

ESTADOS FINANCIEROS MES OCTUBRE 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 | Octubre del 2021 |
| <u>INFORMACIÓN GENERAL</u> | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 526 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 83 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 609 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 453 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | \$ 338.968,93 |
| <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 |



Firmado electrónicamente por:
**JOHANA ANDREA
LATORRE
HERNANDEZ**

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 Octubre del 2021

| ACTIVO | GASTO |
|---------------|------------|
| 11.908.045,96 | 157.601,60 |

| PASIVO | INGRESOS |
|---------------|------------|
| 11.299.045,28 | 766.602,28 |

12.065.647,56 = 12.065.647,56



Firmado electrónicamente por:
**JOHANA ANDREA
LATORRE
HERNANDEZ**

Mg. Johana Latorre Hernández

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Firmado electrónicamente por:
**LEONOR MAGDALENA
URQUIZO CEVALLOS**

Lcda. Leonor Urquizo 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 OCTUBRE DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|----------|-------------------------|
| 1 | ACTIVOS | | \$ 11.908.045,96 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | \$ 645.859,72 |
| 1101 | CAJA | | \$ 300,00 |
| 110105 | Efectivo | | \$ - |
| 110110 | Caja chica | | \$ 300,00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 1 | \$ 645.559,72 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | \$ 645.559,72 |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | | \$ - |
| 110215 | Remesas en tránsito | | \$ - |
| 1103 | EFECTOS 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 | \$ 11.115.416,52 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | \$ 2.089.496,97 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | \$ 4.233.662,21 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | \$ 59.483,17 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | \$ 13.873,71 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | \$ 10.779,51 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | \$ - |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | \$ - |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | \$ - |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | \$ 2.631.423,82 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | \$ 2.096.304,62 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | \$ 18.092,85 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | \$ 119.541,61 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 3 | \$ (157.241,95) |
| 139905 | (Quirografarios) | | \$ (29.513,08) |
| 139910 | (Prendarios) | | \$ (55,08) |
| 139915 | (Hipotecarios) | | \$ (127.673,79) |
| 139990 | (Provisión general) | | \$ - |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 4 | \$ 80.383,50 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$ 1.911,09 |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | \$ 1.911,09 |
| 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 | | \$ 70.954,68 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | \$ 37.869,99 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | \$ 221,62 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | \$ 32.863,07 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | | \$ 4.045,00 |
| 140305 | Préstamos | | \$ - |
| 140310 | Anticipos de sueldos | | \$ 4.045,00 |
| 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 | | \$ 14.748,45 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | \$ - |

| | | | | |
|-------------|--|----------|-----------|----------------------|
| 149010 | Arrendatarios | | \$ | - |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar | | \$ | 11.469,96 |
| 149090 | Otros | | \$ | 3.278,49 |
| 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 | \$ | 8.025,73 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | \$ | - |
| 160105 | Terrenos | | \$ | - |
| 160110 | Edificios | | \$ | - |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | | \$ | - |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | \$ | 11.200,20 |
| 160205 | Muebles y enseres | | \$ | 5.667,89 |
| 160210 | Equipo de oficina | | \$ | 466,82 |
| 160215 | Equipo de computación | | \$ | 5.065,49 |
| 160220 | Vehículos | | \$ | - |
| 160290 | Otros | | \$ | - |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | \$ | (3.174,47) |
| 169905 | (Edificios) | | \$ | - |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | \$ | (752,38) |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | \$ | (31,50) |
| 169920 | (Equipo de computación) | | \$ | (2.390,59) |
| 169925 | (Vehículos) | | \$ | - |
| 169990 | (Otros) | | \$ | - |
| 17 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | | \$ | - |
| 179990 | (Otros) | | \$ | - |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | \$ | 8.360,49 |
| 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 | \$ | 7.559,49 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | \$ | 7.728,00 |
| 190210 | Gastos de adecuación | | \$ | - |
| 190290 | Otros | | \$ | - |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | \$ | (168,51) |
| 1990 | OTROS | | \$ | - |
| 199005 | Faltantes de caja | | \$ | - |
| 199090 | Otros activos | | \$ | - |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | | \$ | - |
| 199905 | (Derechos fiduciarios) | | \$ | - |
| 199990 | (Otros) | | \$ | - |
| 2 | PASIVO | | \$ | 11.299.045,28 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 7 | \$ | 11.165.499,39 |
| 2101 | CESANTÍA | | \$ | 11.165.499,39 |
| 210105 | Aportes personales | | \$ | 10.767.939,26 |
| 210110 | Aportes patronales | | \$ | 182.536,19 |
| 210115 | Aporte personal adicional | | \$ | 373,50 |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía | | \$ | 214.650,44 |
| 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 | \$ | 130.385,06 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | \$ | 122.900,97 |
| 230105 | Cesantía | | \$ | 122.900,97 |
| 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 | | \$ | 905,57 |
| 230405 | Impuestos municipales | | \$ | - |
| 230410 | Retenciones IVA | | \$ | 492,28 |
| 230490 | Otros | | \$ | 413,29 |
| 2305 | CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS | | \$ | 4.400,50 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | \$ | 2.178,02 |
| 239005 | Intereses por pagar | | \$ | - |
| 239010 | Proveedores | | \$ | 989,28 |
| 239015 | Honorarios por pagar | | \$ | - |
| 239020 | Servicios básicos por pagar | | \$ | - |
| 239025 | Dietas | | \$ | - |
| 239030 | Cheques girados no cobrados | | \$ | - |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | | \$ | 1.188,74 |
| 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 | \$ | 3.160,83 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | \$ | - |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | \$ | 1.955,06 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | \$ | 1.205,77 |
| 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) | | \$ | - |



Firmado electrónicamente por:
**JOHANA ANDREA
LATORRE
HERNANDEZ**

Mg. Johana Andrea Latorre H

REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH



Firmado electrónicamente por:
**LEONOR MAGDALENA
URQUIZO CEVALLOS**

Lcda. Leonor Urquizo 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 OCTUBRE DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

24

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|-------|----------------------|
| 4 | GASTOS | | \$ 157.601,60 |
| 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 | | \$ 38.446,26 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | \$ 38.446,26 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | | \$ 28.858,16 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | | \$ - |
| 430115 | Décimos sueldos | | \$ 3.719,36 |
| 430120 | Aporte Patronal | | \$ 3.506,27 |
| 430125 | Fondo de reserva | | \$ 1.642,79 |
| 430130 | Jubilación patronal | | \$ - |
| 430135 | Por desahucio o despido | | \$ 91,67 |
| 430140 | Uniformes | | \$ 363,60 |
| 430145 | Gastos de representación | | \$ - |
| 430190 | Otros | | \$ 264,41 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | \$ 36.337,48 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | \$ 4.205,09 |
| 440105 | Servicios básicos | | \$ 333,10 |
| 440110 | Servicio transporte personal | | \$ - |
| 440115 | Movilizaciones | | \$ 347,67 |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | | \$ 1.328,69 |
| 440125 | Servicios de vigilancia | | \$ - |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | \$ 538,58 |
| 440190 | Otros servicios generales | | \$ 1.657,05 |
| 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 | | \$ 2.641,16 |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | | \$ 2.401,16 |

| | | | | |
|-------------|---|-----------|-----------|-------------------|
| 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 | | \$ | 26.668,50 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | \$ | 2.184,00 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | \$ | 4.620,00 |
| 440515 | Servicios profesionales | | \$ | 19.864,50 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | \$ | - |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | \$ | 2.400,85 |
| 440605 | Material de Oficina | | \$ | 1.684,05 |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | | \$ | 716,80 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | \$ | 421,88 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | | \$ | - |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | | \$ | 250,06 |
| 440790 | Otros | | \$ | 171,82 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | \$ | 3.393,19 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | | \$ | - |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones | | \$ | - |
| 450110 | Prima en compra de inversiones | | \$ | - |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | \$ | 361,40 |
| 450205 | Intereses en préstamos | | \$ | - |
| 450210 | Gastos bancarios | | \$ | 361,40 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | \$ | - |
| 4504 | GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | | \$ | 3.031,79 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | \$ | 3.466,37 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | \$ | 3.466,37 |
| 460105 | Impuestos y tasas | | \$ | 4,12 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | | \$ | 3.462,25 |
| 460190 | Otros | | \$ | - |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | \$ | 75.647,25 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | \$ | 1.676,11 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | \$ | - |
| 470110 | Depreciación edificios | | \$ | - |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | \$ | 433,52 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | \$ | 16,82 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | \$ | 1.225,77 |
| 470130 | Depreciación vehículos | | \$ | - |
| 4702 | AMORTIZACIONES | | \$ | 168,51 |
| 470205 | Pagos anticipados | | \$ | - |
| 470210 | Gastos anticipados | | \$ | 168,51 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$ | - |
| 470390 | Provisión general | | \$ | - |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | \$ | 62.526,91 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | \$ | - |
| 470410 | Por préstamos prendarios | | \$ | - |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | \$ | 62.526,91 |
| 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 | | \$ | 311,05 |
| 4801 | SEGUROS | | \$ | - |
| 4890 | OTROS | | \$ | 311,05 |
| 489005 | Gasto custodia de valores | | \$ | - |
| 489090 | Otros | | \$ | 311,05 |
| 5 | INGRESOS | | \$ | 766.602,28 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 10 | \$ | 736.919,21 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$ | 1.911,09 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | \$ | 1.911,09 |
| 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 | | \$ | 714.399,42 |
| 510205 | Quirografarios | | \$ | 429.558,82 |

| | | | | |
|-------------|--|-----------|-----------|-------------------|
| 510210 | Prendarios | | \$ | 1.153,05 |
| 510215 | Hipotecarios | | \$ | 283.687,55 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | \$ | 20.608,70 |
| 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 | \$ | 29.683,07 |
| 5301 | ARRIENDOS | | \$ | - |
| 5302 | RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | \$ | - |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | \$ | - |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | \$ | 29.683,07 |
| 539005 | Reversión de provisiones | | \$ | 4.031,80 |
| 539090 | Otros ingresos | | \$ | 25.651,27 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | \$ | - |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | | \$ | -0,00 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | \$ | 136.710,77 |
| 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 | \$ | 136.710,77 |
| 710405 | Inversiones no privativas | | \$ | - |
| 710410 | Inversiones privativas | | \$ | 136.710,77 |
| 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 | | \$ | 136.710,77 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | \$ | - |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | \$ | - |

| | | | | |
|--------|---|----|----|---------------|
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | | \$ | - |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | \$ | 136.710,77 |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | \$ | - |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | \$ | - |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | \$ | 14.217.024,29 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 13 | \$ | 14.002.373,85 |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | \$ | - |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | \$ | - |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | 14 | \$ | 214.650,44 |
| 7390 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | \$ | - |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | | \$ | 14.217.024,29 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | \$ | 14.002.373,85 |
| 740105 | Documentos en garantía | | \$ | 8.582.262,40 |
| 740110 | Vehículos en garantía | | \$ | 17.274,00 |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | | \$ | 5.402.837,45 |
| 740120 | Otros bienes en garantía | | \$ | - |
| 740125 | En comodato | | \$ | - |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | \$ | - |
| 740390 | Otros activos | | \$ | - |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | \$ | 214.650,44 |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía | | \$ | - |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía | | \$ | - |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | | \$ | 205.559,97 |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | | \$ | 9.090,47 |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | | \$ | - |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | | \$ | - |
| 7490 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | \$ | - |



Firmado electrónicamente por:
**JOHANA ANDREA
LATORRE
HERNANDEZ**

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



Firmado electrónicamente por:
**LEONOR MAGDALENA
URQUIZO CEVALLOS**

Lcda. Leonor Urquizo 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 Octubre 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 | 645.559,72 |
| | Banco Internacional Cuenta Corriente 3000610363 | 392,17 |
| | Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente | |
| | Banco Pacifico Cuenta Corriente 737420-8 | 275.500,51 |
| | Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente | |
| | Banco del Austro Cuenta Corriente 6329543 | 80.017,34 |
| | Conciliación bancaria, base de información estado de cuenta corriente | |
| | Cooperativa de Ahorro y Credito San Francisco Ltda., Cuenta de Ahorros No.827208 | 289.649,70 |
| | 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 | 2.089.496,97 |
| PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 4.233.662,21 |
| PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 59.483,17 |
| PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 13.873,71 |
| PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 10.779,51 |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 2.631.423,82 |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | 2.096.304,62 |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | 18.092,85 |
| PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 119.541,61 |
| TOTAL CARTERA | 11.272.658,47 |

| | | |
|--------|--|--------------------|
| NOTA 3 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -157.241,95 |
| | 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 | -29.513,08 |
| Prendarios | -55,08 |
| Hipotecarios | -127.673,79 |

| | | |
|--------|---------------------------|------------------|
| NOTA 4 | CUENTAS POR COBRAR | 80.383,50 |
|--------|---------------------------|------------------|

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Octubre del 2021

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.

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>1.911,09</u> |
|--|-----------------|

INTERES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

| | |
|--|------------------|
| Intereses por prestamos quirografarios | 37.869,99 |
| Intereses por prestamos prendarios | 221,62 |
| Intereses por prestamos hipotecarios | <u>32.863,07</u> |

| | |
|---|-----------------|
| Anticipo de Sueldo Leonor Urquiza | 1.500,00 |
| Anticipo de Sueldo Maria Eugenia Larrea | 977,50 |
| Anticipo de Sueldo Maria Bravo | <u>1.567,50</u> |

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Registra los valores por cobrar por seguros de desgravamen, seguro contra incendios, servicio de rastreo satelital, gastos incurridos para constitución de hipotecas, gastos incurridos en proceso judicial; así como la garantía otorgada a la UNACH según contrato de arrendamiento de las oficinas del Fondo.

| | |
|--|-----------------|
| Pago por cuenta de participes por cobrar | 11.469,96 |
| Otros | <u>3.278,49</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

8.025,73

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 | 466,82 |
| Equipo de Computo | 5.065,49 |
| (Depreciacion acumulada) | <u>-3.174,47</u> |

OTROS ACTIVOS

7.559,49

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 computacion | 7.728,00 |
|--------------------------------------|----------|

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Octubre del 2021

(Amortización acumulada gastos anticipados)

-168,51

PASIVOS

Esta constituida por los aportes individuales y patronales con sus respectivos rendimientos, así como los saldos de cuenta individual de los partícipes 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 | | <u>11.165.499,39</u> |
| | Aportes individuales partícipes | 10.767.939,26 | |
| | Aportes patronales partícipes | 182.536,19 | |
| | Aportes Personales Retiro Voluntario | 214.650,44 | |
| | Aporte personal adicional | <u>373,50</u> | |

| | | | |
|--------|--------------------------|--|--------------------------|
| NOTA 8 | CUENTAS POR PAGAR | | <u>130.385,06</u> |
|--------|--------------------------|--|--------------------------|

En este grupo se registra principalmente las prestaciones que el Fondo debe pagar a ex partícipes del Fondo, correspondiente a saldos de cuenta individual y/o rendimientos de años anteriores.

Parte de esta cuenta también la constituyen "Otras Cuentas por Pagar" las cuales registran valores por pagar a proveedores, a entidades de control y regulación como el Servicio de Rentas Internas, provisiones de las contribuciones para la Superintendencia de Bancos y BIESS y valores pendientes de pago a partícipes del Fondo que no pudieron ser transferidos en el mes de corte de la información.

| | |
|----------------------------------|-----------------|
| Cesantias por pagar | 122.900,97 |
| IMPUESTOS Y TASAS | 905,57 |
| Tasa de administracion del BIESS | 4.400,50 |
| Proveedores | 989,28 |
| Otras cuentas por pagar | <u>1.188,74</u> |

| | | | |
|--------|--------------------------------|--|------------------------|
| NOTA 9 | OBLIGACIONES PATRONALES | | <u>3.160,83</u> |
|--------|--------------------------------|--|------------------------|

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 | 1.655,09 |
| Decimo cuarto sueldo | <u>299,97</u> |

APORTES Y RETENCIONES IESS

| | |
|--------------------------|---------------|
| Aportes al IESS | 639,60 |
| Prestamos por pagar IESS | <u>566,17</u> |

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

| | | | |
|---------|---|--|--------------------------|
| NOTA 10 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | <u>736.919,21</u> |
|---------|---|--|--------------------------|

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>1.911,09</u> |
|--|-----------------|

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

| | |
|----------------|-------------------|
| Quirografarios | 429.558,82 |
| Prendarios | 1.153,05 |
| Hipotecarios | <u>283.687,55</u> |

OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

| | |
|---|------------------|
| Intereses Banco Internacional | 1.547,01 |
| Intereses Banco del Austro | 2.220,50 |
| Intereses Cooperativa de Ahorro y credito San Francisco Ltda. | <u>16.841,19</u> |

| | | | |
|---------|-----------------------|--|-------------------------|
| NOTA 11 | OTROS INGRESOS | | <u>29.683,07</u> |
|---------|-----------------------|--|-------------------------|

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 | 4.031,80 |
|--------------------------|----------|

PASAN.....

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Octubre del 2021

Según el informe de la 740-SBS emitido al 30 de Septiembre del 2021

Otros ingresos 25.651,27

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 mantienen dos creditos vencidos en demanda judicial: 1 en cartera quirografaria y 2 en cartera hipotecaria

ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL

NOTA 12 Inversiones privativas 136.710,77

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.

Tambien 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

NOTA 13 VALORES Y BIENES RECIBIDOS POR TERCEROS 14.217.024,29

NOTA 14 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA 214.650,44



Firmado electrónicamente por:
JOHANA ANDREA
LATORRE
HERNANDEZ

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



Firmado electrónicamente por:
LEONOR MAGDALENA
URQUIZO CEVALLOS

Lcda. Leonor Urquizo 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 | | | | | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------------|---|----------------|
| MES | oct-20 | oct-21 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 11.037.253,80 | \$ 11.908.045,96 | \$ 870.792,16 | 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 | oct-20 | oct-21 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 633.894,65 | \$ 609.000,68 | \$ (24.893,97) | ESTA CUENTA PRESENTA UN DECREMENTO, EN RAZON DEL GASTO DE PROVISION EN INVERSIONES PRIVATIVAS REQUERIDAS Y DETERMINADAS CON EL INFORME DE LA 740-SBS A SEPTIEMBRE; ESTO COMO CONSECUENCIA DEL INCREMENTO DE LA CARTERA VENCIDA, LA MISMA QUE SE ENCUENTRA EN PROCESO DE RECUPERACION POR VIA JUDICIAL. EN ESTE INFORME SE DETERMINO UNA REVERSION MINIMA EN LAS PROVISIONES, QUE ASPIRAMOS SE REVERSE LA PROVISION EN EL SIGUIENTE INFORME TRIMESTRAL | |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | | | |
| MES | oct-20 | oct-21 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 10.109.937,52 | \$ 11.165.499,39 | \$ 1.055.561,87 | 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 | oct-20 | oct-21 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 75.658,56 | \$ 157.601,60 | \$ 81.943,04 | 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 PARTÍCIPE. - PROVISION DE INVERSIONES PRIVATIVAS REQUERIDA SEGUN INFORME DE 740-SBS A SEPTIEMBRE 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 | oct-20 | oct-21 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 709.553,21 | \$ 766.602,28 | \$ 57.049,07 | 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:

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



Firmado electrónicamente por:
**LEONOR MAGDALENA
URQUIZO CEVALLOS**

Revisado por

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



Firmado electrónicamente por:
**JOHANA ANDREA
LATORRE
HERNANDEZ**