

ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO DE 2020

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

RUC: 0690075644001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Riobamba, 06 de marzo del 2020

OF N°. 039-FCPC-DESPOCH-2020

Ingeniero
Mauricio Torres
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 febrero del 2020 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,



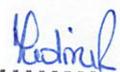
Ing. Johana Latorre H.
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-DESPOCH
CI: 0604447573
Cel.: 0992517895
Correo: gerencia@fpcdespoch.fin.ec



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 MAR 2020

16:43
HORA



FUNDONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Riobamba, 06 de marzo del 2020

OF N°. 040-FCPC-DESPOCH-2020

Mg.

Boris Polanco Jácome

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD
SOCIAL DE LA SUPERINTENDENTA DE BANCOS**

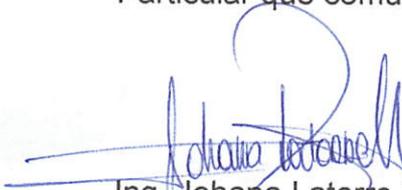
Quito. –

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 febrero del 2020 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Docentes de la ESPOCH FCPC-DESPOCH, según el siguiente detalle:

- Balance General, con corte al 29 de febrero del 2020 (en base al nuevo formato exigido por la Superintendencia de Bancos).
- Estado de Excedentes y Gastos del 1 al 29 de febrero de 2020. (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 febrero del 2020.
- Demostración de cuadro Balance General al 29 de febrero de 2020.

Particular que comunico para los fines pertinentes.



Ing. Johana Latorre H.
REPRESENTANTE LEGAL

FCPC-DESPOCH

CI: 0604447573

Cel.: 0992517895

Correo: gerencia@fpcdespoch.fin.ec



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2020-09485-E

Fecha: 2020-03-09 15:48:06

Recibido por: Patricia Marianela Endara Gonzalez

1 HOJA

CONTIENE: 16 HOJAS ANEXAS

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO	Nro. 28
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Feb-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	313
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	6
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	319
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	228
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	422,579.82 \$
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 29 DE FEBRERO DEL 2020**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 8,422,555.29
4	GASTOS	\$ 19,939.50
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 8,442,494.79
2	PASIVO	\$ 8,073,902.89
3	PATRIMONIO	\$ 218,263.11
5	INGRESOS	\$ 150,328.79
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 8,442,494.79
	TOTAL (GRUPO1 + GRUPO 4) (-)	\$ 0.00
	TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 0.00


 JOHANA LATORRE H
 GERENTE




 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: 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		8,422,555.29 \$
11	FONDOS DISPONIBLES	1	301,937.51 \$
1101	CAJA		300.00 \$
110105	Efectivo		- \$
110110	Caja chica		300.00 \$
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		301,637.51 \$
110205	Bancos e instituciones financieras locales		301,637.51 \$
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		- \$
110215	Remesas en transito		- \$
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		- \$
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	603,302.20 \$
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		478,001.00 \$
120105	Certificados de depósito		478,001.00 \$
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		125,301.20 \$
120205	Valores de titularización		- \$
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		- \$
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		125,301.20 \$
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: 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	7,476,599.79 \$
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,244,811.74 \$
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3,675,687.44 \$
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		64,138.88 \$
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,751.59 \$
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		27,025.44 \$
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		- \$
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		- \$
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		- \$
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		224,584.59 \$
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		1,268,656.23 \$
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		- \$
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		- \$
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	- 30,056.12 \$
139905	(Quirografarios)		- 22,753.72 \$
139910	(Prendarios)		- 138.71 \$
139915	(Hipotecarios)		- 7,163.69 \$
139990	(Provisión general)		- \$
14	CUENTAS POR COBRAR	5	28,645.13 \$
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		13,544.06 \$
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		11,482.88 \$
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,061.18 \$
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		1,157.16 \$
140205	Intereses por préstamos quirografarios		1,157.16 \$
140210	Intereses por préstamos prendarios		- \$
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		- \$
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		13,839.50 \$
140305	Préstamos		13,506.21 \$
140310	Anticipos de sueldos		333.29 \$
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		- \$
140505	Aportes		- \$
140510	Préstamos		- \$
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		104.41 \$
149005	Cheques protestados y rechazados		- \$
149010	Arrendatarios		- \$
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		- \$
149090	Otros		104.41 \$
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: 29 DE FEBRERO DE 2020

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		6,004.41 \$
1601	BIENES INMUEBLES		- \$
160105	Terrenos		- \$
160110	Edificios		- \$
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		- \$
1602	BIENES MUEBLES		22,277.98 \$
160205	Muebles y enseres		7,187.53 \$
160210	Equipo de oficina		3,154.07 \$
160215	Equipo de computación		11,936.38 \$
160220	Vehículos		- \$
160290	Otros		- \$
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		- 16,273.57 \$
169905	(Edificios)		- \$
169910	(Muebles y enseres)		\$ (5,895.93)
169915	(Equipo de oficina)		\$ (2,841.33)
169920	(Equipo de computación)		\$ (7,536.31)
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		6,066.25 \$
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: 29 DE FEBRERO DE 2020

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	6,066.25 \$
190205	Licencias y programas de computación		6,900.00 \$
190210	Gastos de adecuación		- \$
190290	Otros		- \$
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		- 833.75 \$
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		8,073,902.89 \$
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	8,054,065.55 \$
2101	CESANTÍA		8,054,065.55 \$
210105	Aportes personales		6,354,427.21 \$
210110	Aportes patronales		675,933.72 \$
210115	Aporte personal adicional		934,172.14 \$
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		89,532.48 \$
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	16,541.28 \$
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: 29 DE FEBRERO DE 2020

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		245.74 \$
230405	Impuestos municipales		- \$
230410	Retenciones IVA		245.74 \$
230490	Otros		- \$
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		11,828.79 \$
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,466.75 \$
239005	Intereses por pagar		- \$
239010	Proveedores		226.79 \$
239015	Honorarios por pagar		- \$
239020	Servicios básicos por pagar		- \$
239025	Dietas		- \$
239030	Cheques girados no cobrados		- \$
239090	Otras cuentas por pagar		4,239.96 \$
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		3,296.06 \$
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		- \$
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1,893.66 \$
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,402.40 \$
2504	FONDO DE RESERVA		- \$
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	218,263.11 \$
31	RESERVAS		218,263.11 \$

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: 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3101	RESERVAS ESPECIALES		218,263.11 \$
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, marzo 6 de 2020



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: 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		19,939.50 \$
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		10,466.93 \$
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10,466.93 \$
430105	Remuneraciones o salario		7,789.93 \$
430110	Remuneración extraordinaria		- \$
430115	Décimos sueldos		848.46 \$
430120	Aporte Patronal		983.64 \$
430125	Fondo de reserva		569.90 \$
430130	Jubilación patronal		- \$
430135	Por desahucio o despido		150.00 \$
430140	Uniformes		- \$
430145	Gastos de representación		- \$
430190	Otros		125.00 \$
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		3,758.67 \$
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		609.91 \$
440105	Servicios básicos		227.90 \$
440110	Servicio transporte personal		66.35 \$
440115	Movilizaciones		83.11 \$
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		12.00 \$

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: 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440125	Servicios de vigilancia		39.00 \$
440130	Servicios de aseo y limpieza		80.00 \$
440190	Otros servicios generales		101.55 \$
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		- \$
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		2,651.04 \$
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		84.00 \$
440510	Servicios de auditoría externa		- \$
440515	Servicios profesionales		2,567.04 \$
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		- \$
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		231.15 \$
440605	Material de Oficina		196.15 \$
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		35.00 \$
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		266.57 \$
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		- \$
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		252.00 \$
440790	Otros		14.57 \$
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11	2,018.24 \$
4501	TÍTULOS Y VALORES		- \$
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		- \$
450110	Prima en compra de inversiones		- \$
4502	COSTOS FINANCIEROS		59.08 \$
450205	Intereses en préstamos		- \$
450210	Gastos bancarios		59.08 \$
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		- \$
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		\$ 1,959.16
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3,214.04 \$
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,214.04 \$
460105	Impuestos y tasas		- \$
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3,214.04 \$
460190	Otros		- \$
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		481.62 \$
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		424.12 \$
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: 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470115	Depreciación muebles y enseres		95.18 \$
470120	Depreciación equipos de oficina		18.36 \$
470125	Depreciación equipos de computación		310.58 \$
470130	Depreciación vehículos		- \$
4702	AMORTIZACIONES		57.50 \$
470205	Pagos anticipados		- \$
470210	Gastos anticipados		57.50 \$
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		- \$
470390	Provisión general		- \$
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		- \$
470405	Por préstamos quirografarios		- \$
470410	Por préstamos prendarios		- \$
470415	Por préstamos hipotecarios		- \$
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		150,328.79 \$
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		150,328.77 \$
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7,478.90 \$
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		5,913.70 \$
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,565.20 \$
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		141,635.26 \$
510205	Quirografarios		\$ 116,701.17
510210	Prendarios		\$ 555.50

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: 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
510215	Hipotecarios		\$ 24,378.59
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	12	\$ 1,214.61
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		0.02 \$
5301	ARRIENDOS		- \$
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		- \$
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		- \$
5390	INGRESOS VARIOS		0.02 \$
539005	Reversión de provisiones		- \$
539090	Otros ingresos		0.02 \$
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: 29 DE FEBRERO DE 2020

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		12,378,452.81 \$
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12,288,920.33 \$
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		- \$
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		- \$
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		89,532.48 \$
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		- \$
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		12,378,452.81 \$
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		12,288,920.33 \$
740105	Documentos en garantía		12,288,920.33 \$
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: 29 DE FEBRERO DE 2020

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		89,532.48 \$
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		- \$
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		- \$
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		72,185.65 \$
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		17,346.83 \$
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

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 29 de febrero 2020, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Fondos Disponibles es de \$301.937,51 estos valores corresponden a los saldos disponibles en las diferentes cuentas que dispone el Fondo. Actualmente el fondo dispone de una cuenta corriente en Banco Internacional que está pagando una tasa de interés del 4.75% 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 4.00% sobre los saldos disponibles; se optó por este mecanismo de inversión por ser 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	257,346.03 \$
BANCO INTERNACIONAL	44,288.19 \$
BANCO DEL AUSTRO	3.29 \$
CAJA CHICA	300.00 \$
TOTAL	301,937.51 \$

NOTA 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Inversiones renta fija sector financiero privado

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$478.001,00 y corresponde a inversiones realizadas en Certificados de Depósito a plazos, según el siguiente detalle:

No.	TITULO	NÚMERO DE TÍTULO	TASA DE INTERÉS %	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	EMISOR	CALIFICACIÓN DE RIESGO DEL EMISOR	VALOR EN USD	INTERES A GANAR
1	Certificado de Depósito	424135	7.35%	2019-09-22	22-Abr-20	Internacional	AAA-	70,000.00	3,001.25
2	Certificado de Depósito	50001731585	7.30%	2019-09-30	30-Mar-20	Banco del Austro	AA	60,000.00	2,214.33
3	Certificado de Depósito	176245	7.80%	2019-09-30	29-May-20	Cacpeco	AAA-	40,000.00	2,097.33
4	Certificado de Depósito	55091318533	8.00%	2019-09-30	30-Jun-20	Jep	AA-	60,000.00	3,600.00
5	Certificado de Depósito	1.00007E+15	8.40%	2019-10-22	21-Sept-20	Alianza del Valle	AA-	50,001.00	3,908.41
6	Certificado de Depósito	557375	8.25%	2019-10-22	19-Oct-20	Banco del Austro	AA	50,000.00	4,159.38
7	Certificado de Depósito	50001847482	6.80%	2019-12-20	20-Mar-20	Banco del Austro	AA	148,000.00	2,543.96
TOTAL								478,001.00	21,524.66

Inversiones renta fija sector no financiero privado

Esta cuenta registra un saldo de \$ 125.301,20 y corresponde a una inversión en Papeles comerciales, negociados a través de la bolsa de valores, a una tasa del 7.50%.

NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 29 de febrero del 2020, presenta un saldo de \$7'476.599,79 corresponde al saldo de los préstamos quirografarios por vencer, renovados, reestructurados; vencidos; prendarios 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 228 partícipes que disponen de crédito, y se ha entregado 23 préstamos quirografarios por un monto de \$422.579,82.

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS	
1.3.01	Préstamos quirografarios por vencer	2,244,811.74 \$
1.3.02	Préstamos quirografarios renovados	3,675,687.44 \$
1.3.03	Préstamos quirografarios reestructurados	64,138.88 \$
1.3.04	Préstamos quirografarios vencidos	1,751.59 \$
1.3.05	Préstamos prendarios por vencer	27,025.44 \$
1.3.09	Préstamos Hipotecarios por vencer	224,584.59 \$
1.3.10	Préstamos Hipotecarios renovados	1,268,656.23 \$
1.3.99	(Provisión para inversiones privadas)	- 30,056.12 \$
	TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	7,476,599.79 \$

NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de \$30.056,12 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 diciembre de 2019.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Esta cuenta presenta un saldo \$13.839,50 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 \$ 8'054.065,55 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. A la fecha hay 313 partícipes activos y 6 pasivos, en este mes se registró el ingreso de 17 partícipes nuevos.

CODIGO	DETALLE	SALDO
2.1	CUENTA INDIVIDUAL	
2.1.01	CESANTIA	
2.1.01.05	Aportes Personales	6,354,427.21 \$
2.1.01.10	Aportes Patronales	675,933.72 \$
2.1.01.15	Aporte personal adicional	934,172.14 \$
2.1.01.20	Aportes retiro voluntario cesantía	89,532.48 \$
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	8,054,065.55 \$

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de \$16.541,28 al 29 de febrero del 2020 y corresponde a las obligaciones tributarias y otras cuentas por pagar, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
23	CUENTAS POR PAGAR	
2303	Contribución Superintendencia de Bancos	
2304	Impuestos y Tasas	
	Retenciones Impuesto a la Renta	115.54 \$
	Retenciones IVA	130.20 \$
2303	Superintendencia de Bancos	- \$
2305	Tasa de Administración BIESS	11,828.79 \$
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	226.79 \$
	Seguro de Vida por Pagar	3,750.35 \$
	Comisión OCP	489.61 \$
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	16,541.28 \$

NOTA 9. PATRIMONIO – RESERVA ESPECIAL

Esta cuenta presenta un saldo de \$218.263,11 en función a lo dispuesto por la Asamblea de participes 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 Participes, 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 2019.

3. NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

NOTA 10. HONORARIOS PROFESIONALES

Esta cuenta presenta un saldo de \$2.651,04 valores que corresponden al pago del contrato de mandato de la gerencia (\$1.955.04), pago estudio técnico sobre las tasas de interés \$500.00, pago de consulta legal \$84.00, y pago consultoría Manual de Inversiones.

NOTA 11. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de \$2.018,24 corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas (\$59.08), y la provisión de la tasa de administración al BIEES (\$1.959,16), en función a lo establecido en la resolución SBS-2017-082.

INGRESOS

NOTA 12. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Esta cuenta al 29 de febrero del 2020, presenta un saldo de \$1.214.61 y corresponde a los intereses ganados en la cuenta corriente del Banco Internacional quien paga una tasa del 4.75% 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, los Intereses por ganar por concepto de préstamos ordinarios e hipotecarios, las cuentas por separación voluntaria y Custodia de Bienes Muebles y Enseres. 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	2,602,869.53 \$
Ctas. Individuales separación voluntaria	89,532.48 \$
Garantía de Préstamos	9,686,050.80 \$

NOTA 14. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$89.532.48 y corresponde al 50% del aporte de los señores ex partícipes que se han retirado voluntariamente del fondo, en el mes de enero se procedió a distribuir los excedentes del año 2019 a cada una de las cuentas individuales de los partícipes. El detalle es como sigue:

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

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	16,725.18
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	21,312.83
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	2,068.26
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	4,038.57
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	20208.48
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	7832.33
SUBTOTAL		72,185.65
740420	Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia.	
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	5,493.82
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	1292.75
	MENENDEZ VERDECIA JORGE ARIEL	1,571.43
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	350.64
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	3982.44
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	4655.75
SUBTOTAL		17,346.83
TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		89,532.48

Al 28 de febrero de 2020, son 313 partícipes activos y 6 pasivos.


Johana Latorre H.
GERENTE - FCPC-DESPOCH




Carmen Chávez Cr.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH