



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

Riobamba, 08 de Octubre del 2020
Oficio No.112 -FCPC-C-UNACH-2020RL

Ingeniero
Mauricio Torres
**FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**
Quito.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a la vez adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de Septiembre del 2020 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH (FCPC-C-UNACH), según el siguiente detalle:

- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente;

Mg. Johana Latorre H.

**REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTÍA DE LA UNACH**

Correo electrónico: gerencia@fcpcunach.com.ec
Cédula de identidad: 0604447573
Celular: 0992517895



Elaborado: ML

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE DEL 2020

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO FCPC-C-UNACH (24)

RUC: 0691706370001

Atención:

Ingeniero
Mauricio Torres
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO	Nro. 24
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Septiembre del 2020
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	516
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	98
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	614
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	597
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 303.722,05
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	URQUIZO CEVALLOS LEONOR MAGDALENA
CORREO ELECTRÓNICO	leurce@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995383708
NOMBRE DEL GERENTE	LATORRE HERNANDEZ JOHANA ANDREA
CORREO ELECTRÓNICO	joylatorre@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	0992517895
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Antonio Jose de Sucre via a Guano
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	03-23642315 ext 1266

Mg. Johana Latorre Hernández

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACION DE INFORMACION

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

ECUACION CONTABLE

al 30 de Septiembre del 2020

ACTIVO	GASTO
10.861.190,56	65.639,38

PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
10.289.680,94	0,00	637.149,00

10.926.829,94 = 10.926.829,94



Mg. Johana Latorre Hernández

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Lcda. Leonor Urquiza C.

CONTADORA FCPC-C-UNACH

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

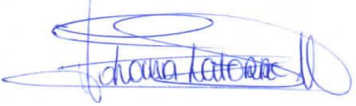
24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		\$ 10.861.190,56
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 715.385,33
1101	CAJA		\$ 300,00
110105	Efectivo		\$ -
110110	Caja chica		\$ 300,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1	\$ 715.085,33
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$ 715.085,33
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		\$ -
110215	Remesas en tránsito		\$ -
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		\$ -
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ -
120105	Certificados de depósito		\$ -
120110	Pólizas de acumulación		\$ -
120115	Valores de titularización		\$ -
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		\$ -
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		\$ -
120130	Reportos financieros		\$ -
120135	Reporto bursátil		\$ -
120190	Otras		\$ -
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)		\$ -
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	\$ 9.787.899,25
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 1.873.801,47
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		\$ 3.831.370,08
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 107.122,93
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 21.441,29
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		\$ 23.663,92
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		\$ -
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		\$ -
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ -
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ 2.748.906,88
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		\$ 1.252.784,16
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 19.137,40
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		\$ 5.037,66
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	\$ (95.366,54)
139905	(Quirografarios)		\$ (33.156,46)
139910	(Prendarios)		\$ (117,14)

139915	(Hipotecarios)		\$	(62.092,94)
139990	(Provisión general)		\$	-
14	CUENTAS POR COBRAR	4	\$	343.559,30
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	-
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$	-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$	-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$	-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$	-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$	-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	155.513,29
140205	Intereses por préstamos quirografarios		\$	94.529,78
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$	545,98
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		\$	60.437,53
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$	1.525,00
140305	Préstamos		\$	-
140310	Anticipos de sueldos		\$	1.525,00
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		\$	178.167,01
140505	Aportes		\$	61.210,28
140510	Préstamos		\$	116.956,73
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$	8.354,00
149005	Cheques protestados y rechazados		\$	-
149010	Arrendatarios		\$	-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		\$	7.012,46
149090	Otros		\$	1.341,54
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$	-
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	5	\$	3.645,68
1601	BIENES INMUEBLES		\$	-
160105	Terrenos		\$	-
160110	Edificios		\$	-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$	-
1602	BIENES MUEBLES		\$	12.592,80
160205	Muebles y enseres		\$	4.414,04
160210	Equipo de oficina		\$	168,00
160215	Equipo de computación		\$	8.010,76
160220	Vehículos		\$	-
160290	Otros		\$	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$	(8.947,12)
169905	(Edificios)		\$	-
169910	(Muebles y enseres)		\$	(1.865,90)
169915	(Equipo de oficina)		\$	(10,69)
169920	(Equipo de computación)		\$	(7.070,53)
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		\$	10.701,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$	10.701,00
190105	Anticipos a Contratistas		\$	-
190110	Anticipos a Proveedores		\$	10.701,00
190115	Arriendos		\$	-
190120	Seguros		\$	-
190190	Otros		\$	-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		\$	-
1902	GASTOS DIFERIDOS		\$	-
190205	Licencias y programas de computación		\$	-
190210	Gastos de adecuación		\$	-
190290	Otros		\$	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		\$	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$	-
190305	Inversiones no privativas		\$	-
190310	Inversiones privativas		\$	-
190315	Proyectos inmobiliarios		\$	-
190320	Proyectos terminados		\$	-
190325	Propiedad y equipo		\$	-
190330	Fideicomisos de administración		\$	-
190335	Fideicomisos en garantía		\$	-
1990	OTROS		\$	-
199005	Faltantes de caja		\$	-
199090	Otros activos		\$	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		\$	-
199905	(Derechos fiduciarios)		\$	-
199990	(Otros)		\$	-
2	PASIVO		\$	10.289.680,94
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	\$	10.055.570,93
2101	CESANTÍA		\$	10.055.570,93
210105	Aportes personales		\$	9.730.041,41
210110	Aportes patronales		\$	179.464,86
210115	Aporte personal adicional		\$	-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		\$	146.064,66
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	7	\$	232.023,58
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$	201.687,27
230105	Cesantía		\$	201.687,27
230110	Jubilación		\$	-
230115	Otras prestaciones		\$	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		\$	-
230205	Aportes		\$	-
230210	Préstamos		\$	-
2303	CONTRIBUCIONES		\$	523,06
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	523,06
230390	Otros		\$	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$	294,87
230405	Impuestos municipales		\$	-
230410	Retenciones IVA		\$	149,51

230490	Otros		\$	145,36
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		\$	6.649,31
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$	22.869,07
239005	Intereses por pagar		\$	-
239010	Proveedores		\$	365,88
239015	Honorarios por pagar		\$	-
239020	Servicios básicos por pagar		\$	-
239025	Dietas		\$	-
239030	Cheques girados no cobrados		\$	-
239090	Otras cuentas por pagar		\$	22.503,19
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	8	\$	2.086,43
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$	-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$	1.263,79
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		\$	822,64
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		\$	-
31	RESERVAS		\$	-
3101	RESERVAS ESPECIALES		\$	-
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)		\$	-


 Mg. Johana Andrea Latorre H
 REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH


 Lcda. Leonor Urquiza C.
 CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		\$ 65.639,38
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		\$ 30.759,46
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 30.759,46
430105	Remuneraciones o salario		\$ 20.979,63
430110	Remuneración extraordinaria		\$ -
430115	Décimos sueldos		\$ 2.621,64
430120	Aporte Patronal		\$ 2.549,10
430125	Fondo de reserva		\$ 929,99
430130	Jubilación patronal		\$ -
430135	Por desahucio o despido		\$ 3.340,94
430140	Uniformes		\$ -
430145	Gastos de representación		\$ -
430190	Otros		\$ 338,16
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$ 22.278,82
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 1.886,43
440105	Servicios básicos		\$ 302,14
440110	Servicio transporte personal		\$ -
440115	Movilizaciones		\$ 35,44
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$ 352,80
440125	Servicios de vigilancia		\$ -
440130	Servicios de aseo y limpieza		\$ 137,16
440190	Otros servicios generales		\$ 1.058,89
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		\$ 2.641,20
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	9	\$ 2.401,20

440410	Arrendamiento de vehículos		\$	-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		\$	-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		\$	240,00
440490	Otros		\$	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$	17.023,75
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$	-
440510	Servicios de auditoría externa		\$	-
440515	Servicios profesionales		\$	17.023,75
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$	-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$	648,25
440605	Material de Oficina		\$	648,25
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		\$	79,19
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		\$	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$	-
440790	Otros		\$	79,19
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$	3.300,27
4501	TÍTULOS Y VALORES		\$	-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$	-
450110	Prima en compra de inversiones		\$	-
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$	299,71
450205	Intereses en préstamos		\$	-
450210	Gastos bancarios		\$	299,71
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		\$	-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIE	10	\$	3.000,56
46	GASTOS NO OPERATIVOS		\$	4.184,60
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$	4.184,60
460105	Impuestos y tasas		\$	0,07
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	4.184,53
460190	Otros		\$	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$	5.115,96
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$	921,31
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$	-
470110	Depreciación edificios		\$	-
470115	Depreciación muebles y enseres		\$	109,97
470120	Depreciación equipos de oficina		\$	10,69
470125	Depreciación equipos de computación		\$	800,65
470130	Depreciación vehículos		\$	-
4702	AMORTIZACIONES		\$	-
470205	Pagos anticipados		\$	-
470210	Gastos anticipados		\$	-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
470390	Provisión general		\$	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	4.194,65
470405	Por préstamos quirografarios		\$	2.543,63
470410	Por préstamos prendarios		\$	-
470415	Por préstamos hipotecarios		\$	1.651,02
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		\$	0,27
4801	SEGUROS		\$	-
4890	OTROS		\$	0,27
489005	Gasto custodia de valores		\$	-
489090	Otros		\$	0,27
5	INGRESOS		\$	637.149,00

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	11	\$ 613.595,44
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ -
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		\$ 599.166,95
510205	Quirografarios		\$ 370.603,34
510210	Prendarios		\$ 1.795,30
510215	Hipotecarios		\$ 226.768,31
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$ 14.428,49
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	12	\$ 23.553,56
5301	ARRIENDOS		\$ -
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		\$ -
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$ -
5390	INGRESOS VARIOS		\$ 23.553,56
539005	Reversión de provisiones		\$ 19.396,29
539090	Otros ingresos		\$ 4.157,27
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$ -
7	CUENTAS DE ORDEN		\$ -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 15.000,00
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		\$ -
710290	Otros		\$ -
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		\$ -
710305	Inversiones no privativas		\$ -
710310	Inversiones privativas		\$ -
710315	Cuentas por cobrar		\$ -
710390	Otros activos		\$ -
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	13	\$ 15.000,00
710405	Inversiones no privativas		\$ -
710410	Inversiones privativas		\$ 15.000,00

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		\$	-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$	15.000,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$	-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$	-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		\$	-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$	15.000,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$	-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$	12.516.330,12
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	\$	12.370.265,46
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$	-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$	-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	15	\$	146.064,66
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$	-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$	12.516.330,12
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$	12.370.265,46
740105	Documentos en garantía		\$	7.737.250,30
740110	Vehículos en garantía		\$	27.274,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		\$	4.605.741,16
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		\$	-
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		\$	146.064,66
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		\$	-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		\$	-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		\$	139.550,28
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		\$	6.514,38
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		\$	-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		\$	-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$	-



Mg. Johana Andrea Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Lcda. Leonor Urquiza C.
CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Septiembre del 2020

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH), es una entidad privada, autónoma tanto en lo administrativo como en lo económico. Se constituye con los aportes personales de los profesores, empleados y trabajadores (partícipes) de la Universidad Nacional de Chimborazo, que se constituyeron desde el mes de septiembre del año 1995, y está regido por el estatuto, se encuentra ubicado en la Ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo.

La información financiera se elabora conforme a la normativa contable emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados del país.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

FONDOS DISPONIBLES

Los recursos del Fondo están depositados en las instituciones del Sistema Financiero del país.

Estos valores corresponden a los aportes, recuperación de cartera, seguros de desgravamen e incendios recibidos, según las planillas mensuales emitidas al Departamento Financiero de la UNACH. Cabe mencionar que la planilla de Septiembre aun no han sido acreditadas por parte de la UNACH.

NOTA 1	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		715.085,33
	Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363	157.641,98	
	Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
	Banco Pacifico Cuenta Corriente 737420-8	7.097,88	
	Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
	Banco del Austro Cuenta Corriente 6329543	32.272,95	
	Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
	Cooperativa de Ahorro y Credito San Francisco Ltda., Cuenta de Ahorros No.827208	518.072,52	
	Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta de ahorros		

NOTA 2	INVERSIONES PRIVATIVAS		
	Esta constituida por las cuentas que registra la cartera de crédito en préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios, otorgados a los partícipes del Fondo.		

Los préstamos quirografarios se colocan a una tasa de interés del 8.5% anual sobre saldos con un monto máximo de \$ 30.000,00 a 7 años plazo. Los préstamos prendarios se colocan a una tasa del 8.5% anual por un monto máximo de \$ 40.000,00 a 4 años plazo, mientras que en los préstamos hipotecarios se colocan a un monto de \$ 70.000,00 a 18 años plazo.

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.873.801,47
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	3.831.370,08
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	107.122,93
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	21.441,29
PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	23.663,92
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2.748.906,88
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	1.252.784,16
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	19.137,40
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	5.037,66
TOTAL CARTERA	9.883.265,79

NOTA 3	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-95.366,54
	La provisión de las inversiones privativas se registran en base a lo determinado según el informe del ACUERDO 740-SBS. Los valores registrados se basan al informe emitido al 30 de Septiembre del 2020		
	Quirografarios	-33.156,46	
	Prendarios	-117,14	
	Hipotecarios	-62.092,94	

NOTA 4	CUENTAS POR COBRAR		343.559,30
	Registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las cuentas por cobrar al personal y cuentas por cobrar varias.		
	Los valores que integran esta cuenta corresponden a pólizas de seguros: desgravamen e incendios, emitidos para los préstamos otorgados pendiente por cobrar a los partícipes mediante las planillas mensuales, así como los gastos incurridos en los procesos judiciales para recuperación de cartera vencida.		
	En el mes de Agosto se registra las planillas emitidas de aportes, intereses y préstamos al departamento financiero de la Universidad Nacional de Chimborazo que aun no han sido acreditadas así como la planilla del mes de Julio.		

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Septiembre del 2020

En esta cuenta desde el mes de Abril se registran los valores pendientes por recuperar por concepto de rendimientos en las inversiones privativas, en aplicación a la resolución emitida en reunión celebrada de fecha 25 de Marzo del 2020 por la Asamblea General de Representantes del Fondo de Cesantía de la UNACH, quienes acordaron aplazar las cuotas de los créditos por 2 meses, en razón de la emergencia sanitaria que atraviesa el país, por lo que esta cuenta mantendrá un saldo constante mes a mes. En reunión de Asamblea General de Representantes celebrada el 10 de junio del presente, emitieron como resolución incrementar un mes más de aplazamiento de pagos de crédito.

INTERES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Intereses por préstamos quirografarios	94.529,78
Intereses por préstamos prendarios	545,98
Intereses por préstamos hipotecarios	60.437,53

Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza	1.525,00
-----------------------------------	----------

PLANILLAS EMITIDAS

Aportes	61.210,28
Préstamos	116.956,73

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Registra los valores por cobrar por seguros de desgravamen, seguro contra incendios, servicio de rastreo satelital para créditos prendarios, gastos incurridos para constitución de hipotecas para los créditos hipotecarios y gastos incurridos en proceso judicial por cobrar)

Pago por cuenta de participes por cobrar	7.012,46
Otros	1.341,54

NOTA 5 **PROPIEDAD Y EQUIPO** **3.645,68**

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por el Fondo, las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones.

BIENES MUEBLES

Muebles de Oficina	4.414,04
Equipo de oficina	168,00
Equipo de Computo	8.010,76
(Depreciación acumulada)	-8.947,12

PASIVOS

Esta constituida por los aportes individuales y patronales con sus respectivos rendimientos, así como los saldos de cuenta individual de los participantes que se han desfilado voluntariamente del FCPC-C-UNACH. La cuenta del Pasivo también incluye las provisiones por pagar por contribución tanto al BIESS como a la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

NOTA 6 **CUENTA INDIVIDUAL** **10.055.570,93**

Aportes individuales participantes	9.730.041,41
Aportes patronales participantes	179.464,86
Aportes Personales Retiro Voluntario	146.064,66

NOTA 7 **CUENTAS POR PAGAR** **232.023,58**

En este grupo se registra las prestaciones que el Fondo debe pagar a sus participantes, luego de haber realizado la liquidación respectiva, de acuerdo a los procedimientos establecidos.

Parte de esta cuenta, también la constituyen las otras cuentas por pagar que corresponden a valores pendientes por pagar a los ex-participes del Fondo de años anteriores, proveedores, pólizas de seguros, impuestos por pagar al Servicio de Rentas Internas, así como las provisiones de las contribuciones para la Superintendencia de Bancos como para el BIESS.

Cesantías por pagar	201.687,27
Superintendencia de Bancos y Seguros	523,06
IMPUESTOS Y TASAS	294,87
Tasa de administración del BIESS	6.649,31

Registra la provisión mensual según resolución No. SB-2019-418, emitida el 15 de abril del 2019. Al modificarse la tabla de los porcentajes de contribución para el BIESS y en razón del Presupuesto estimado para el año 2020, en lo que se refiere a la Utilidad prevista para el año este año, se determina que el monto en esta cuenta, ya cubre la contribución para este año 2020, por lo que a este mes no se ha provisionado.

Proveedores	365,88
Otras cuentas por pagar	22.503,19

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Septiembre del 2020

NOTA 8 OBLIGACIONES PATRONALES 2.086,43

Registra los valores que el Fondo debe pagar a sus empleados y aquellas retenciones realizadas y que se deben consignar a un tercero, como es el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

BENEFICIOS SOCIALES

Decimo tercer Sueldo	663,76
Decimo cuarto sueldo	133,36
Otros beneficios por pagar	<u>466,67</u>

APORTES Y RETENCIONES IESS

Aportes al IESS	499,20
Prestamos por pagar IESS	<u>323,44</u>

ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

Registra todos aquellos gastos que sirven para que el Fondo esté operativo, tales como gastos ocasionados por concepto de servicios públicos, traslados y viáticos del personal y directivos, suministros diversos, mantenimiento y reparaciones, gastos de arriendo de la oficina, gastos financieros, entre otros. También registra las contribuciones a la Superintendencia de Bancos y BIESS

NOTA 9 Arriendo edificios, locales y oficinas 2.401,20

NOTA 10 Gasto por Tasa de administración pagada al BIESS 3.000,56

Provisión de la contribución BIESS del 2020

INGRESOS

NOTA 11 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS 613.595,44

Refleja los rendimientos que obtiene el fondo por la colocación de préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios, así como los obtenidos en los saldos disponibles de las cuentas corrientes que el Fondo mantiene en cuentas rentables en IFIS. También registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros efectuadas en la banca privada con una tasa de interés fija por el tiempo acordado.

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Quirografarios	370.603,34
Prendarios	1.795,30
Hipotecarios	<u>226.768,31</u>

OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Intereses Banco Internacional	9.615,82
Intereses Banco del Austro	1.735,90
Intereses Cooperativa de Ahorro y credito San Francisco Ltda.	<u>3.076,77</u>

NOTA 12 OTROS INGRESOS 23.553,56

Comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, pero que pueden ser recurrentes. Se registran las reversiones por inversiones privativas, previo al informe de la 740-SBS-2014 que se emite de forma trimestral, registra el 1% de ingreso por las liquidaciones de cesantías y la multa por la inasistencia a la ultima Asamblea de Partícipes, multa que fue impuesta por los mismos partícipes en el año 2017.

Reversión de provisiones 19.396,29

Según el informe de la 740-SBS emitido al 30 de Septiembre del 2020

Otros ingresos 4.157,27

CUENTAS DE ORDEN

Esta cuenta registra las operaciones que no alteran la expresión del patrimonio, ni modifican la situación financiera del Fondo

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO

Registra el valor de los diferentes tipos de inversiones privativas, no cubiertos en la fecha de exigibilidad, que hayan sido entregados para la cobranza por vía judicial.

Al momento se mantiene un solo credito vencido en demanda judicial.

ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL

NOTA 13 Inversiones privativas 15.000,00

ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO

Registra el valor nominal o de avalúo de los documentos y bienes recibidos por el Fondo, como garantía de sus inversiones privativas u otros conceptos.

También registra el remanente de los aportes personales, aportes patronales y sus rendimientos, de los ex partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo.

ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS

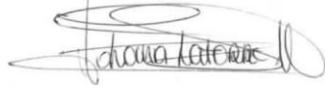
12.516.330,12

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

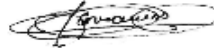
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de Septiembre del 2020

NOTA 14	VALORES Y BIENES RECIBIDOS POR TERCEROS	12.370.265,46
NOTA 15	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	<u>146.064,66</u>



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



Lcda. Leonor Urquiza C.
CONTADORA FCPC-C-UNACH

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 24

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

ACTIVO					
MES	sep-19	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9.830.359,16	\$ 10.861.190,56	\$ 1.030.831,40	ESTA VARIACION SE PRESENTA POR EL INCREMENTO DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, ES DECIR POR LA COLOCACION DE CREDITOS TANTO EN LA LINEA QUIROGRAFARIA, PRENDARIA E HIPOTECARIA.	
UTILIDAD					
MES	sep-19	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 501.970,50	\$ 571.509,62	\$ 69.539,12	ESTA CUENTA SE INCREMENTA EN RAZON DE LAS COLOCACIONES DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS, ASI COMO EN LA RECAUDACION DE LOS INTERESES GENERADOS EN LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	sep-19	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9.238.037,33	\$ 10.055.570,93	\$ 817.533,60	LA CUENTA INDIVIDUAL PRESENTA ESTA VARIACION EN INCREMENTO, POR LA DISTRIBUCION DE RENDIMIENTOS DEL AÑO 2019 ACREDITADA A LAS RESPECTIVAS CUENTAS DE LOS PARTICIPES.	
GASTO					
MES	sep-19	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 113.301,06	\$ 65.639,38	\$ (47.661,68)	LA VARIACION SE PRESENTA POR LA OPTIMIZACION DE GASTOS, PARA INCREMENTAR LOS RESULTADOS	
INGRESO					
MES	sep-19	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 615.271,56	\$ 637.149,00	\$ 21.877,44	EL INCREMENTO DEL INGRESO ES RESULTADO DE LAS COLOCACIONES DE CREDITOS, ASI COMO LOS INTERESES GANADOS EN LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS COLOCADAS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS.	

Elaborado por:


Lcda. Leonor Urquiza C.
CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

Revisado por


Mg. Johana Latorre H.
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH