# ESTADOS FINANCIEROS MES ABRIL DE 2019

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO – FCPC-DESPOCH

RUC: 0690075644001

Atención:

Ingeniero
Eduardo Cerón
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

| INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO | Nro. 28 |
|---|---|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | abr-19 |
| **INFORMACIÓN GENERAL** | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 279 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 7 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 286 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 209 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 585,449.80 $ |
| **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 DE CESANTIA
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
FCPC-DESPOCH

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH**
**DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DEL 2019**

| GRUPO | DESCRIPCION | TOTAL |
|---|---|---|
| 1 | ACTIVOS | $ 7,451,082.34 |
| 4 | GASTOS | $ 34,432.19 |
| | TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) | $ 7,485,514.53 |
| 2 | PASIVO | $ 6,999,873.21 |
| 3 | PATRIMONIO | $ 208,041.95 |
| 5 | INGRESOS | $ 277,599.37 |
| | TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5) | $ 7,485,514.53 |

| | | |
|---|---|---|
| TOTAL (GRUPO1 + GRUPO 4) | (-) | $ 0.00 |
| TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3+ GRUPO 5) | | $ 0.00 |

JOHANA LATORRE H
**GERENTE**

FONDO DE CESANTIA
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
FCPC-DESPOCH

CARMEN CHAVEZ CH.
**CONTADORA-FCPC-DESPOCH**

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 1 | ACTIVOS | | 7,451,082.34 $ |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 222,783.38 $ |
| 1101 | CAJA | | 300.00 $ |
| 110105 | Efectivo | | - $ |
| 110110 | Caja chica | | 300.00 $ |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 222,483.38 $ |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | 222,483.38 $ |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | | - $ |
| 110215 | Remesas en transito | | - $ |
| 1103 | EFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | - $ |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 2 | 385,758.50 $ |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 385,758.50 $ |
| 120105 | Certificados de depósito | | 385,758.50 $ |
| 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) | | - $ |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| **13** | **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **3** | **6,774,303.91 $** |
| **1301** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER** | | 1,741,648.10 $ |
| **1302** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS** | | 3,752,962.39 $ |
| **1303** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS** | | 76,737.64 $ |
| **1304** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS** | | 568.31 $ |
| **1305** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER** | | - $ |
| **1306** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS** | | - $ |
| **1307** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS** | | - $ |
| **1308** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS** | | - $ |
| **1309** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER** | | 208,054.86 $ |
| **1310** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS** | | 1,024,701.44 $ |
| **1311** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS** | | - $ |
| **1312** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS** | | - $ |
| **1399** | **(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)** | **4** | **- 30,368.83 $** |
| 139905 | (Quirografarios) | | - 24,668.61 $ |
| 139910 | (Prendarios) | | - $ |
| 139915 | (Hipotecarios) | | - 5,700.22 $ |
| 139990 | (Provisión general) | | - $ |
| **14** | **CUENTAS POR COBRAR** | **5** | **59,544.29 $** |
| **1401** | **RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **5,711.45 $** |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 5,711.45 $ |
| 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** | | **11,282.25 $** |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | 9,923.20 $ |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | - $ |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | 1,359.05 $ |
| **1403** | **CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL** | | **19,972.89 $** |
| 140305 | Préstamos | | 19,639.52 $ |
| 140310 | Anticipos de sueldos | | 333.37 $ |
| 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** | | **20,978.71 $** |
| 140505 | Aportes | | 6,129.34 $ |
| 140510 | Préstamos | | 14,849.37 $ |
| **1490** | **CUENTAS POR COBRAR VARIAS** | | **1,598.99 $** |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | - $ |
| 149010 | Arrendatarios | | - $ |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar | | - $ |
| 149090 | Otros | | 1,598.99 $ |
| **1499** | **(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)** | | **- $** |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| 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** | | **2,338.51 $** |
| **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)** | | **- 14,847.48 $** |
| 169905 | (Edificios) | | - $ |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | $ (5,397.75) |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | $ (2,749.53) |
| 169920 | (Equipo de computación) | | $ (6,700.20) |
| 169925 | (Vehiculos) | | - $ |
| 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** | | **6,353.75 $** |
| **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: 30 DE ABRIL DE 2019

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** | **6,353.75 $** |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | 6,900.00 $ |
| 190210 | Gastos de adecuación | | - $ |
| 190290 | Otros | | - $ |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | - 546.25 $ |
| **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** | | **6,999,873.21 $** |
| **21** | **CUENTA INDIVIDUAL** | **7** | **6,985,661.35 $** |
| **2101** | **CESANTÍA** | | **6,985,661.35 $** |
| 210105 | Aportes personales | | 5,428,096.89 $ |
| 210110 | Aportes patronales | | 627,093.20 $ |
| 210115 | Aporte personal adicional | | 838,161.19 $ |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía | | 92,310.07 $ |
| **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** | **9,614.01 $** |
| **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: 30 DE ABRIL DE 2019

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** | | **236.54 $** |
| 230405 | Impuestos municipales | | - $ |
| 230410 | Retenciones IVA | | 236.54 $ |
| 230490 | Otros | | - $ |
| **2305** | **CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS** | | **2,552.89 $** |
| **2390** | **OTRAS CUENTAS POR PAGAR** | | **6,824.58 $** |
| 239005 | Intereses por pagar | | - $ |
| 239010 | Proveedores | | 354.67 $ |
| 239015 | Honorarios por pagar | | - $ |
| 239020 | Servicios básicos por pagar | | - $ |
| 239025 | Dietas | | - $ |
| 239030 | Cheques girados no cobrados | | - $ |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | | 6,469.91 $ |
| **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** | | **4,597.85 $** |
| **2501** | **REMUNERACIONES POR PAGAR** | | - $ |
| **2502** | **BENEFICIOS SOCIALES** | | 3,341.41 $ |
| **2503** | **APORTES Y RETENCIONES IESS** | | 1,112.33 $ |
| **2504** | **FONDO DE RESERVA** | | 144.11 $ |
| **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** | **208,041.95 $** |
| **31** | **RESERVAS** | | **208,041.95 $** |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | | 208,041.95 $ |
| 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

Carmen Chávez Chávez
CONTADOR/A

Riobamba, mayo 08 de 2019

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| **4** | **GASTOS** | | **34,432.19 $** |
| **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** | | **20,359.80 $** |
| **4301** | **GASTOS DEL PERSONAL** | | **20,359.80 $** |
| 430105 | Remuneraciones o salario | | 15,263.08 $ |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | | - $ |
| 430115 | Décimos sueldos | | 1,665.92 $ |
| 430120 | Aporte Patronal | | 1,854.58 $ |
| 430125 | Fondo de reserva | | 1,079.82 $ |
| 430130 | Jubilación patronal | | - $ |
| 430135 | Por desahucio o despido | | - $ |
| 430140 | Uniformes | | - $ |
| 430145 | Gastos de representación | | - $ |
| 430190 | Otros | | 496.40 $ |
| **44** | **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | | **7,080.23 $** |
| **4401** | **SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES** | | **1,197.06 $** |
| 440105 | Servicios básicos | | 483.53 $ |
| 440110 | Servicio transporte personal | | 99.62 $ |
| 440115 | Movilizaciones | | 217.09 $ |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | | 49.16 $ |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 440125 | Servicios de vigilancia | | 82.00 $ |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | 182.86 $ |
| 440190 | Otros servicios generales | | 82.80 $ |
| **4402** | **TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS** | | **- $** |
| 440205 | Pasajes en el interior | | - $ |
| 440210 | Pasajes para el exterior | | - $ |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | | - $ |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior | | - $ |
| **4403** | **INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES** | | **3.50 $** |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | | - $ |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | | 3.50 $ |
| 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** | | **5,590.08 $** |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | 56.00 $ |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | 1,624.00 $ |
| 440515 | Servicios profesionales | | 3,910.08 $ |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | - $ |
| **4406** | **BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE** | | **289.59 $** |
| 440605 | Material de Oficina | | 204.59 $ |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | | 85.00 $ |
| **4407** | **GASTOS DE INFORMÁTICA** | | **- $** |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | | - $ |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | | - $ |
| 440790 | Otros | | - $ |
| **45** | **GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS** | **11** | **2,771.64 $** |
| **4501** | **TÍTULOS Y VALORES** | | **- $** |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones | | - $ |
| 450110 | Prima en compra de inversiones | | - $ |
| **4502** | **COSTOS FINANCIEROS** | | **78.04 $** |
| 450205 | Intereses en préstamos | | - $ |
| 450210 | Gastos bancarios | | 78.04 $ |
| **4503** | **COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS** | | **- $** |
| **4504** | **GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS** | | **$ 2,693.60** |
| **46** | **GASTOS NO OPERATIVOS** | | **2,749.90 $** |
| **4601** | **IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES** | | **2,749.90 $** |
| 460105 | Impuestos y tasas | | 0.01 $ |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | | 2,749.89 $ |
| 460190 | Otros | | - $ |
| **47** | **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | | **1,470.62 $** |
| **4701** | **GASTO POR DEPRECIACIÓN** | | **320.70 $** |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | - $ |
| 470110 | Depreciación edificios | | - $ |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | 239.60 $ |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | 36.72 $ |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | 44.38 $ |
| 470130 | Depreciación vehículos | | - $ |
| **4702** | **AMORTIZACIONES** | | 115.00 $ |
| 470205 | Pagos anticipados | | - $ |
| 470210 | Gastos anticipados | | 115.00 $ |
| **4703** | **PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | - $ |
| 470390 | Provisión general | | - $ |
| **4704** | **PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS** | | **1,034.92 $** |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | - $ |
| 470410 | Por préstamos prendarios | | - $ |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | 1,034.92 $ |
| 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** | | **277,599.37 $** |
| **51** | **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** | | **273,463.76 $** |
| **5101** | **POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **7,903.80 $** |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 7,903.80 $ |
| 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** | | **263,199.25 $** |
| 510205 | Quirografarios | | $ 228,924.34 |
| 510210 | Prendarios | | $ - |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 510215 | Hipotecarios | | $ 34,274.91 |
| **5190** | **OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS** | **12** | **$ 2,360.71** |
| **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** | | **4,135.61 $** |
| **5301** | **ARRIENDOS** | | **- $** |
| **5302** | **RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS** | | **- $** |
| **5303** | **COMISIONES POR SERVICIOS** | | **- $** |
| **5390** | **INGRESOS VARIOS** | | **4,135.61 $** |
| 539005 | Reversión de provisiones | | 4,121.33 $ |
| 539090 | Otros ingresos | | 14.28 $ |
| **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** | | **- $** |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 710205 | Títulos Valores | | - $ |
| 710210 | Cartera de créditos | | - $ |
| 710215 | Bienes inmuebles | | - $ |
| 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** | | **10,963,465.08 $** |
| **7301** | **VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS** | | 10,871,155.01 $ |
| **7302** | **PROVISIONES CONSTITUÍDAS** | | **- $** |
| **7303** | **DEFICIENCIA DE PROVISIONES** | | **- $** |
| **7304** | **CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA** | | 92,310.07 $ |
| **7390** | **OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS** | | **- $** |
| **74** | **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** | | **10,963,465.08 $** |
| **7401** | **VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS** | | 10,871,155.01 $ |
| 740105 | Documentos en garantía | | 10,871,155.01 $ |
| 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 | | - $ |

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: 30 DE ABRIL DE 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| 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** | | **- $** |
| 740305 | Inversiones no privativas | | - $ |
| 740310 | Inversiones privativas | | - $ |
| 740315 | Cuentas por cobrar | | - $ |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | | - $ |
| 740390 | Otros activos | | - $ |
| **7404** | **CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA** | | **92,310.07 $** |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía | | - $ |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía | | - $ |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | | 71,191.22 $ |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | | 21,118.85 $ |
| 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

FONDO DE CESANTIA
ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
FCPC-DESPOCH

Carmen Chávez Chávez
CONTADOR/A

# NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2019

## 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.

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 30 de abril del 2019, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Fondos Disponibles es de $222.783,38 estos valores corresponden a los saldos disponibles en las diferentes cuentas que dispone el Fondo, en este mes se puede visualizar un saldo alto, debido a que los descuentos por concepto de préstamos y otros valores fueron acreditados a la cuenta del Fondo a fin de mes, estos valores serán utilizados en el mes de mayo para la entrega de créditos internos a los señores partícipes del Fondo, pago de servicios básicos y otros gastos y el remanente será invertido de acuerdo a los dispuesto por el BIESS. 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 la 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 | 219,567.25 $ |
| BANCO INTERNACIONAL | 1,871.53 $ |
| BANCO DEL AUSTRO | 1,044.60 $ |
| CAJA CHICA | 300.00 $ |
| **TOTAL** | **222,783.38 $** |

### NOTA 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de $385.758,50 y corresponde a inversiones realizadas en Certificados de Depósito a plazos, según el siguiente detalle:

| TITULO | NÚMERO DE TÍTULO | TASA DE INTERÉS % | FECHA DE EMISIÓN | FECHA DE VENCIMIENTO | EMISOR | CALIFICACIÓN DE RIESGO DEL EMISOR | VALOR EN USD |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Certificado de Depósito | 160701 | 7.50% | 2018-12-19 | 23-may-19 | Coop. Cacpeco | AAA- | 30,000.00 |
| Certificado de Depósito | C008180 | 6.10% | 2019-01-15 | 18-jun-19 | Diners Club | AAA | 50,000.00 |
| Certificado de Depósito | 191163 | 8.25% | 2019-01-15 | 15-jul-19 | Cooprogreso | AA+ | 55,000.00 |
| Certificado de Depósito | 55091185650 | 7.25% | 2019-02-21 | 20-ago-19 | JEP Cooperativa de Ahorro | AA- | 70,000.00 |
| Certificado de Depósito | 417928 | 7.35% | 2019-02-22 | 22-ago-19 | Banco Internacional | AAA- | 70,000.00 |
| Certificado de Depósito | 8346601910 | 5.50% | 2019-03-26 | 24-sep-19 | Banco General Rumiñahui | AAA+ | 30,000.00 |
| Certificado de Depósito | 165973 | 7.70% | 2019-03-25 | 23-sep-19 | Coop. Cacpeco | AAA- | 30,758.50 |
| Certificado de Depósito | 50001465273 | 7.20% | 2019-03-25 | 23-sep-19 | Banco del Austro | AA | 50,000.00 |
| **TOTAL** | | | | | | | **385,758.50** |

## NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 30 de abril del 2019, presenta un saldo de $6´774.303,91 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 209 partícipes que disponen de crédito, y se ha entregado 39 préstamos quirografarios por un monto de $495.449,80 y 1 préstamos hipotecarios por un monto de $.90.000,00.

## NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de $30.368,83 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 2019.

## NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Esta cuenta presenta un saldo $19.972,89 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 de sueldo que dispone el FCPC-DESPOCH, 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´985.661,35 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. A la fecha hay 279 partícipes activos y 7 pasivos.

## NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de $9.614.01 al 30 de abril del 2019 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 | 124.89 $ |
| | Retenciones IVA | 111.65 $ |
| 2305 | Tasa de Administración BIESS | 2,552.89 $ |
| 2390 | Otras cuentas por pagar | |
| | Proveedores | 354.67 $ |
| | Seguro de Vida por Pagar | 5,051.89 $ |
| | Comisión OCP | 579.80 $ |
| | Otras cuentas por pagar | 838.22 $ |
| | **TOTAL CUENTAS POR PAGAR** | **9,614.01 $** |

## NOTA 9. PATRIMONIO – RESERVA ESPECIAL

Esta cuenta presenta un saldo de $208.041,95 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 año se procedió a ajustar el valor correspondiente a la reserva especial, valor que se toma de los excedentes acumulados generados en el año 2018.

## 3. NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

## GASTOS

## NOTA 10. HONORARIOS PROFESIONALES

Esta cuenta presenta un saldo de $5.590,08 valores que corresponden al pago del contrato de mandato de la gerencia ($3.910,08), al pago del anticipo de auditoria externa ($1.624,00) y pago al abogado ($56,00).

## NOTA 11. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de $2.771,64 corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas ($78.04), además incluye los gastos generados para la provisión de la tasa de administración al BIEES ($2.693,60), en función a lo establecido en la resolución SBS-2017-082.

## INGRESOS

## NOTA 12. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Esta cuenta al 30 de abril del 2019, presenta un saldo de $2.360,71 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 | 2,333,713.74 $ |
| Ctas. Individuales separación voluntaria | 92,310.07 $ |
| Garantía de Préstamos | 8,537,441.27 $ |

## NOTA 14. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de $92.310.07 y corresponde al 50% del aporte de los señores ex partícipes que se han retirado voluntariamente del fondo, según el siguiente detalle:

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

| 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 | 15,121.38 |
| | JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL | 19,269.11 |
| | MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL | 1,869.90 |
| | MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH | 3,651.33 |
| | MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR | 5,927.53 |
| | INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS | 18270.6 |
| | NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO | 7081.37 |
| **SUBTOTAL** | | **71,191.22** |
| 740420 | **Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia.** | |
| | BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY | 4,967.02 |
| | JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL | 1168.79 |
| | MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL | 1,420.71 |
| | MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH | 317.04 |
| | MOREANO BEJARANO SIMON BOLIVAR | 5,435.34 |
| | INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS | 3600.6 |
| | NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO | 4209.35 |
| **SUBTOTAL** | | **21,118.85** |
| **TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA** | | **92,310.07** |

Al 30 de abril de 2019, son 279 partícipes activos y 7 pasivos.

FONDO DE CESANTIA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO FCPC-DESPOCH

Johana Latorre H.
**GERENTE – FCPC-DESPOCH**

Carmen Chavez Ch.
**CONTADORA-FCPC-DESPOCH**

## HOJA DE OBSERVACIONES

| NÚMERO DEL FCPC | NOMBRE DEL FCPC |
|---|---|
| 28 | FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO |

### ACTIVO

| MES | abr-18 | abr-19 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
|---|---|---|---|---|---|
| USD | $ 6,351,972.56 | $ 7,451,082.34 | $ 1,099,109.78 | N/A | N/A |

### UTILIDAD

| MES | abr-18 | abr-19 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
|---|---|---|---|---|---|
| USD | $ 205,121.50 | $ 243,167.18 | $ 38,045.68 | N/A | N/A |

### CUENTA INDIVIDUAL

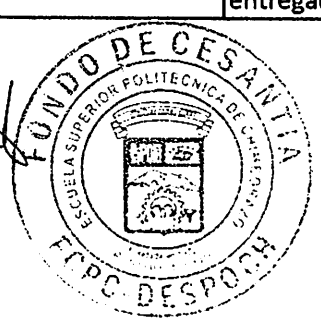
| MES | abr-18 | abr-19 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | |
|---|---|---|---|---|---|
| USD | $ 5,934,015.20 | $ 6,985,661.35 | $ 1,051,646.15 | N/A | N/A |

### GASTOS

| MES | abr-18 | abr-19 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
|---|---|---|---|---|---|
| USD | $ 31,129.17 | $ 34,432.19 | $ 3,303.02 | N/A | N/A |

### INGRESO

| MES | abr-18 | abr-19 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
|---|---|---|---|---|---|
| USD | $ 236,250.67 | $ 277,599.37 | $ 41,348.70 | Se registra incremento debido la recaudación de intereses por préstamos entregados y otros rendimientos. | N/A |

Elaborado por: FCPC-DESPOCH

Revisado por: Johana Latorre