ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO DE 2021

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

RUC: 0690075644001

Atención:

Ingeniera
Lorena Paz y Miño Alcivar
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	feb-21
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	319
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	6
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	325
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	241
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	262,516.25 $
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 28 DE FEBRERO DEL 2021

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	$ 9,642,375.14
4	GASTOS	$ 18,620.58
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	$ 9,660,995.72
2	PASIVO	$ 8,594,918.86
3	PATRIMONIO	$ 931,153.67
5	INGRESOS	$ 134,923.19
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	$ 9,660,995.72

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

FONDO DE CESANTIA FCPC-DESPOCH

CARMEN CHAVEZ CH.

GERENTE

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: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**9,642,375.14 $**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**802,029.61 $**
1101	**CAJA**		300.00 $
110105	Efectivo		- $
110110	Caja chica		300.00 $
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**801,729.61 $**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		801,729.61 $
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		- $
110215	Remesas en transito		- $
1103	**EFECTOS 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)		- $

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: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		- $
129990	(Provisión general)		- $
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**2**	**8,320,034.71 $**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		2,622,979.04 $
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		4,075,586.69 $
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		57,146.99 $
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		1,747.78 $
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		- $
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		- $
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		- $
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		- $
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**		234,615.44 $
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**		1,364,959.64 $
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		- $
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		- $
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**3**	- 37,000.87 $
139905	(Quirografarios)		- 28,464.24 $
139910	(Prendarios)		- $
139915	(Hipotecarios)		- 8,536.63 $
139990	(Provisión general)		- $
14	**CUENTAS POR COBRAR**		**510,969.15 $**
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**	**4**	**229,363.22 $**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		188,545.46 $
140210	Intereses por préstamos prendarios		- $
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		40,817.76 $
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**5**	**10,915.86 $**
140305	Préstamos		4,768.59 $
140310	Anticipos de sueldos		6,147.27 $
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**		**263,651.12 $**
140505	Aportes		61,582.36 $
140510	Préstamos		202,068.76 $
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**7,038.95 $**

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: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
149005	Cheques protestados y rechazados		- $
149010	Arrendatarios		- $
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		- $
149090	Otros		7,038.95 $
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**		**3,620.42 $**
1601	**BIENES INMUEBLES**		- $
160105	Terrenos		- $
160110	Edificios		- $
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		- $
1602	**BIENES MUEBLES**		**20,275.97 $**
160205	Muebles y enseres		7,187.53 $
160210	Equipo de oficina		3,154.07 $
160215	Equipo de computación		9,934.37 $
160220	Vehículos		- $
160290	Otros		- $
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**- 16,655.55 $**
169905	(Edificios)		- $
169910	(Muebles y enseres)		$ (6,467.01)
169915	(Equipo de oficina)		$ (2,951.49)
169920	(Equipo de computación)		$ (7,237.05)
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)		- $

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: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		- $
179915	(Unidades de transporte)		- $
179920	(Títulos valores)		- $
179990	(Otros)		- $
19	**OTROS ACTIVOS**		**5,721.25 $**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**- $**
190105	Anticipos a Contratistas		- $
190110	Anticipos a Proveedores		- $
190115	Arriendos		- $
190120	Seguros		- $
190190	Otros		- $
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		- $
1902	**GASTOS DIFERIDOS**	**6**	**5,721.25 $**
190205	Licencias y programas de computación		6,900.00 $
190210	Gastos de adecuación		- $
190290	Otros		- $
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		- 1,178.75 $
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**		**8,594,918.86 $**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**8,574,626.17 $**
2101	**CESANTÍA**		**8,574,626.17 $**
210105	Aportes personales		6,841,547.91 $
210110	Aportes patronales		656,550.59 $
210115	Aporte personal adicional		914,903.64 $
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		161,624.03 $
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		- $

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: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
220115	Aporte personal adicional		- $
2202	**JUBILACIÓN**		**- $**
220205	Aportes personales		- $
220210	Aportes patronales		- $
220215	Aporte personal adicional		- $
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**8**	**16,839.89 $**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**- $**
230105	Cesantía		- $
230110	Jubilación		- $
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**		**255.94 $**
230405	Impuestos municipales		- $
230410	Retenciones IVA		255.94 $
230490	Otros		- $
2305	**CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS**		**759.02 $**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**15,824.93 $**
239005	Intereses por pagar		- $
239010	Proveedores		333.78 $
239015	Honorarios por pagar		- $
239020	Servicios básicos por pagar		- $
239025	Dietas		- $
239030	Cheques girados no cobrados		- $
239090	Otras cuentas por pagar		15,491.15 $
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**		**3,452.80 $**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		- $
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		2,534.79 $
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		918.01 $
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		- $

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: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**	**931,153.67 $**
31	**RESERVAS**		**218,263.11 $**
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**		**712,890.56 $**
3401	**EXCEDENTES ACUMULADOS**		712,890.56 $
3402	**(PÉRDIDAS ACUMULADAS)**		- $
3403	**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**		**- $**
3404	**(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)**		- $

Johana Andrea Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL

Carmen Chávez Chávez
CONTADOR/A

Riobamba, marzo 08 de 2021

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**18,620.58 $**
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**		**10,223.72 $**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**10,223.72 $**
430105	Remuneraciones o salario		7,781.54 $
430110	Remuneración extraordinaria		- $
430115	Décimos sueldos		848.46 $
430120	Aporte Patronal		945.52 $
430125	Fondo de reserva		648.20 $
430130	Jubilación patronal		- $
430135	Por desahucio o despido		- $
430140	Uniformes		- $
430145	Gastos de representación		- $
430190	Otros		- $

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**		**3,360.67 $**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**423.39 $**
440105	Servicios básicos		252.38 $
440110	Servicio transporte personal		32.37 $
440115	Movilizaciones		- $
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		- $
440125	Servicios de vigilancia		39.00 $
440130	Servicios de aseo y limpieza		91.44 $
440190	Otros servicios generales		8.20 $
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**	**10**	**2,098.71 $**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		- $
440510	Servicios de auditoría externa		- $
440515	Servicios profesionales		2,098.71 $
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		- $
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**69.05 $**
440605	Material de Oficina		57.05 $
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		12.00 $
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**769.52 $**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		- $
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		168.00 $
440790	Otros		601.52 $
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**11**	**808.74 $**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		- $
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		- $
450110	Prima en compra de inversiones		- $
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**49.72 $**
450205	Intereses en préstamos		- $

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
450210	Gastos bancarios		49.72 $
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		- $
4504	**GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGAD**		**$ 759.02**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**		**3,685.50 $**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**3,685.50 $**
460105	Impuestos y tasas		30.01 $
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3,655.49 $
460190	Otros		- $
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**		**453.90 $**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		396.40 $
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		- $
470110	Depreciación edificios		- $
470115	Depreciación muebles y enseres		95.18 $
470120	Depreciación equipos de oficina		18.36 $
470125	Depreciación equipos de computación		282.86 $
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		- $

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470890	Otros		- $
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**		88.05 $
4801	**SEGUROS**		- $
4890	**OTROS**		88.05 $
489005	Gasto custodia de valores		- $
489090	Otros		88.05 $
5	**INGRESOS**		**134,923.19 $**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**134,108.67 $**
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**		**128,239.86 $**
510205	Quirografarios		$ 107,721.61
510210	Prendarios		$ -
510215	Hipotecarios		$ 20,518.25
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**12**	**5,868.81 $**
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		- $

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENT**		- $
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**		**814.52 $**
5301	**ARRIENDOS**		- $
5302	**RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		- $
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		- $
5390	**INGRESOS VARIOS**		**814.52 $**
539005	Reversión de provisiones		814.50 $
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**		**- $**
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 $**

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**		**13,854,811.60 $**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		13,693,187.57 $
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**		- $
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		- $
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		161,624.03 $
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		- $
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**13,854,811.60 $**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		13,693,187.57 $
740105	Documentos en garantía		13,693,187.57 $
740110	Vehículos en garantía		- $
740115	Bienes inmuebles en garantía		- $
740120	Otros bienes en garantía		- $
740125	En comodato		- $
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**- $**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		- $
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		- $
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		- $
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		- $
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		- $
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		- $
740223	Préstamos quirografarios por vencer		- $
740226	Préstamos quirografarios renovados		- $
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		- $
740232	Préstamos quirografarios vencidos		- $
740235	Préstamos prendarios por vencer		- $
740238	Préstamos prendarios renovados		- $
740241	Préstamos prendarios reestructurados		- $
740244	Préstamos prendarios vencidos		- $
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		- $

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 28 DE FEBRERO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**	**14**	**161,624.03 $**
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		- $
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		- $
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		142,082.93 $
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		19,541.10 $
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		- $
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		- $
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		- $

FONDO DE CESANTIA FCPC-DESPOCH

Johana Andrea Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL

Carmen Chávez Chávez
CONTADOR/A

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 28 DE FEBRERO DEL 2021

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 28 de febrero de 2021, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Fondos Disponibles es de $ 802.029,61 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 3.50% 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 4.00% sobre los saldos disponibles, también se tiene aperturada una cuenta en la Coop. San Francisco Ltda. quienes pagan una tasa del 5.20%, se optó por estos mecanismos de inversión por ser rentable y por qué nos da la posibilidad de mantener liquidez en caso de que se requiera liquidar cesantías, colocar créditos o realizar gastos urgentes. Esta cuenta acumula los siguientes saldos:

DETALLE	SALDO
BANCO PACIFICO	2,763.55 $
BANCO INTERNACIONAL	53,039.00 $
BANCO DEL AUSTRO	271,190.41 $
COOP.SAN FRANCISCO LTDA	474,736.65 $
CAJA CHICA	300.00 $
TOTAL	802,029.61 $

NOTA 2. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 28 de febrero del 2021, presenta un saldo de $8´320.034.71 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 6.50%, 7.50%, 10% y 10.95% para los préstamos quirografarios y el 7.95% para los préstamos hipotecarios. A la fecha hay 241 partícipes que disponen de crédito, y se ha entregado 16 préstamos quirografarios por un monto de $262.516.25.

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.3	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	
1.3.01	Préstamos quirografarios por vencer	2,622,979.04 $
1.3.02	Préstamos quirografarios renovados	4,075,586.69 $
1.3.03	Préstamos quirografarios reestructurados	57,146.99 $
1.3.04	Préstamos quirografarios vencidos	1,747.78 $
1.3.05	Préstamos prendarios por vencer	- $
1.3.09	Préstamos Hipotecarios por vencer	234,615.44 $
1.3.10	Préstamos Hipotecarios renovados	1,364,959.64 $
1,3,12	Préstamos Hipotecarios vencidos	- $
1.3.99	(Provisión para inversiones privativas)	- 37,000.87 $
	TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	**8,320,034.71 $**

NOTA 3. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de $37.000.87 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 2020.

NOTA 4. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta acumula los intereses por cobrar por la cartera morosa, los intereses de préstamos quirografarios e hipotecarios de los meses de agosto – diciembre de 2020 y enero y febrero de 2021. Según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.4.02.05		
	INTERES CARTERA MOROSA	8.97 $
	INTERES DE AGOSTO POR COBRAR	819.47
	INTERES DE SEPTIEMBRE POR COBRAR	3,390.50
	INTERES DE OCTUBRE POR COBRAR	35,077.03
	INTERES DE NOVIEMBRE POR COBRAR	35,130.11
	INTERES DE DICIEMBRE POR COBRAR	36,412.95
	INTERES DE ENERO POR COBRAR	37,781.83
	INTERES DE FEBRERO POR COBRAR	39,924.60
TOTAL		188,545.46 $

Así como los intereses de préstamos hipotecarios de los meses de octubre-diciembre de 2020 y enero y febrero de 2021. Según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.4.02.15		
	INTERES DE OCTUBRE POR COBRAR	8,278.69
	INTERES DE NOVIEMBRE POR COBRAR	8,221.50
	INTERES DE DICIEMBRE POR COBRAR	8,163.94
	INTERES DE ENERO21 POR COBRAR	8,105.98
	INTERES DE FEBRERO POR COBRAR	8,047.65
TOTAL		40,817.76 $

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Esta cuenta presenta un saldo $10.915.86 y corresponde a los préstamos entregados a los empleados del fondo a una tasa de interés anual del 10%, además acumula los valores entregados en calidad de anticipo de sueldo entregados de acuerdo al reglamento de anticipos aprobado por la Asamblea de Partícipes, 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´574.626,17 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. A la fecha hay 319 partícipes activos y 6 pasivos, en este mes se registra la liquidación de un partícipe por jubilación, y no se registra retiros de partícipes.

CODIGO	DETALLE	SALDO
2.1	**CUENTA INDIVIDUAL**	
2.1.01	**CESANTIA**	
2.1.01.05	Aportes Personales	6,841,547.91 $
2.1.01.10	Aportes Patronales	656,550.59 $
2.1.01.15	Aporte personal adicional	914,903.64 $
2.1.01.20	Aportes retiro voluntario cesantia	161,624.03 $
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		**8,574,626.17 $**

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de $16.839.89 al 28 de febrero del 2021 y corresponde a las obligaciones tributarias y otras cuentas por pagar, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
23	**CUENTAS POR PAGAR**	
	Retenciones Impuesto a la Renta	116.85 $
	Retenciones IVA	139.09 $
2305	Tasa de Administración BIESS	759.02 $
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	333.78 $
	Comisión OCP	540.40 $
	Seguro de Vida/Desgravamen	5,313.21 $
	Préstamo Dr. Nelson Duchi	8,000.00 $
	Otras cuentas por pagar (Ing. Patricio Arguello)	821.22 $
	Depósito Verónica Samaniego	136.52 $
	Descuento Ing. Lenin gaibor	679.80 $
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		**16,839.89 $**

NOTA 9. PATRIMONIO – RESERVA ESPECIAL

Esta cuenta presenta un saldo de $218.263,11 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 no se procedió a ajustar el valor correspondiente a la reserva especial, debido a que se procederá a realizar la redistribución del valor acumulado como reserva especial en el año 2021.

3. NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

NOTA 10. HONORARIOS PROFESIONALES

Esta cuenta presenta un saldo de $2.098,71 según el siguiente detalle:

HONORARIOS PROFESIONALES		
CODIGO	DETALLE	SALDO
4.4.05	**HONORARIOS PROFESIONALES**	
	PAGO GERENTE	1,955.04 $
	PAGO ELABORACION DE ESTRUCTURAS	123.36
	PAGO NOTARIO	20.31 $
TOTAL HONORARIOS PROFESIONALES		**2,098.71 $**

NOTA 11. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de $.808.74 corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas ($49.72), y la provisión de la tasa de administración al BIEES ($759.02), en función a lo establecido en la resolución SBS-2019-418 de fecha 15 de abril de 2019.

INGRESOS

NOTA 12. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Esta cuenta al 28 de febrero del 2021, presenta un saldo de $5.868,81 y corresponde a los intereses ganados en la cuenta corriente del Banco Internacional quien paga una tasa del 3.50% sobre los saldos disponibles, así como también la cuenta rentable que ofrece Banco del Austro correspondiente al 4,00% sobre depósitos a la vista y los rendimientos pagados por la Coop. San Francisco Ltda. cuya tasa de interés está en el 5.20% sobre 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	3,135,132.81 $
Ctas. Individuales separación voluntaria	161,624.03 $
Garantía de Préstamos	10,558,054.76 $

NOTA 14. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de $161.624,03 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. En el mes de marzo se registró el reingreso de un partícipe voluntario. En el mes de agosto se registra el retiro de un partícipe. El detalle es como sigue:

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
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	4,038.57
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	20208.48
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	7832.33
	ASTUDILLO MACHUCA CESAR	71965.54
SUBTOTAL		**142,082.93**
740420	**Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia.**	
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	5,493.82
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	1292.75
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	350.64
	INSUASTI CASTELO ROBERTO DOUGLAS	3982.44
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	4655.75
	ASTUDILLO MACHUCA CESAR	3765.7
SUBTOTAL		**19,541.10**
TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		**161,624.03**

Al 28 de febrero de 2021, son 319 partícipes activos y 6 pasivos.

Johana Latorre H.
GERENTE – FCPC-DESPOCH

Carmen Chávez 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	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 8,422,555.29	$ 9,642,375.14	$ 1,219,819.85	N/A	N/A

UTILIDAD

MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 130,389.29	$ 116,302.61	$ (14,086.68)	Se visualiza una baja en la utilidad del periodo febrero 2021 con relación a febrero de 2020, debido al impacto que ha tenido la baja de las tasas de interés aprobadas por resolución de Asamblea de Partícipes en el mes de abril de 2020.	

CUENTA INDIVIDUAL

MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	$ 8,054,065.55	$ 8,574,626.17	$ 520,560.62	N/A	N/A

GASTOS

MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 19,939.50	$ 18,620.58	$ (1,318.92)		N/A

INGRESO

MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 150,328.79	$ 134,923.19	$ (15,405.60)	Se visualiza una baja en el ingreso del periodo febrero 2021 con relación a febrero de 2021, debido al impacto que ha tenido la baja de las tasas de interés , aprobada por resolución de Asamblea de Partícipes en el mes de abril de 2020.	N/A

Elaborado por: FCPC-DESPOCH