



Riobamba, 6 de agosto de 2021
Oficio No. 133-FCPC-C-UNACH-2021-RL

Ingeniera
Cristina Margarita Luna Viera
COORDINADORA DE 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 Julio del 2021 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: CR



ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO DEL 2021

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

RUC: 0691706370001

Atención:

Ingeniera

Cristina Margarita Luna Viera

COORDINADORA DE 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	Julio del 2021
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	533
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	72
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	605
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	443
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 584.109,74
INFORMACION ADICIONAL	
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 31 de Julio del 2021

ACTIVO	GASTO
11.631.868,52	131.845,31

PASIVO	INGRESOS
11.226.322,69	537.391,14

11.763.713,83 = 11.763.713,83



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: 31 DE JULIO DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		\$ 11.631.868,52
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 589.739,97
1101	CAJA		\$ 300,00
110105	Efectivo		\$ -
110110	Caja chica		\$ 300,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1	\$ 589.439,97
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$ 589.439,97
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		\$ -
110215	Remesas en tránsito		\$ -
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		\$ -
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 50.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 50.000,00
120105	Certificados de depósito		\$ 50.000,00
120110	Pólizas de acumulación		\$ -
120115	Valores de titularización		\$ -
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		\$ -
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		\$ -
120130	Reportos financieros		\$ -
120135	Reporto bursátil		\$ -
120190	Otras		\$ -
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	\$ 10.892.282,46
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 1.979.482,11
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		\$ 4.130.150,61
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 62.405,77
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 14.980,77
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		\$ 11.813,08
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		\$ -
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		\$ -
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ -
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ 2.667.157,64
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		\$ 2.047.300,85
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 18.423,31
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		\$ 119.632,22
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	\$ (159.063,90)
139905	(Quirografarios)		\$ (31.385,63)
139910	(Prendarios)		\$ (94,01)
139915	(Hipotecarios)		\$ (127.584,26)
139990	(Provisión general)		\$ -
14	CUENTAS POR COBRAR	4	\$ 83.113,51
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 888,88
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ 888,88
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		\$ 76.958,72
140205	Intereses por préstamos quirografarios		\$ 43.296,55
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$ 243,74
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		\$ 33.418,43
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$ 4.690,00
140305	Préstamos		\$ -
140310	Anticipos de sueldos		\$ 4.690,00
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		\$ -
140505	Aportes		\$ -
140510	Préstamos		\$ -
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$ 11.851,63

149005	Cheques protestados y rechazados		\$	-
149010	Arrendatarios		\$	-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		\$	9.002,47
149090	Otros		\$	2.849,16
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		\$	(11.275,72)
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		\$	(11.275,72)
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	\$	8.275,49
1601	BIENES INMUEBLES		\$	-
160105	Terrenos		\$	-
160110	Edificios		\$	-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$	-
1602	BIENES MUEBLES		\$	10.901,38
160205	Muebles y enseres		\$	5.667,89
160210	Equipo de oficina		\$	168,00
160215	Equipo de computación		\$	5.065,49
160220	Vehículos		\$	-
160290	Otros		\$	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		\$	(2.625,89)
169905	(Edificios)		\$	-
169910	(Muebles y enseres)		\$	(611,05)
169915	(Equipo de oficina)		\$	(24,48)
169920	(Equipo de computación)		\$	(1.990,36)
169925	(Vehículos)		\$	-
169990	(Otros)		\$	-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		\$	-
179990	(Otros)		\$	-
19	OTROS ACTIVOS		\$	8.457,09
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$	801,00
190105	Anticipos a Contratistas		\$	-
190110	Anticipos a Proveedores		\$	801,00
190115	Arriendos		\$	-
190120	Seguros		\$	-
190190	Otros		\$	-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		\$	-
1902	GASTOS DIFERIDOS	6	\$	7.656,09
190205	Licencias y programas de computación		\$	7.728,00
190210	Gastos de adecuación		\$	-
190290	Otros		\$	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		\$	(71,91)
1990	OTROS		\$	-
199005	Faltantes de caja		\$	-
199090	Otros activos		\$	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		\$	-
199905	(Derechos fiduciarios)		\$	-
199990	(Otros)		\$	-
2	PASIVO		\$	11.226.322,69
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	\$	11.030.598,10
2101	CESANTÍA		\$	11.030.598,10
210105	Aportes personales		\$	10.611.662,54
210110	Aportes patronales		\$	183.777,95
210115	Aporte personal adicional		\$	-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		\$	235.157,61
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	\$	192.743,14
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$	186.944,71
230105	Cesantía		\$	186.944,71
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		\$	1.008,18
230405	Impuestos municipales		\$	-
230410	Retenciones IVA		\$	573,42
230490	Otros		\$	434,76
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		\$	3.080,35
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$	1.709,90
239005	Intereses por pagar		\$	-
239010	Proveedores		\$	28,93
239015	Honorarios por pagar		\$	-
239020	Servicios básicos por pagar		\$	-
239025	Dietas		\$	-
239030	Cheques girados no cobrados		\$	-
239090	Otras cuentas por pagar		\$	1.680,97
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	9	\$	2.981,45
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$	-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$	2.040,06
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		\$	941,39
2504	FONDO DE RESERVA		\$	-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		\$	-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		\$	-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		\$	-
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: 31 DE JULIO DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		\$ 131.845,31
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		\$ 26.639,19
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 26.639,19
430105	Remuneraciones o salario		\$ 19.975,01
430110	Remuneración extraordinaria		\$ -
430115	Décimos sueldos		\$ 2.581,32
430120	Aporte Patronal		\$ 2.426,96
430125	Fondo de reserva		\$ 1.030,10
430130	Jubilación patronal		\$ -
430135	Por desahucio o despido		\$ 91,67
430140	Uniformes		\$ 363,60
430145	Gastos de representación		\$ -
430190	Otros		\$ 170,53
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$ 24.621,69
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 2.233,17
440105	Servicios básicos		\$ 233,17
440110	Servicio transporte personal		\$ -
440115	Movilizaciones		\$ 83,36
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$ 251,37
440125	Servicios de vigilancia		\$ -
440130	Servicios de aseo y limpieza		\$ 268,58
440190	Otros servicios generales		\$ 1.396,69
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ -
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$ 20.094,83
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$ 1.534,40
440510	Servicios de auditoría externa		\$ 4.620,00
440515	Servicios profesionales		\$ 13.940,43
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$ -
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$ 2.043,63
440605	Material de Oficina		\$ 1.326,83
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$ 716,80
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		\$ 250,06
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		\$ -
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$ 250,06
440790	Otros		\$ -

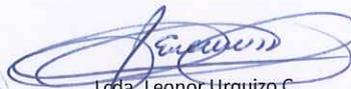
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$	1.968,86
4501	TÍTULOS Y VALORES		\$	-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$	-
450110	Prima en compra de inversiones		\$	-
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$	257,22
450205	Intereses en préstamos		\$	-
450210	Gastos bancarios		\$	257,22
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		\$	-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		\$	1.711,64
46	GASTOS NO OPERATIVOS		\$	3.465,02
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$	3.465,02
460105	Impuestos y tasas		\$	2,77
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$	3.462,25
460190	Otros		\$	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$	74.912,54
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$	1.127,53
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$	-
470110	Depreciación edificios		\$	-
470115	Depreciación muebles y enseres		\$	292,19
470120	Depreciación equipos de oficina		\$	9,80
470125	Depreciación equipos de computación		\$	825,54
470130	Depreciación vehículos		\$	-
4702	AMORTIZACIONES		\$	71,91
470205	Pagos anticipados		\$	-
470210	Gastos anticipados		\$	71,91
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
470390	Provisión general		\$	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	62.437,38
470405	Por préstamos quirografarios		\$	-
470410	Por préstamos prendarios		\$	-
470415	Por préstamos hipotecarios		\$	62.437,38
470490	Provisión general		\$	-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		\$	11.275,72
470505	Rendimientos inversiones no privativas		\$	-
470510	Intereses inversiones privativas		\$	11.275,72
470515	Inversiones no privativas vencidas		\$	-
470520	Otras cuentas por cobrar		\$	-
470590	Provisión general		\$	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		\$	-
470805	Derechos fiduciarios		\$	-
470890	Otros		\$	-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$	238,01
4801	SEGUROS		\$	-
4890	OTROS		\$	238,01
489005	Gasto custodia de valores		\$	-
489090	Otros		\$	238,01
5	INGRESOS		\$	537.391,14
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	10	\$	510.876,84
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	888,88
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$	888,88
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		\$	494.153,50
510205	Quirografarios		\$	297.553,40
510210	Prendarios		\$	931,43
510215	Hipotecarios		\$	195.668,67
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$	15.834,46
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	11	\$	26.514,30
5301	ARRIENDOS		\$	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		\$	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$	-
5390	INGRESOS VARIOS		\$	26.514,30
539005	Reversión de provisiones		\$	2.120,32
539090	Otros ingresos		\$	24.393,98
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$	-
7	CUENTAS DE ORDEN		\$	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$	66.710,77
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	12	\$	66.710,77
710405	Inversiones no privativas		\$	-
710410	Inversiones privativas		\$	66.710,77
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		\$	66.710,77
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$	-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$	-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		\$	-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$	66.710,77
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$	-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$	-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$	13.878.926,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	13	\$	13.643.768,39
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$	-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$	-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	14	\$	235.157,61
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$	-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$	13.878.926,00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$	13.643.768,39
740105	Documentos en garantía		\$	8.262.941,94
740110	Vehículos en garantía		\$	17.274,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		\$	5.363.552,45
740120	Otros bienes en garantía		\$	-

740125	En comodato		\$	-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$	-
740390	Otros activos		\$	-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		\$	235.157,61
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		\$	-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		\$	-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		\$	225.269,94
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		\$	9.887,67
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

Lda. 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 31 de Julio del 2021

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo FCPC-C-UNACH, es una entidad social de derecho privada. Se constituye con los aportes personales de los profesores, empleados y trabajadores de la Universidad Nacional de Chimborazo. El Fondo de Cesantía se constituyó desde el mes de septiembre del año 1995 y desde diciembre de 2015 pasa a ser administrado por el IESS a través de su Banco.

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

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, los cuales se recaudan mensualmente de acuerdo a las planillas emitidas al Departamento Financiero de la UNACH para su deducción en los roles de pago de los partícipes.

NOTA 1	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		<u><u>589.439,97</u></u>
	Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363	820,64	
	Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
	Banco Pacífico Cuenta Corriente 737420-8	268.886,42	
	Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
	Banco del Austro Cuenta Corriente 6329543	4.592,08	
	Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente		
	Cooperativa de Ahorro y Credito San Francisco Ltda., Cuenta de Ahorros No.827208	<u>315.140,83</u>	
	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.

En Asamblea de Representantes efectuada el 25 de septiembre del 2020, se aprobó la política de inversiones privativas mediante la cual se crearon nuevos productos crediticios y se modificaron las condiciones de créditos existentes. Las tasas de interés aprobadas oscilan entre el 5% al 12%.

	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.979.482,11
	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	4.130.150,61
	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	62.405,77
	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	14.980,77
	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	11.813,08
	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2.667.157,64
	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	2.047.300,85
	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	18.423,31
	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	<u>119.632,22</u>
	TOTAL CARTERA	<u><u>11.051.346,36</u></u>

NOTA 3 **(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

La provisión de las inversiones privativas se calcula en base a la resolución SBS-2014-740 expedida por la Superintendencia de Bancos, la cual se elabora con periodicidad trimestral.

En este semestre se registra un incremento de la provisión debido a que se declararon 3 créditos de plazo vencido, por lo que la provisión se realiza sobre el 100% del monto de la obligación del partícipe.

	Quirografarios	-31.385,63
	Prendarios	-94,01
	Hipotecarios	<u>-127.584,26</u>

NOTA 4 **CUENTAS POR COBRAR**

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, inversiones privativas, cuentas por cobrar al personal y cuentas por cobrar varias. Dentro de éste último se encuentran los siguientes rubros: seguros, gastos incurridos por el Fondo a nombre de los deudores cuyas deudas se encuentran vencidas y en recuperación extrajudicial o judicial y otros.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Julio del 2021

Desde el mes de abril 2020 se registran los rendimientos por cobrar de inversiones privativas en cumplimiento a la resolución de Asamblea General de Representantes del Fondo de Cesantía de la UNACH, quienes decidieron aplazar las cuotas de los créditos por 3 meses con motivo de la emergencia sanitaria que atraviesa el país.

En el mes de mayo en reunión del Comité Interno de Liquidez del FCPC-C-UNACH se resolvió colocar recursos en certificados de depósito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle, por 181 días a una tasa de interés del 8%. Esta inversión se realizó en 12 de mayo de 2021.

RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Inversiones renta fija sector financiero privado	<u>888,88</u>
--	---------------

INTERES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Intereses por préstamos quirografarios	43.296,55
Intereses por préstamos prendarios	243,74
Intereses por préstamos hipotecarios	<u>33.418,43</u>

Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza	1.725,00
Anticipo de Sueldo María Eugenia Larrea	1.150,00
Anticipo de Sueldo María Bravo	<u>1.815,00</u>

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.

Pago por cuenta de participes por cobrar	9.002,47
Otros	<u>2.849,16</u>

(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)

Esta cuenta registra los valores pendientes de cobro que provienen de procesos de litigio judicial (créditos declarados de plazo vencido) tales como: intereses de capital, intereses de mora, seguros, gastos y costas judiciales, entre otros, los cuales se registran con cargo a la cuenta de resultados 4705 "Provisiones cuentas por cobrar", con el fin de cubrir eventuales pérdidas de las cuentas que integran el grupo de cuentas por cobrar.

(Provision intereses inversiones privativas)	<u>-11.275,72</u>
--	-------------------

NOTA 5 PROPIEDAD Y EQUIPO

8.275,49

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	5.667,89
Equipo de oficina	168,00
Equipo de Computo	5.065,49
(Depreciación acumulada)	<u>-2.625,89</u>

OTROS ACTIVOS

7.656,09

En este grupo se registran los pagos anticipados, gastos diferidos, así como los derechos fiduciarios representativos de los activos entregados por el Fondo en fideicomiso mercantil, contratados de conformidad con lo establecido en la Ley de Mercado de Valores y sus respectivos reglamentos; adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.

NOTA 6 GASTOS DIFERIDOS

Licencias y programas de computación	7.728,00
(Amortización acumulada gastos anticipados)	<u>-71,91</u>

PASIVOS

Esta constituida por los aportes individuales y patronales con sus respectivos rendimientos, así como los saldos de cuenta individual de los participes 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 7 CUENTA INDIVIDUAL

11.030.598,10

Aportes individuales participes	10.611.662,54
Aportes patronales participes	183.777,95
Aportes Personales Retiro Voluntario	<u>235.157,61</u>

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Julio del 2021

NOTA 8 **CUENTAS POR PAGAR** 192.743,14

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

Parte de esta cuenta también la constituyen "Otras Cuentas por Pagar" que corresponden a valores pendientes por liquidar a los ex-partícipes del Fondo por concepto de rendimientos de años anteriores. También se registran valores por pagar a proveedores, pólizas de seguros, impuestos por pagar al Servicio de Rentas Internas, así como las provisiones de las contribuciones para la Superintendencia de Bancos y BIESS.

Cesantias por pagar	186.944,71
Superintendencia de Bancos y Seguros	0,00
IMPUESTOS Y TASAS	1.008,18
Tasa de administracion del BIESS	3.080,35
Proveedores	28,93
Otras cuentas por pagar	<u>1.680,97</u>

NOTA 9 **OBLIGACIONES PATRONALES** 2.981,45

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	1.140,02
Decimo cuarto sueldo	<u>900,04</u>

APORTES Y RETENCIONES IESS

Aportes al IESS	639,60
Prestamos por pagar IESS	<u>301,79</u>

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

NOTA 10 **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** 510.876,84

Refleja los rendimientos que obtiene el fondo por la colocación de préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios, así como los obtenidos en los saldos de cuentas bancarias rentables y aquellos intereses devengados por colocación en inversiones no privativas.

POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Inversiones renta fija sector financiero privado	<u>888,88</u>
--	---------------

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Quirografarios	297.553,40
Prendarios	931,43
Hipotecarios	<u>195.668,67</u>

OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Intereses Banco Internacional	1.465,37
Intereses Banco del Austro	1.440,61
Intereses Cooperativa de Ahorro y credito San Francisco Ltda.	<u>12.928,48</u>

NOTA 11 **OTROS INGRESOS** 26.514,30

Comprende los ingresos no operativos del Fondo, se integra con los siguientes rubros: reversiones por inversiones privativas (luego de elaborar la calificación trimestral de cartera) y 1% de gastos administrativos.

Reversión de provisiones	2.120,32
Según el informe de la 740-SBS emitido al 30 de Junio del 2021	
Otros ingresos	<u>24.393,98</u>

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 mantienen dos creditos vencidos en demanda judicial: 1 en cartera quirografia y 1 en cartera hipotecaria

ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL

NOTA 12 **Inversiones privativas** 66.710,77

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Julio del 2021

ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO

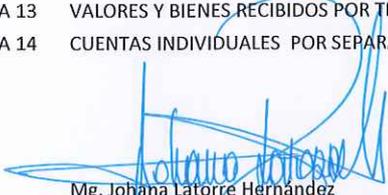
Registra el valor nominal o de avalúo de los documentos y bienes recibidos por el Fondo, como garantía de sus inversiones privadas u otros conceptos.

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

13.878.926,00

NOTA 13	VALORES Y BIENES RECIBIDOS POR TERCEROS	13.643.768,39
NOTA 14	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	<u>235.157,61</u>



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



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

HOJA DE OBSERVACIONES

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

NÚMERO DEL FCPC 24

ACTIVO		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	
USD	\$ 10.641.058,85	\$ 11.631.868,52	\$ 990.809,67	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	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 448.281,06	\$ 405.545,83	\$ (42.735,23)	ESTA CUENTA PRESENTA UN DECREMENTO, EN RAZON DEL GASTO DE PROVISION EN INVERSIONES PRIVATIVAS REQUERIDAS Y DETERMINADAS SEGUN EL INFORME DE LA 740-SBS A JUNIO; ESTO COMO CONSECUENCIA DEL INCREMENTO DE LA CARTERA VENCIDA, LA MISMA QUE SE ENCUENTRA EN PROCESO DE RECUPERACION POR VIA JUDICIAL, LUEGO DE HABER AGOTADO TODAS LAS INSTANCIAS NECESARIAS DE RECUPERACION CON LOS PARTICIPES.
CUENTA INDIVIDUAL				
MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 9.953.122,51	\$ 11.030.598,10	\$ 1.077.475,59	LA CUENTA INDIVIDUAL PRESENTA ESTA VARIACION EN INCREMENTO, POR EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES Y POR LA ACREDITACION DE RENDIMIENTOS DEL AÑO 2020 A LAS CUENTAS RESPECTIVAS DE LOS PARTICIPES.
GASTO				
MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 51.698,85	\$ 131.845,31	\$ 80.146,46	SE REGISTRA UN INCREMENTO EN ESTA CUENTA POR LOS SIGUIENTES ASPECTOS: - LA CREACIÓN DE UN NUEVO PUESTO EN EL ÁREA DE CRÉDITO, NECESARIO PARA ABASTECER LA DEMANDA CREDITICIA DE LOS PARTICIPES. - PROVISION DE INVERSIONES PRIVATIVAS REQUERIDA SEGUN INFORME DE 740-SBS A JUNIO DEL 2021 - PROVISION DE LAS CUENTAS POR COBRAR CONCERNIENTE AL CASO DE CARTERA VENCIDA DEL SR MARCELO GUALPA, POR ENCONTRARSE EN DEMANDA JUDICIAL, ESTE PROCESO SE REALIZO EN ATENCION A LA OBSERVACION EMITIDA POR PARTE DEL AUDITOR INTERNO
INGRESO				
MES	jul-20	jul-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 499.979,91	\$ 537.391,14	\$ 37.411,23	EL INCREMENTO DEL INGRESO ES RESULTADO DE LAS COLOCACIONES DE CREDITOS, ASI COMO LOS INTERESES GANADOS EN CUENTAS QUE DISPONE EL FONDO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS.

Elaborado por: 
 Leonor Ujuizco C.
 CONTADORA DEL FCPC-C-UNACH

Revisado por: 
 Johana Latorre H.
 REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH

