



Riobamba, 08 de noviembre de 2018

OF. No. 152- FCPC-DESPOCH -2018

Economista

Karen Zambrano

**INTENDENTA 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 octubre del 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Docentes de la ESPOCH FCPC-DESPOCH, según el siguiente detalle:

- Balance General, con corte al 31 de octubre del 2018 (en base al nuevo formato exigido por la Superintendencia de Bancos).
- Estado de Excedentes y Gastos del 1 de enero al 31 de octubre 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 octubre del 2018.
- Demostración de cuadro Balance General al 31 de octubre de 2018.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Ing. Johana Latorre H.
**REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-DESPOCH**



Elaborado por: VC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No.: SB-SG-2018-47761-E

Fecha : 2018-11-08 15:41:46 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTINUA EN HOJA ANEXOS: 21 HOJAS

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

Riobamba, 08 de noviembre de 2018

OF N°. 151-FCPC-DESPOCH-2018

Ingeniera
Ana Gabriela Gallardo
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito. -

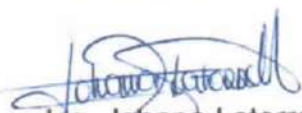
De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez que adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de octubre del 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía 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,


Ing. Johana Latorre H.
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-DESPOCH
CI: 0604447573
Cel: 0992517895
Correo: joylatorre@outlook.com



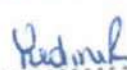
Elaborado por: VC



BANCO DEL IESS
VENTA ÚNICA
CONTINENTE RES-00

08 NOV 2018

16:26
R046


.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS ☒

Combrando 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	oct-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	260
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	7
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	267
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	203
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Carmen Aurora Chávez Chávez
CORREO ELECTRÓNICO	carmitachavez@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 OCTUBRE DEL 2018

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL.
1	ACTIVOS	\$ 6,923,283.55
4	GASTOS	\$ 84,867.49
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 7,008,151.04
2	PASIVO	\$ 6,195,193.42
3	PATRIMONIO	\$ 197,820.79
5	INGRESOS	\$ 615,136.83
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 7,008,151.04
	TOTAL (GRUPO1 + GRUPO 4)	\$ 0.00
	TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 0.00



[Signature]
JONATHAN LATORRE H
 GERENTE

[Signature]
CAF MEN CHAVEZ CH.
 CONTADOR(A)-FCPC-DESPCH

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		6,923,283.55 \$
11	FONDOS DISPONIBLES	1	364,643.92 \$
1101	CAJA		300.00 \$
110105	Efectivo		- \$
110110	Caja chica		300.00 \$
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		364,343.92 \$
110205	Bancos e instituciones financieras locales		364,343.92 \$
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		- \$
110215	Remesas en transito		- \$
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		- \$
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	80,000.00 \$
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		80,000.00 \$
120105	Certificados de depósito		80,000.00 \$
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	6,412,206.99 \$
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,737,196.24 \$
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3,707,286.92 \$
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		28,569.85 \$
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		971.07 \$
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		- \$
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		- \$
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		- \$
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		- \$
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		180,741.10 \$
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		785,944.76 \$
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		- \$
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		- \$
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	- 28,502.95 \$
139905	(Quirografarios)		- 24,457.02 \$
139910	(Prendarios)		- \$
139915	(Hipotecarios)		- 4,045.93 \$
139990	(Provisión general)		- \$
14	CUENTAS POR COBRAR	5	57,079.40 \$
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		637.98 \$
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		637.98 \$
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		10,839.13 \$
140205	Intereses por préstamos quirografarios		9,432.77 \$
140210	Intereses por préstamos prendarios		- \$
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,406.36 \$
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		25,953.73 \$
140305	Préstamos		23,037.03 \$
140310	Anticipos de sueldos		2,916.70 \$
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		18,887.52 \$
140505	Aportes		5,241.26 \$
140510	Préstamos		13,646.26 \$
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		761.04 \$
149005	Cheques protestados y rechazados		- \$
149010	Arrendatarios		- \$
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		- \$
149090	Otros		761.04 \$
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		2,826.99 \$
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)		- 14,359.00 \$
169905	(Edificios)		- \$
169910	(Muebles y enseres)		- 5,038.35 \$
169915	(Equipo de oficina)		- 2,692.55 \$
169920	(Equipo de computación)		- 6,628.10 \$
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		6,526.25 \$
1901	PAGOS ANTICIPADOS		- \$
190105	Anticipos a Contratistas		- \$

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190110	Anticipos a Proveedores		- \$
190115	Arriendos		- \$
190120	Seguros		- \$
190190	Otros		- \$
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		- \$
1902	GASTOS DIFERIDOS	6	6,526.25 \$
190205	Licencias y programas de computación		6,900.00 \$
190210	Gastos de adecuación		- \$
190290	Otros		- \$
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		- 373.75 \$
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		6,195,193.42 \$
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6,173,764.63 \$
2101	CESANTÍA		6,173,764.63 \$
210105	Aportes personales		4,759,435.26 \$
210110	Aportes patronales		577,841.22 \$
210115	Aporte personal adicional		752,901.14 \$
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		83,587.01 \$
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	16,395.14 \$
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		- \$
230105	Cesantía		- \$
230110	Jubilación		- \$

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

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		213.80 \$
230405	Impuestos municipales		- \$
230410	Retenciones IVA		213.80 \$
230490	Otros		- \$
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		12,787.64 \$
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3,393.70 \$
239005	Intereses por pagar		- \$
239010	Proveedores		140.81 \$
239015	Honorarios por pagar		- \$
239020	Servicios básicos por pagar		- \$
239025	Dietas		- \$
239030	Cheques girados no cobrados		- \$
239090	Otras cuentas por pagar		3,252.89 \$
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		5,033.66 \$
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		- \$
2502	BENEFICIOS SOCIALES		3,736.46 \$
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,164.17 \$
2504	FONDO DE RESERVA		133.02 \$
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, octubre 8 de 2018

Carmen Chávez
Chávez
CONTADOR/A

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH**
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31 DE OCTUBRE DE 2018
CÓDIGO DE LA ENTIDAD:
20

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		84,867.49 \$
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		46,835.44 \$
4301	GASTOS DEL PERSONAL		46,835.44 \$
430105	Remuneraciones o salario		35,517.70 \$
430110	Remuneración extraordinaria		- \$
430115	Décimos sueldos		3,832.97 \$
430120	Aporte Patronal		4,340.72 \$
430125	Fondo de reserva		2,050.35 \$
430130	Jubilación patronal		- \$
430135	Por desahucio o despido		- \$
430140	Uniformes		293.72 \$
430145	Gastos de representación		- \$
430190	Otros		- \$
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		21,124.09 \$
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,855.48 \$
440105	Servicios básicos		1,412.04 \$
440110	Servicio transporte personal		176.73 \$
440115	Movilizaciones		624.32 \$
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		182.71 \$

440125	Servicios de vigilancia		123.00 \$
440130	Servicios de aseo y limpieza		400.00 \$
440190	Otros servicios generales		235.68 \$
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		840.00 \$
440205	Pasajes en el interior		- \$
440210	Pasajes para el exterior		- \$
440215	Viáticos y subsistencias internas		840.00 \$
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		- \$
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		- \$
440305	Mantenimiento de terrenos		- \$
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		- \$
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		- \$
440320	Mantenimiento de vehículos		- \$
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		15,854.76 \$
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		84.00 \$
440510	Servicios de auditoría externa		3,608.87 \$
440515	Servicios profesionales		12,161.89 \$
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		- \$
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		763.02 \$
440605	Material de Oficina		626.02 \$
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		137.00 \$
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		810.83 \$
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		- \$
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		402.23 \$
440790	Otros		408.60 \$
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11	6,277.23 \$
4501	TÍTULOS Y VALORES		- \$
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		- \$
450110	Prima en compra de inversiones		- \$
4502	COSTOS FINANCIEROS		209.13 \$
450205	Intereses en préstamos		- \$
450210	Gastos bancarios		209.13 \$
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		- \$
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		6,068.10 \$
46	GASTOS NO OPERATIVOS		5,503.65 \$
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5,503.65 \$
460105	Impuestos y tasas		0.26 \$
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		5,503.39 \$
460190	Otros		- \$
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		5,126.33 \$
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		933.07 \$
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		- \$
470110	Depreciación edificios		- \$
470115	Depreciación muebles y enseres		599.00 \$

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD:

28

470120	Depreciación equipos de oficina		114.17 \$
470125	Depreciación equipos de computación		219.90 \$
470130	Depreciación vehículos		- \$
4702	AMORTIZACIONES		287.50 \$
470205	Pagos anticipados		- \$
470210	Gastos anticipados		287.50 \$
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		- \$
470390	Provisión general		- \$
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3,905.76 \$
470405	Por préstamos quirografarios		3,560.58 \$
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		0.75 \$
4801	SEGUROS		- \$
4890	OTROS		0.75 \$
489005	Gasto custodia de valores		- \$
489090	Otros		0.75 \$
5	INGRESOS		615,136.83 \$
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		613,795.53 \$
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7,909.12 \$
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		7,909.12 \$
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		596,888.35 \$
510205	Quirografarios		525,720.25 \$
510210	Prendarios		- \$
510215	Hipotecarios		71,168.10 \$
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	12	8,998.06 \$

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		1,341.30 \$
5301	ARRIENDOS		- \$
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		- \$
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		- \$
5390	INGRESOS VARIOS		1,341.30 \$
539005	Reversión de provisiones		1,331.75 \$
539090	Otros ingresos		9.55 \$
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		- \$
710110	Prendas		- \$
710115	Hipoteca		- \$
710190	Otros		- \$
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		- \$
710205	Títulos Valores		- \$
710210	Cartera de créditos		- \$
710215	Bienes inmuebles		- \$

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD:

28

710290	Otros		- \$
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		- \$
710305	Inversiones no privativas		- \$
710310	Inversiones privativas		- \$
710315	Cuentas por cobrar		- \$
710390	Otros activos		- \$
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		- \$
710405	Inversiones no privativas		- \$
710410	Inversiones privativas		- \$
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		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		2,896.16 \$
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		10,212,337.10 \$
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		10,128,750.09 \$
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		- \$
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		- \$
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		83,587.01 \$
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		- \$
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		10,212,337.10 \$
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		10,128,750.09 \$
740105	Documentos en garantía		10,128,750.09 \$
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		- \$
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		- \$

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD:

28

740247	Préstamos hipotecarios por vencer		- \$
740250	Préstamos hipotecarios renovados		- \$
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		- \$
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		- \$
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		- \$
740305	Inversiones no privativas		- \$
740310	Inversiones privativas		- \$
740315	Cuentas por cobrar		- \$
740320	Proyectos inmobiliarios		- \$
740390	Otros activos		- \$
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		83,587.01 \$
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		- \$
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		- \$
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		64,466.10 \$
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		19,120.91 \$
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 OCTUBRE 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) Auditoria
- 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 PROMETEO ACCOUNT.

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

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

La moneda de registro es la vigente en el país que es el dólar de los Estados Unidos de América.

2. NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de octubre del 2018, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Bancos es de \$364.643,92 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 noviembre 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 corriente en Banco Internacional que está pagando una tasa de interés del 4.50% 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 y por qué nos da posibilidad de mantener saldos disponibles a la fecha para la entrega oportuna de créditos internos sin estar atados a un plazo fijo de vencimiento. Esta cuenta acumula los siguientes saldos:

DETALLE	SALDO
BANCO PACIFICO	205,326.26 \$
BANCO INTERNACIONAL	156,218.05 \$
BANCO DEL AUSTRO	2,799.61 \$
CAJA CHICA	300.00 \$
TOTAL	364,643.92 \$

NOTA 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$80.000,00 y corresponde a una inversión realizada en Certificados de Depósito a plazos (154 días plazo) a una tasa de interés anual nominal del 6.75 en la Cooperativa de Ahorro El Sagrario Ltda.

NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 31 de octubre del 2018, presenta un saldo de \$6'412.206,99 corresponde al saldo de los préstamos quirografarios por vencer, renovados, reestructurados, vencidos e hipotecarios entregados a los partícipes del Fondo, este saldo toma 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 203 partícipes que disponen de crédito, y se ha entregado \$303.268,79 en este mes.

NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de \$28.502,95 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 30 de septiembre de 2018.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

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

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

Esta cuenta presenta un saldo \$25.953,73 y corresponde a los préstamos entregados a los empleados del fondo a una tasa de interés anual del 12% y anticipos de sueldos concedidos, de acuerdo al reglamento de anticipos 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 \$ 6'173.764,63 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH, en el mes de octubre han ingresado al fondo 6 partícipes nuevos y se han cesado por jubilación 3 partícipes. A la fecha hay 260 partícipes activos y 7 pasivos.

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de \$16.395,14 al 31 de octubre del 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	100.16 \$
	Retenciones IVA	113.64 \$
2305	Tasa de Administración BIESS	12,787.64 \$
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	140.81 \$
	Seguro de Vida por Pagar	2,756.88 \$
	Comisión OCP	389.66 \$
	Otras clas por pagar	106.35 \$
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	16,395.14 \$

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

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

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

el ajuste se lo realiza en el mes de enero 2016. En este año 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

Esta cuenta presenta un saldo de \$15.854,76 valores que corresponden al pago del contrato de mandato de la gerencia, pago al Notario por protocolización del Estatuto, pago del 100% del contrato de auditoría externa para el ejercicio económico enero-diciembre del 2017 y auditoría interna del periodo enero-junio de 2018.

NOTA 11. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de \$6.277,23 corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas (\$209,13), además incluye los gastos generados para la provisión de la tasa de administración al BIEES (\$6.068,10), en función a lo establecido en la resolución SBS-2017-082.

INGRESOS

NOTA 12. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Esta cuenta al 31 de octubre del 2018, presenta un saldo de \$8.998,06 y corresponde a los intereses ganados en las cuentas corriente del Banco Internacional y Banco del Austro quienes pagan una tasa del 4.50% 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	\$ 2'148.624,82
Garantía de Préstamos	\$7'980.125,27
Ctas. Individuales separación voluntaria	\$83.587,01

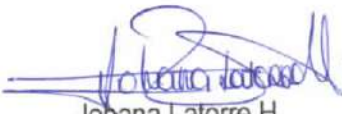
NOTA 14. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

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

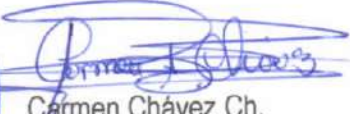
El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$83.587.01 y corresponde al 50% del aporte de los señores ex partícipes que se han retirado voluntariamente del fondo, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
7	CUENTAS DE ORDEN	
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	
740415	Aporte Personal retiro voluntario con relación de dependencia.	
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	13,690.74
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	17,446.11
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	1,692.99
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	3,305.84
	MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR	5,366.79
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	16548.23
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	6415.4
SUBTOTAL		64,466.10
740420	Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia.	
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	4,497.12
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	1058.19
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	1,286.30
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	287.04
	MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR	4,921.15
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	3259.99
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	3811.12
SUBTOTAL		19,120.91
TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		83,587.01

Al 31 de octubre del 2018, son 260 partícipes activos y 7 pasivos.


Johana Latorre H.
GERENTE - FCPC-DESPOCH




Carmen Chávez Ch.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

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

HOJA DE OBSERVACIONES

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

NÚMERO DEL FCPC

NOMBRE DEL FCPC

28

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	cct-17	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	6,010,395.01	\$ 5,923,283.55	\$ 912,888.54	N/A	N/A
UTILIDAD				PLAN DE ACCIÓN	
MES	cct-17	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	444,549.62	\$ 530,269.34	\$ 85,719.72	N/A	N/A
CUENTA, INDIVIDUAL				PLAN DE ACCIÓN	
MES	cct-17	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	5,284,272.14	\$ 5,173,764.63	\$ 889,492.49	N/A	N/A
GASTOS				PLAN DE ACCIÓN	
MES	cct-17	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	92,286.28	\$ 84,867.49	\$ (7,418.79)	N/A	N/A
INGRESO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	cct-17	oct-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	536,835.90	\$ 615,136.83	\$ 78,300.93	Se registra incremento debido la recaudación de intereses por préstamos entregados y otros rendimientos.	N/A

Elaborado por: FCPC-DESPCH

Revisado por:



Johana Latorre
