstamos		26,752.75 \$
140310	Anticipos de sueldos		
140390	Otros conceptos		
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		- \$
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		
1405	PLANILLAS EMITIDAS		14,505.33 \$
140505	Aportes		4,396.79 \$
140510	Préstamos		10,108.54 \$
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1,551.46 \$
149005	Cheques protestados y rechazados		
149010	Arrendatarios		
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		
149090	Otros		1,551.46 \$
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		- \$

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		
149990	(Provisión general)		
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		- \$
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		- \$
150105	Terrenos para urbanizar		
150110	Terrenos para edificar		
150115	Obras de urbanización		
150120	Obras de edificación		
1502	PROYECTOS TERMINADOS		- \$
150205	Inmuebles disponibles para la venta		
150210	Inmuebles para arrendar		
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		3,475.56 \$
1601	BIENES INMUEBLES		- \$
160105	Terrenos		
160110	Edificios		
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		
1602	BIENES MUEBLES		17,185.99 \$
160205	Muebles y enseres		7,187.53 \$
160210	Equipo de oficina		3,154.07 \$
160215	Equipo de computación		6,844.39 \$
160220	Vehículos		- \$
160290	Otros		- \$
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		- 13,710.43 \$
169905	(Edificios)		
169910	(Muebles y enseres)		- 4,619.05 \$
169915	(Equipo de oficina)		- 2,613.54 \$
169920	(Equipo de computación)		- 6,477.84 \$
169925	(Vehículos)		- \$
169990	(Otros)		- \$
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		- \$
1701	TERRENOS		
1702	EDIFICIOS		
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		
1705	TÍTULOS VALORES		
1790	OTROS		
1799	((PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN))		- \$
179905	(Edificios)		
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		
179915	(Unidades de transporte)		
179920	(Títulos valores)		
179990	(Otros)		
19	OTROS ACTIVOS		6,727.50 \$
1901	PAGOS ANTICIPADOS		- \$
190105	Anticipos a Contratistas		

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190110	Anticipos a Proveedores		
190115	Arriendos		
190120	Seguros		
190190	Otros		
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		
1902	GASTOS DIFERIDOS	6	6,727.50 \$
190205	Licencias y programas de computación		6,900.00 \$
190210	Gastos de adecuación		- \$
190290	Otros		- \$
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		172.50 \$
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		5,916,933.43 \$
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	5,884,286.21 \$
2101	CESANTÍA		5,884,286.21 \$
210105	Aportes personales		4,431,945.50 \$
210110	Aportes patronales		575,347.83 \$
210115	Aporte personal adicional		716,457.63 \$
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		160,535.25 \$
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	8	29,744.86 \$
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		- \$
230105	Cesantía		- \$
230110	Jubilación		- \$

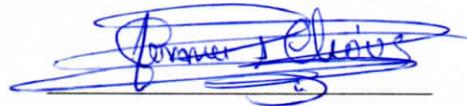
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		- \$
230205	Aportes		
230210	Préstamos		
2303	CONTRIBUCIONES		- \$
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		
230390	Otros		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		254.57 \$
230405	Impuestos municipales		- \$
230410	Retenciones IVA		254.57 \$
230490	Otros		- \$
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		7,933.16 \$
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		21,557.13 \$
239005	Intereses por pagar		
239010	Proveedores		293.97 \$
239015	Honorarios por pagar		
239020	Servicios básicos por pagar		
239025	Dietas		
239030	Cheques girados no cobrados		
239090	Otras cuentas por pagar		21,263.16 \$
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		- \$
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		
2490	OTRAS OBLIGACIONES		
25	OBLIGACIONES PATRONALES		2,902.36 \$
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		- \$
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1,716.19 \$
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,037.90 \$
2504	FONDO DE RESERVA		148.27 \$
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		
2506	RETENCIONES JUDICIALES		
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		
29	OTROS PASIVOS		- \$
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		- \$
290105	Intereses recibidos por anticipado		
290110	Arriendos recibidos por anticipado		
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		
290120	Jubilación patronal de empleados		
290190	Otros		
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		- \$
290305	Terrenos urbanizados		
290310	Inmuebles		
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		
2990	OTROS		- \$
299005	Sobrantes de caja		
299090	Varios		
3	PATRIMONIO	9	197,820.79 \$
31	RESERVAS		197,820.79 \$

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3101	RESERVAS ESPECIALES		197,820.79 \$
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		- \$
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		- \$
3301	CESANTÍA		
3302	JUBILACIÓN		
34	RESULTADOS		- \$
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		- \$
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		



Johana Andrea Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL

Riobamba, abril 6 de 2018



Carmen Chávez Chávez
CONTADOR/A



CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		\$ 20,528.32
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 arrendar		
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		
410505	Inversiones no privativas		
410510	Inversiones privativas		
410515	Proyectos inmobiliarios		
410520	Proyectos terminados		
410525	Fideicomisos de administración		
410530	Fideicomisos en garantía		
43	GASTOS DE PERSONAL		\$ 13,296.39
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 13,296.39
430105	Remuneraciones o salario		10172.31
430110	Remuneración extraordinaria		0
430115	Décimos sueldos		1040.7
430120	Aporte Patronal		1236.03
430125	Fondo de reserva		847.35
430130	Jubilación patronal		0
430135	Por desahucio o despido		0
430140	Uniformes		0
430145	Gastos de representación		0
430190	Otros		0
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$ 4,645.32
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 809.68
440105	Servicios básicos		359.71
440110	Servicio transporte personal		54.89
440115	Movilizaciones		49.64
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		86

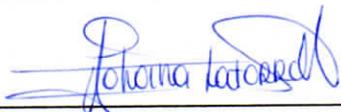
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440125	Servicios de vigilancia		61.5
440130	Servicios de aseo y limpieza		137.14
440190	Otros servicios generales		60.8
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ 160.00
440205	Pasajes en el interior		0
440210	Pasajes para el exterior		0
440215	Viáticos y subsistencias internas		160
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
440305	Mantenimiento de terrenos		0
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0
440320	Mantenimiento de vehículos		0
440390	Otras		
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	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$ 3,079.24
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		
440510	Servicios de auditoría externa		
440515	Servicios profesionales		3079.24
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		398.16
440605	Material de Oficina		319.16
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		79
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		198.24
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		198.24
440790	Otros		0
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11	\$ 1,870.57
4601	TÍTULOS Y VALORES		0
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0
450110	Prima en compra de inversiones		0
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$ 50.14
450205	Intereses en préstamos		
450210	Gastos bancarios		50.14
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1820.43
46	GASTOS NO OPERATIVOS		0.11
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		0.11
460105	Impuestos y tasas		0.11
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0
460190	Otros		0
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$ 715.93
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		284.5
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		
470110	Depreciación edificios		

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470115	Depreciación muebles y enseres		179.7
470120	Depreciación equipos de oficina		35.16
470125	Depreciación equipos de computación		69.64
470130	Depreciación vehículos		
4702	AMORTIZACIONES		86.25
470205	Pagos anticipados		
470210	Gastos anticipados		86.25
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
470390	Provisión general		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 345.18
470405	Por préstamos quirografarios		0
470410	Por préstamos prendarios		
470415	Por préstamos hipotecarios		345.18
470490	Provisión general		
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		
470505	Rendimientos inversiones no privativas		
470510	Intereses inversiones privativas		
470515	Inversiones no privativas vencidas		
470520	Otras cuentas por cobrar		
470590	Provisión general		
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		
470605	Proyectos inmobiliarios		
470610	Inmuebles disponibles para la venta		
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		
470705	Terrenos		
470710	Edificios		
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		
470720	Unidades de transporte		
470725	Títulos valores		
470790	Otros		
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		
470805	Derechos fiduciarios		
470890	Otros		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4801	SEGUROS		
4890	OTROS		
489005	Gasto custodia de valores		
489090	Otros		
5	INGRESOS		\$ 176,631.33
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$ 173,183.06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 858.00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		858
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		\$ 172,325.06
510205	Quirografarios		150221.34
510210	Prendarios		0

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
510215	Hipotecarios		22103.72
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	12	2330.93
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	Quirografarios		
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		
520615	Proyectos inmobiliarios		
520620	Proyectos terminados		
520625	Fideicomisos de administración		
520630	Fideicomisos en garantía		
53	OTROS INGRESOS		\$ 1,117.34
5301	ARRIENDOS		
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		
5390	INGRESOS VARIOS		
539005	Reversión de provisiones		1117.34
539090	Otros ingresos		0
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		
7	CUENTAS DE ORDEN	13	\$ -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 2,896.16
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ -
710105	Pagarés		0
710110	Prendas		0
710115	Hipoteca		0
710190	Otros		0
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		
710210	Cartera de créditos		
710215	Bienes inmuebles		
710290	Otros		
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0
710305	Inversiones no privativas		
710310	Inversiones privativas		
710315	Cuentas por cobrar		
710390	Otros activos		
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0
710405	Inversiones no privativas		
710410	Inversiones privativas		
710415	Cuentas por cobrar		
710490	Otros activos		
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0
710505	Bienes muebles		
710510	Bienes inmuebles		
710590	Otros		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$ 2,896.16
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 2,896.16
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2896.16
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9323189.46
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9162654.21
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		160535.25
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		9323189.46
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9162654.21
740105	Documentos en garantía		9162654.21
740110	Vehículos en garantía		
740115	Bienes inmuebles en garantía		
740120	Otros bienes en garantía		
740125	En comodato		
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0
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		

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0
740305	Inversiones no privativas		
740310	Inversiones privativas		
740315	Cuentas por cobrar		
740320	Proyectos inmobiliarios		
740390	Otros activos		
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		160535.25
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		127834.95
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		32700.3
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		



Johana Andrea Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL



Carmen Chávez Chávez
CONTADOR/A



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2018

1. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION

a. Antecedentes

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, que se denominará FCPC-DESPOCH, es una entidad con personería jurídica sin fines de lucro, con patrimonio y Fondos propios y cuya duración es indefinida. Esta entidad se regirá por las normas previstas en su Estatuto y demás disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos, además debe cumplir obligaciones previstas en el Servicio de Rentas Internas; el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Ministerio de relaciones Laborales.

b. Finalidad del Fondo

El FCPC-DESPOCH tiene como misión el amparo y protección económico – social de sus miembros, por lo que la totalidad de los ingresos, que perciba por cualquier concepto, será destinada al cumplimiento de esa finalidad, mediante el sistema de capitalización.

c. Estructura Organizacional

El FCPC-DESPOCH, está estructurado de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de partícipes, que es el máximo organismo del Fondo;
- b) Gerencia
- c) Auditoría
- d) Asesoría Legal y,
- e) Las Áreas de Contabilidad y Custodia de valores.

d. Preparación de los Estados Financieros

El FCPC-DESPOCH, ha preparado los estados financieros en base al costo histórico, observando las disposiciones constantes en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Las operaciones financieras se registran bajo el método de contabilidad del devengado, mediante el cual, los ingresos se registran cuando se genera el derecho al cobro y los gastos el momento que se incurre en la obligación.

Los activos fijos son depreciados por el método de línea recta, de acuerdo con los porcentajes establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Las operaciones se registran en el sistema de contabilidad TMAX.

2. NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de marzo del 2018, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Bancos es de \$424.742,49 estos valores corresponde a la recaudación del créditos, aportes, seguro de vida, desgravamen e incendios, recaudados y acreditados a las cuentas del Fondo el fin de mes, mismos que serán utilizados en el mes de abril del 2018 para la entrega de préstamos internos a los partícipes del fondo, el pago de gastos de operación y el remanente para inversiones en el sistema financiero nacional, privilegiando la seguridad y la rentabilidad de las inversiones. Actualmente el fondo dispone de una cuenta de Ahorro Express en Mutualista Pichincha cuya tasa de rendimiento es del 3.20%, además, una cuenta corriente en Banco Internacional que está pagando una tasa de interés del 4.25% sobre los saldos disponibles, en el Banco del Austro se apertura una cuenta con la finalidad de diversificar las inversiones, cuya tasa de interés es del 4% sobre los saldos disponibles; se optó por este mecanismo de inversión por ser más rentable que poner en Repos ofertados por el Banco Pacifico que a la fecha está pagando el 1.50%.

NOTA 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$106.000,00 y corresponde a inversiones realizadas en Certificados de Depósito a plazos (120-150 y 180 días plazo) a una tasa de interés anual del 7.20% al 7.50%, en la Cooperativa de Ahorro de Crédito CACPECO.

NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 31 de marzo de 2018, presenta un saldo de \$5'703.228,97 corresponde al saldo de los préstamos quirografarios por vencer, renovados, reestructurados e hipotecarios entregados a los partícipes del Fondo, sin tomar en cuenta la Provisión Inversiones Privativas. La tasa de interés está entre el 12% y 12.95% para los préstamos quirografarios y el 9.95% para los préstamos hipotecarios. A la fecha hay 193 partícipes que disponen de crédito, y se ha entregado \$ 152.441,40 en este mes.

NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de \$25.143,83 y corresponde al monto total de la provisión requerida para cuentas incobrables basado en lo que dispone la resolución No. SBS-2014-740. Esta provisión está calculada al 31 de marzo de 2018.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Esta cuenta presenta un saldo \$26.752,75 y corresponde a los préstamos entregados a los empleados del fondo, los pagos se descuentan directamente del rol de pagos de los empleados cada fin de mes.

NOTA 6. GASTOS DIFERIDOS

En esta cuenta se registra la adquisición del Sistema Informático Prometeo, mismo que se amortizará el 5% en 20 años.

NOTA 7. CESANTIA

Esta cuenta presenta un saldo de \$ 5'884.286,21 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. A la fecha hay 235 partícipes activos y 12 pasivos.

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de \$29.744,86 al 31 de marzo de 2018 y corresponde a las obligaciones tributarias y otras cuentas por pagar, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
23	CUENTAS POR PAGAR	
2304	Impuestos y Tasas	
	Retenciones Impuesto a la Renta	\$116,20
	Retenciones IVA	\$138,37
2305	Tasa de Administración BIESS	\$7.933,16
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	\$293,97
	Seguro de Vida por Pagar	\$1.931,95
	Comisión OCP	\$410,08
	Rendimientos por pagar jubilados	\$18.921,13
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$29.744,86

NOTA 9. PATRIMONIO – RESERVA ESPECIAL

Esta cuenta presenta un saldo de \$197.820,79 en función a lo dispuesto por la Asamblea de partícipes misma que resolvió que el monto acumulado de \$159.899,41 por concepto de reserva especial (suma de saldos que se mantenía en balance hasta el 31 de diciembre del 2013 como reserva facultativa, legal y de capital) se lo mantenga y se siga provisionando en los mismos términos que fueron aprobados por la Asamblea de Partícipes, hasta llegar a completar el 3% del total de los Activos del Fondo cortados al 28 de febrero del 2014 cuyo valor sería \$227.626,85. Para lo cual se fijó como procedimiento operativo tomar una parte de las utilidades mensuales, hasta completar el 3% del total de los activos del FCPC-DESPOCH cortados al 28 de febrero del 2014. A partir del mes de febrero del 2015 se suspendió la provisión mensual y el ajuste se lo realiza en el mes de enero 2016. En este mes se procedió a ajustar el valor correspondiente a la reserva especial, valor que se toma de los excedentes acumulados generados en el año 2017.

3. NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

NOTA 10. HONORARIOS PROFESIONALES

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

Esta cuenta presenta un saldo de \$3.079,24 valores que corresponden al pago del contrato de mandato de la gerencia, y pago al Notario por protocolización del Estatuto.

NOTA 11. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de \$1.870,57 y corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas (\$50,14), además incluye los gastos generados para la provisión de la tasa de administración al BIEES (\$1.820,43), en función a lo establecido en la resolución SBS-2017-082.

INGRESOS

NOTA 12. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Esta cuenta al 31 de marzo del 2018, presenta un saldo de \$2.330,93 y corresponde a los intereses ganados en las cuentas corriente del Banco Internacional y Banco del Austro quienes pagan una tasa del 4.25% y 4% respectivamente sobre los saldos disponibles.

CUENTA DE ORDEN DEUDORAS

NOTA 13. CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden son valores correspondientes a los pagarés que los partícipes firman como garantía de los préstamos que les entrega el Fondo de Cesantía, el registro es general para todos los créditos; custodia de bienes muebles y enseres que están en el Fondo en calidad de préstamo y le pertenecen a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; lo que corresponde al registro del valor total de la Póliza de Seguro de Vida Desgravamen, que tiene cobertura a todos los partícipes del Fondo y los Intereses por ganar por concepto de préstamos ordinarios e hipotecarios. Según el siguiente detalle:

DETALLE	SALDO
CUENTAS DE ORDEN	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
Custodia de Bienes Muebles y Enseres	\$ 2.896,16
Intereses por ganar	\$ 1'863.119,62
Garantía de Préstamos	\$7'192.465,69
Ctas. Individuales separación voluntaria	\$160.535,25

NOTA 14. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$144.040,08 y corresponde al 50% del aporte de los señores ex partícipes que se han retirado voluntariamente del fondo, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
7	CUENTAS DE ORDEN	
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	
740415	Aporte Personal retiro voluntario con relación de	

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

	dependencia.	
	AGUIRRE SAILEMA GLADYS LORENA	12,008.07
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	13,690.74
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	17,446.11
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	1,692.99
	MENES CAMEJO IVAN	13,057.26
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	3,305.84
	MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR	5,366.79
	MORENO ROMERO TELMO JESUS GERARDO	18,270.24
	POZO VINUEZA MONICA ALEXANDRA	16,264.23
	YAULEMA GARCES FAUSTO MANOLO	3,769.06
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	16548.23
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	6415.38
SUBTOTAL		127,834.94
740420	Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia.	
	AGUIRRE SAILEMA GLADYS LORENA	1,973.78
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	4,497.12
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	1058.19
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	1,286.30
	MENES CAMEJO IVAN	2,063.06
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	287.04
	MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR	4,921.15
	MORENO ROMERO TELMO JESUS GERARDO	3,445.59
	POZO VINUEZA MONICA ALEXANDRA	1,948.31
	YAULEMA GARCES FAUSTO MANOLO	4,148.67
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	3259.99
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	3811.12
SUBTOTAL		32,700.31
TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		160,535.25

Al 31 marzo del 2018, son 235 partícipes activos y 12 pasivos.


Johana Latorre H.
GERENTE – FCPC-DESPOCH




Carmen Chávez Ch.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

Sombrando hoy Seguridad...para cosechar mañana Tranquilidad....

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

28

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA
DE CHIMBORAZO

		ACTIVO		
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 5,339,323.78	\$ 6,270,857.23	\$ 931,533.45	N/A
PLAN DE ACCIÓN				
		UTILIDAD		
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 127,279.56	\$ 156,103.01	\$ 28,823.45	N/A
PLAN DE ACCIÓN				
		CUENTA INDIVIDUAL		
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 4,993,980.84	\$ 5,884,286.21	\$ 890,305.37	N/A
PLAN DE ACCIÓN				
		GASTOS		
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 23,228.89	\$ 20,528.32	\$ (2,700.57)	N/A
PLAN DE ACCIÓN				
		INGRESO		
MES	mar-17	mar-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 150,508.45	\$ 176,631.33	\$ 26,122.88	Se registra incremento por la recaudación de intereses por préstamos entregados y otros rendimientos.
PLAN DE ACCIÓN				

Elaborado por: FCPC-DESPOCH
Revisado por: Johana Latorre

