

ESTADOS FINANCIEROS MES OCTUBRE 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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA

Dirección: Panamericana Sur Km. 1 ½ Correo electrónico: fcpc@espoch.edu.ec

Teléfono: 032317-346 Celular: 0985466225



Riobamba, 08 de noviembre de 2021

OF N°. 140-FCPC-DESPOCH-2021

Ingeniera

Lorena Paz y Miño Alcívar

FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Quito. -

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez que adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de octubre de 2021 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo FCPC-DESPOCH, según el siguiente detalle:

1. Información del Fondo
2. Ecuación Contable
3. Balance General
4. Estado de Resultados
5. Notas a los Estados Financieros
6. Hoja de observaciones

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:

**JOHANA ANDREA
LATORRE
HERNANDEZ**

Mg. Johana Latorre H.

REPRESENTANTE LEGAL

FCPC-DESPOCH

CI: 0604447573

Cel.: 0992517895

Correo: gerencia@fcpccdespoch.fin.ec

Elaborado por: VCM

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

Riobamba, 08 de noviembre de 2021

OF N°. 141-FCPC-DESPOCH-2021

Economista

José Estuardo Arguello García

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

Quito. –

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez que adjunto al presente sírvase encontrar la información financiera correspondiente al mes de octubre del 2021 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo FCPC-DESPOCH, según el siguiente detalle:

- Balance General, con corte al 31 de octubre de 2021 (en base al nuevo formato exigido por la Superintendencia de Bancos).
- Estado de Excedentes y Gastos del 1 al 31 de octubre de 2021. (en base al nuevo formato exigido por la Superintendencia de Bancos).
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas al Balance.
- Información general del FCPC-DESPOCH del mes de octubre de 2021.
- Demostración de cuadro Balance General al 31 de octubre de 2021.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Mg. Johana Latorre H.

REPRESENTANTE LEGAL

FCPC-DESPOCH

CI: 0604447573

Cel.: 0992517895

Correo: gerencia@fcpcdespoch.fin.ec

Elaborado por: VCM

INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO	Nro. 28
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	oct-21
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	311
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	315
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	238
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	190,159.26 \$
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



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

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DESPOCH
 DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DEL 2021**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	\$ 10,165,348.90
4	GASTOS	\$ 96,269.56
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	\$ 10,261,618.46
2	PASIVO	\$ 9,560,658.58
3	PATRIMONIO	\$ 0.00
5	INGRESOS	\$ 700,959.88
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 10,261,618.46
	TOTAL (GRUPO1 + GRUPO 4) (-)	\$ 0.00
	TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3+ GRUPO 5)	\$ 0.00



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

JOHANA LATORRE H
GERENTE



Firmado electrónicamente por:
**CARMEN AURORA
 CHAVEZ CHAVEZ**

CARMEN CHAVEZ CH.
CONTADORA-FCPC-DESPOCH

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		10,165,348.90 \$
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1,181,253.02 \$
1101	CAJA		300.00 \$
110105	Efectivo		- \$
110110	Caja chica		300.00 \$
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,180,953.02 \$
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,180,953.02 \$
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)		- \$

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: 31 DE OCTUBRE DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		- \$
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		- \$
129990	(Provisión general)		- \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	8,728,221.22 \$
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,514,803.36 \$
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		4,237,702.62 \$
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		34,370.67 \$
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,285.15 \$
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		- \$
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		- \$
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		- \$
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		- \$
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		693,798.95 \$
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		1,282,322.78 \$
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		- \$
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		- \$
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	- 37,062.31 \$
139905	(Quirografarios)		- 27,689.40 \$
139910	(Prendarios)		- \$
139915	(Hipotecarios)		- 9,372.91 \$
139990	(Provisión general)		- \$
14	CUENTAS POR COBRAR		246,727.60 \$
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	155,482.46 \$
140205	Intereses por préstamos quirografarios		120,680.28 \$
140210	Intereses por préstamos prendarios		- \$
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		34,802.18 \$
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5	9,956.69 \$
140305	Préstamos		2,736.94 \$
140310	Anticipos de sueldos		7,219.75 \$
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		- \$

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: 31 DE OCTUBRE DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		81,288.45 \$
149005	Cheques protestados y rechazados		- \$
149010	Arrendatarios		- \$
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		- \$
149090	Otros	6	81,288.45 \$
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		3,004.81 \$
1601	BIENES INMUEBLES		- \$
160105	Terrenos		- \$
160110	Edificios		- \$
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		- \$
1602	BIENES MUEBLES		12,981.82 \$
160205	Muebles y enseres		6,130.80 \$
160210	Equipo de oficina		1,105.03 \$
160215	Equipo de computación		5,745.99 \$
160220	Vehículos		- \$
160290	Otros		- \$
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		- 9,977.01 \$
169905	(Edificios)		- \$
169910	(Muebles y enseres)		\$ (5,385.75)
169915	(Equipo de oficina)		\$ (971.89)
169920	(Equipo de computación)		\$ (3,619.37)
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		- \$

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: 31 DE OCTUBRE DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1799	((PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN))		- \$
179905	(Edificios)		- \$
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		- \$
179915	(Unidades de transporte)		- \$
179920	(Títulos valores)		- \$
179990	(Otros)		- \$
19	OTROS ACTIVOS		6,142.25 \$
1901	PAGOS ANTICIPADOS		651.00 \$
190105	Anticipos a Contratistas		651.00 \$
190110	Anticipos a Proveedores		- \$
190115	Arriendos		- \$
190120	Seguros		- \$
190190	Otros		- \$
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		- \$
1902	GASTOS DIFERIDOS	7	5,491.25 \$
190205	Licencias y programas de computación		6,900.00 \$
190210	Gastos de adecuación		- \$
190290	Otros		- \$
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		- 1,408.75 \$
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		9,560,658.58 \$
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	9,444,743.96 \$
2101	CESANTÍA		9,444,743.96 \$
210105	Aportes personales		7,673,320.47 \$
210110	Aportes patronales		680,850.37 \$
210115	Aporte personal adicional		1,020,728.52 \$
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		69,844.60 \$
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		- \$

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: 31 DE OCTUBRE DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	9	110,020.19 \$
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		43,276.46 \$
230105	Cesantía		43,276.46 \$
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		627.90 \$
230405	Impuestos municipales		- \$
230410	Retenciones IVA		627.90 \$
230490	Otros		- \$
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		3,795.10 \$
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		62,320.73 \$
239005	Intereses por pagar		- \$
239010	Proveedores		1,057.99 \$
239015	Honorarios por pagar		- \$
239020	Servicios básicos por pagar		- \$
239025	Dietas		- \$
239030	Cheques girados no cobrados		- \$
239090	Otras cuentas por pagar		61,262.74 \$
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		5,894.43 \$
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		- \$
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,728.63 \$
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,165.80 \$
2504	FONDO DE RESERVA		- \$
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		- \$
2506	RETENCIONES JUDICIALES		- \$
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		- \$
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		- \$
29	OTROS PASIVOS		- \$

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: 31 DE OCTUBRE DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

28

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		- \$
290105	Intereses recibidos por anticipado		- \$
290110	Arriendos recibidos por anticipado		- \$
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		- \$
290120	Jubilación patronal de empleados		- \$
290190	Otros		- \$
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		- \$
290305	Terrenos urbanizados		- \$
290310	Inmuebles		- \$
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		- \$
2990	OTROS		- \$
299005	Sobrantes de caja		- \$
299090	Varios		- \$
3	PATRIMONIO		- \$
31	RESERVAS	10	- \$
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

Johana Andrea Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL

Riobamba, noviembre 8 de 2021



Firmado electrónicamente por:
CARMEN AURORA
CHAVEZ CHAVEZ

Carmen Chávez
Chávez
CONTADOR/A

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE 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.

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

2. NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de octubre de 2021, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Fondos Disponibles es de \$1'181.253.02 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 2.75 % a partir del 01 de julio de 2021 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	277,389.60 \$
BANCO INTERNACIONAL	3,649.06 \$
BANCO DEL AUSTRO	294,719.83 \$
COOP.SAN FRANCISCO LTDA	605,194.53 \$
CAJA CHICA	300.00 \$
TOTAL	1,181,253.02 \$

NOTA 2. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 31 de octubre del 2021, presenta un saldo de \$8'728.221,22 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 238 partícipes que disponen de crédito, y se han entregado 14 préstamos quirografarios por un monto de \$224.799.24 y 1 préstamo hipotecario por un monto de \$92.644.79

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS	
1.3.01	Préstamos quirografarios por vencer	2,514,803.36 \$
1.3.02	Préstamos quirografarios renovados	4,237,702.62 \$
1.3.03	Préstamos quirografarios reestructurados	34,370.67 \$
1.3.04	Préstamos quirografarios vencidos	2,285.15 \$
1.3.05	Préstamos prendarios por vencer	- \$
1.3.09	Préstamos Hipotecarios por vencer	693,798.95 \$
1.3.10	Préstamos Hipotecarios renovados	1,282,322.78 \$
1.3.12	Préstamos Hipotecarios vencidos	- \$
1.3.99	(Provisión para inversiones privativas)	- 37,062.31 \$
	TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	8,728,221.22 \$

NOTA 3. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Esta cuenta presenta un saldo de \$37.062.31 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 30 de septiembre de 2021.

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 febrero – octubre de 2021. Según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.4.02.05		
	INTERES CARTERA MOROSA	31.14 \$
	INTERES DE FEBRERO POR COBRAR	196.07 \$
	INTERES DE MARZO POR COBRAR	193.05 \$
	INTERES DE ABRIL POR COBRAR	575.99 \$
	INTERES DE MAYO POR COBRAR	1,775.48 \$
	INTERES DE JUNIO POR COBRAR	21,921.55 \$
	INTERES DE JULIO POR COBRAR	21,800.81 \$
	INTERES DE AGOSTO POR COBRAR	23,122.34 \$
	INTERES DE SEPTIEMBRE POR COBRAR	24,081.89 \$
	INTERES DE OCTUBRE POR COBRAR	26,981.96 \$
	TOTAL	120,680.28 \$

Así como los intereses de préstamos hipotecarios de los meses de mayo - octubre de 2021. Según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.4.02.15		
	INTERES DE MAYO POR COBRAR	1,396.57
	INTERES DE JUNIO POR COBRAR	6,793.14
	INTERES DE JULIO POR COBRAR	6,737.51
	INTERES DE AGOSTO POR COBRAR	6,681.49
	INTERES DE SEPTIEMBRE POR COBRAR	6,625.13
	INTERES DE OCTUBRE POR COBRAR	6,568.34
	TOTAL	34,802.18 \$

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Esta cuenta presenta un saldo \$9.956,69 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. CUENTAS POR COBRAR POR COBRAR VARIAS/OTROS

Esta cuenta presenta un saldo \$81.288,45, corresponde a valores que están pendientes de cobro según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
1.4.90.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	
	Seguro desgramen cartera morosa	56.41 \$
	Liquidacion Guido Arevalo	52,198.39 \$
	Liquidacion Pablo Lomas	29,033.45 \$
	Retención Internacional	0.20 \$
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIAS	81,288.45 \$

NOTA 7. GASTOS DIFERIDOS

En esta cuenta se registra la adquisición del Sistema Informático Prometeo, mismo que se amortizará el 5% en 20 años.

NOTA 8. CESANTIA

Esta cuenta presenta un saldo de \$ 9'444.743.96 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. A la fecha hay 311 partícipes activos y 4 pasivos, no se registran ingresos de nuevos partícipes. En el mes de septiembre se procedió a dar cumplimiento a lo dispuesto por la Asamblea de Partícipes en lo referente a la distribución de los valores acumulados en la cuenta Reserva Legal a cada una de las Cuentas Individuales de los Partícipes Activos, Pasivos y Cesantes (desde abril 2014 en adelante). En este mes se registra la salida de 2 partícipes por acogerse al beneficio de la Jubilación en la ESPOCH.

CODIGO	DETALLE	SALDO
2.1	CUENTA INDIVIDUAL	
2.1.01	CESANTIA	
2.1.01.05	Aportes Personales	7,673,320.47 \$
2.1.01.10	Aportes Patronales	680,850.37 \$
2.1.01.15	Aporte personal adicional	1,020,728.52 \$
2.1.01.20	Aportes retiro voluntario cesantia	69,844.60 \$
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	9,444,743.96 \$

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de \$110.020,19 al 31 de octubre del 2021 y corresponde a las obligaciones tributarias y otras cuentas por pagar, según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
23	CUENTAS POR PAGAR	
	Cesantía G. Arevalo	43276.46
	Retenciones Impuesto a la Renta	288.14 \$
	Retenciones IVA	339.76 \$
2305	Tasa de Administración BIESS	3,795.10 \$
2390	Otras cuentas por pagar	
	Proveedores	1,057.99 \$
	Comisión OCP	515.55 \$
	Seguro de Vida/Desgravamen	6,320.91 \$
	Otras cuentas por pagar (Dr. Henry Herrera)	53.90 \$
	Cuentas por pagar (Victor Betancourt)	385.72 \$
	Cuenta por pagar V.Betancourt/ C.Cardenas	773.24 \$
	Reserva especial jubilados	53,213.42 \$
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	110,020.19 \$

NOTA 10. RESERVA ESPECIAL

Dando cumplimiento a lo dispuesto por la Asamblea de Partícipes **Resolución No.002-FCPC-DESPOCH-05-03-2018** **“Presentar al BIESS un informe sobre la composición y antigüedad de la cuenta Reserva Especial, así como las acciones a tomar con respecto a este saldo; una vez que se cuente con el pronunciamiento favorable por parte del administrador del Fondo, proceder de manera inmediata a revertir el saldo de la Cuenta Reserva Especial a la Cuenta Individual, tomando en cuenta que se deberá entregar el valor correspondiente a aquellos partícipes que se han desvinculado del Fondo por Jubilación o Retiro Voluntario desde marzo del 2014 hasta la presente fecha y poner en conocimiento de la Superintendencia de Bancos.”**, se ha procedido a realizar la distribución de los valores acumulados en la cuenta Reserva Especial, por un valor de \$218.263.11

3. NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

NOTA 11. HONORARIOS PROFESIONALES

Esta cuenta presenta un saldo de \$14.555.67 según el siguiente detalle:

CODIGO	DETALLE	SALDO
4.4.05	HONORARIOS PROFESIONALES	
	PAGO GERENTE	9,775.20 \$
	PAGO ELABORACION DE ESTRUCTURAS	123.36 \$
	PAGO NOTARIO	20.31 \$
	AUDITORIA INTERNA	4,480.00 \$
	INFORME TECNICO-ANALISIS	89.6
	PAGO ABOGADO	67.2
	TOTAL HONORARIOS PROFESIONALES	14,555.67 \$

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

NOTA 12. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de \$4.005,58 corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas (\$200.36), Comisión en compra de inversiones (\$10.12) y la provisión de la tasa de administración al BIEES (\$3.795.10), en función a lo establecido en la resolución SBS-2019-418 de fecha 15 de abril de 2019.

INGRESOS

NOTA 13. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Esta cuenta al 31 de octubre del 2021, presenta un saldo de \$30.980,96 y corresponde a los intereses ganados en la cuenta corriente del Banco Internacional quien paga una tasa del 2.75% 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 14. 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	3,598,596.45 \$
Ctas. Individuales separación voluntaria	69,844.60 \$
Garantía de Préstamos	11,166,946.36 \$
Provisiones Constituidas	37,062.31 \$

NOTA 15. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$69.844.60 y corresponde al 50% del aporte de los señores ex partícipes que se han retirado voluntariamente del fondo, en el mes de marzo se procedió a distribuir los excedentes del año 2020 a cada una de las cuentas individuales de los partícipes. 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	19,049.02
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	23,759.82
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	4,662.82
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	9306.2
SUBTOTAL		56,777.86
740420	Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia.	
	BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY	6,087.23
	JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL	1432.33
	MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH	388.48
	NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO	5158.7
SUBTOTAL		13,066.74
TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		69,844.60

Al 31 de octubre de 2021, son 311 partícipes activos y 4 pasivos.



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

Johana Latorre H.

GERENTE – FCPC-DESPOCH



Firmado electrónicamente por:
**CARMEN AURORA
CHAVEZ CHAVEZ**

Carmen Chávez Ch.

CONTADORA-FCPC-DESPOCH