

Riobamba, 08 de agosto de 2022

**OF N°. 171-FCPC-DESPOCH-2022**

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 julio de 2022 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@fcpcdespoch.fin.ec](mailto:gerencia@fcpcdespoch.fin.ec)

*Elaborado por: VCM*

# **ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO DE 2022**

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

**RUC: 0690075644001**

Atención:

Ingeniera

Lorena Paz y Miño Alcívar

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

| INFORMACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS<br>DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO |                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                              | Nro. 28                                                                  |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                                                                                  | jul-22                                                                   |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                                                                                   |                                                                          |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                                                                                   | 306                                                                      |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                                                                                   | 6                                                                        |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                                                                                     | 312                                                                      |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                                                                  | 234                                                                      |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                                                             | 101,209.89 \$                                                            |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                                                                                 |                                                                          |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                                                                                        | Carmen Aurora Chávez Chávez                                              |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                           | <a href="mailto:carmitachavez@hotmail.com">carmitachavez@hotmail.com</a> |
| NÚMERO DE CELULAR                                                                                                            | 0994504188                                                               |
| NOMBRE DEL GERENTE                                                                                                           | Johana Andrea Latorre Hernández                                          |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                                                                           | <a href="mailto:JoyLatorre@outlook.com">JoyLatorre@outlook.com</a>       |
| 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 JULIO DEL 2022**

| GRUPO | DESCRIPCION                        | TOTAL            |
|-------|------------------------------------|------------------|
| 1     | ACTIVOS                            | \$ 10,676,000.00 |
| 4     | GASTOS                             | \$ 74,281.11     |
|       | TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)          | \$ 10,750,281.11 |
| 2     | PASIVO                             | \$ 10,223,512.09 |
| 3     | PATRIMONIO                         | \$ 0.00          |
| 5     | INGRESOS                           | \$ 526,769.02    |
|       | TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3+ GRUPO 5) | \$ 10,750,281.11 |
|       | 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 JULIO DE 2022**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO      | CUENTA                                                            | NOTAS    | SALDO                   |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    |          | <b>10,676,000.00 \$</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | <b>1</b> | <b>745,241.96 \$</b>    |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>                                                       |          | <b>300.00 \$</b>        |
| 110105      | Efectivo                                                          |          | - \$                    |
| 110110      | Caja chica                                                        |          | 300.00 \$               |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |          | <b>744,941.96 \$</b>    |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 744,941.96 \$           |
| 110210      | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |          | - \$                    |
| 110215      | Remesas en transito                                               |          | - \$                    |
| <b>1103</b> | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                |          | <b>- \$</b>             |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  |          | <b>1,000,000.00 \$</b>  |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           | <b>2</b> | <b>1,000,000.00 \$</b>  |
| 120105      | Certificados de depósito                                          |          | 1,000,000.00 \$         |
| 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                                                             |          | - \$                    |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |          | <b>- \$</b>             |
| 120205      | Valores de titularización                                         |          | - \$                    |
| 120210      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |          | - \$                    |
| 120215      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |          | - \$                    |
| 120220      | Reportos bursátiles                                               |          | - \$                    |
| 120290      | Otras                                                             |          | - \$                    |
| <b>1203</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |          | <b>- \$</b>             |
| 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    |          | - \$                    |
| <b>1204</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |          | <b>- \$</b>             |
| 120405      | Valores de titularización                                         |          | - \$                    |
| 120410      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |          | - \$                    |
| 120415      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |          | - \$                    |
| <b>1205</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |          | <b>- \$</b>             |
| 120505      | Valores de titularización                                         |          | - \$                    |
| 120510      | Acciones                                                          |          | - \$                    |
| <b>1206</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |          | <b>- \$</b>             |
| 120605      | Valores de titularización                                         |          | - \$                    |
| 120610      | Acciones                                                          |          | - \$                    |
| <b>1299</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |          | <b>- \$</b>             |
| 129905      | (Inversiones renta fija sector financiero privado)                |          | - \$                    |
| 129910      | (Inversiones renta fija sector no financiero privado)             |          | - \$                    |
| 129915      | (Inversiones renta fija sector financiero público)                |          | - \$                    |
| 129920      | (Inversiones renta fija sector no financiero público)             |          | - \$                    |
| 129925      | (Inversiones renta variable sector financiero privado)            |          | - \$                    |

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS**  
**DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE JULIO DE 2022**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO      | CUENTA                                                    | NOTAS    | SALDO                  |
|-------------|-----------------------------------------------------------|----------|------------------------|
| 129930      | (Inversiones renta variable sector no financiero privado) |          | - \$                   |
| 129990      | (Provisión general)                                       |          | - \$                   |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                             | <b>3</b> | <b>8,823,703.52 \$</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                |          | 2,173,582.41 \$        |
| <b>1302</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                 |          | 4,286,086.06 \$        |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>           |          | 46,745.91 \$           |
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                  |          | 1,850.56 \$            |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                    |          | - \$                   |
| <b>1306</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                     |          | - \$                   |
| <b>1307</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>               |          | - \$                   |
| <b>1308</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                      |          | - \$                   |
| <b>1309</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                  |          | 630,340.10 \$          |
| <b>1310</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                   |          | 1,722,974.47 \$        |
| <b>1311</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>             |          | - \$                   |
| <b>1312</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                    |          | - \$                   |
| <b>1399</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>          | <b>4</b> | <b>- 37,875.99 \$</b>  |
| 139905      | (Quirografarios)                                          |          | - 26,395.77 \$         |
| 139910      | (Prendarios)                                              |          | - \$                   |
| 139915      | (Hipotecarios)                                            |          | - 11,480.22 \$         |
| 139990      | (Provisión general)                                       |          | - \$                   |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                 |          | <b>99,892.32 \$</b>    |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>  |          | <b>777.78 \$</b>       |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero privado          |          | 777.78 \$              |
| 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   |          | - \$                   |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>        | <b>5</b> | <b>88,063.67 \$</b>    |
| 140205      | Intereses por préstamos quirografarios                    |          | 61,226.72 \$           |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                        |          | - \$                   |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                      |          | 26,836.95 \$           |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                     | <b>6</b> | <b>7,101.41 \$</b>     |
| 140305      | Préstamos                                                 |          | - \$                   |
| 140310      | Anticipos de sueldos                                      |          | 7,101.41 \$            |
| 140390      | Otros conceptos                                           |          | - \$                   |
| <b>1404</b> | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>                 |          | <b>- \$</b>            |
| 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   |          | - \$                   |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                                 |          | <b>- \$</b>            |
| 140505      | Aportes                                                   |          | - \$                   |
| 140510      | Préstamos                                                 |          | - \$                   |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                          |          | <b>3,949.46 \$</b>     |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                          |          | - \$                   |

**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 JULIO DE 2022**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO      | CUENTA                                                                      | NOTAS | SALDO          |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|
| 149010      | Arrendatarios                                                               |       | - \$           |
| 149015      | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                                      |       | 3,851.58 \$    |
| 149090      | Otros                                                                       | 7     | 97.88 \$       |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>                                |       | - \$           |
| 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)                                                         |       | - \$           |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                                 |       | - \$           |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                                              |       | - \$           |
| 150105      | Terrenos para urbanizar                                                     |       | - \$           |
| 150110      | Terrenos para edificar                                                      |       | - \$           |
| 150115      | Obras de urbanización                                                       |       | - \$           |
| 150120      | Obras de edificación                                                        |       | - \$           |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                                                 |       | - \$           |
| 150205      | Inmuebles disponibles para la venta                                         |       | - \$           |
| 150210      | Inmuebles para arrendar                                                     |       | - \$           |
| 150299      | (Depreciación inmuebles para arrendar)                                      |       | - \$           |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>                                  |       | - \$           |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                                   |       | 1,278.70 \$    |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                                     |       | - \$           |
| 160105      | Terrenos                                                                    |       | - \$           |
| 160110      | Edificios                                                                   |       | - \$           |
| 160115      | Construcciones y remodelaciones en curso                                    |       | - \$           |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>                                                       |       | 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                                                                       |       | - \$           |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                                             |       | - 11,703.12 \$ |
| 169905      | (Edificios)                                                                 |       | - \$           |
| 169910      | (Muebles y enseres)                                                         |       | \$ (5,714.06)  |
| 169915      | (Equipo de oficina)                                                         |       | \$ (1,048.09)  |
| 169920      | (Equipo de computación)                                                     |       | \$ (4,940.97)  |
| 169925      | (Vehículos)                                                                 |       | - \$           |
| 169990      | (Otros)                                                                     |       | - \$           |
| <b>17</b>   | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>                    |       | - \$           |
| <b>1701</b> | <b>TERRENOS</b>                                                             |       | - \$           |
| <b>1702</b> | <b>EDIFICIOS</b>                                                            |       | - \$           |
| <b>1703</b> | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                      |       | - \$           |
| <b>1704</b> | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>                                               |       | - \$           |
| <b>1705</b> | <b>TÍTULOS VALORES</b>                                                      |       | - \$           |
| <b>1790</b> | <b>OTROS</b>                                                                |       | - \$           |
| <b>1799</b> | <b>((PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN))</b> |       | - \$           |
| 179905      | (Edificios)                                                                 |       | - \$           |
| 179910      | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                           |       | - \$           |



**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 JULIO DE 2022**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO      | CUENTA                                         | NOTAS    | SALDO                   |
|-------------|------------------------------------------------|----------|-------------------------|
| 179915      | (Unidades de transporte)                       |          | - \$                    |
| 179920      | (Títulos valores)                              |          | - \$                    |
| 179990      | (Otros)                                        |          | - \$                    |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                           |          | <b>5,883.50 \$</b>      |
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                       |          | <b>651.00 \$</b>        |
| 190105      | Anticipos a Contratistas                       |          | 651.00 \$               |
| 190110      | Anticipos a Proveedores                        |          | - \$                    |
| 190115      | Arriendos                                      |          | - \$                    |
| 190120      | Seguros                                        |          | - \$                    |
| 190190      | Otros                                          |          | - \$                    |
| 190199      | (Amortización acumulada pagos anticipados)     |          | - \$                    |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                        | <b>8</b> | <b>5,232.50 \$</b>      |
| 190205      | Licencias y programas de computación           |          | 6,900.00 \$             |
| 190210      | Gastos de adecuación                           |          | - \$                    |
| 190290      | Otros                                          |          | - \$                    |
| 190299      | (Amortización acumulada gastos anticipados)    | -        | 1,667.50 \$             |
| <b>1903</b> | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>                    |          | <b>- \$</b>             |
| 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                       |          | - \$                    |
| <b>1990</b> | <b>OTROS</b>                                   |          | <b>- \$</b>             |
| 199005      | Faltantes de caja                              |          | - \$                    |
| 199090      | Otros activos                                  |          | - \$                    |
| <b>1999</b> | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>          |          | <b>- \$</b>             |
| 199905      | (Derechos fiduciarios)                         |          | - \$                    |
| 199990      | (Otros)                                        |          | - \$                    |
| <b>2</b>    | <b>PASIVO</b>                                  |          | <b>10,223,512.09 \$</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       |          | <b>10,191,583.51 \$</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>                                | <b>9</b> | <b>10,191,583.51 \$</b> |
| 210105      | Aportes personales                             |          | 8,271,509.35 \$         |
| 210110      | Aportes patronales                             |          | 691,637.18 \$           |
| 210115      | Aporte personal adicional                      |          | 1,110,173.59 \$         |
| 210120      | Aportes retiro voluntario cesantía             |          | 118,263.39 \$           |
| <b>2102</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                              |          | <b>- \$</b>             |
| 210205      | Aportes personales                             |          | - \$                    |
| 210210      | Aportes patronales                             |          | - \$                    |
| 210215      | Aporte adicional personal                      |          | - \$                    |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación laboral |          | - \$                    |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación laboral |          | - \$                    |
| <b>22</b>   | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                      |          | <b>- \$</b>             |
| <b>2201</b> | <b>CESANTÍA</b>                                |          | <b>- \$</b>             |
| 220105      | Aportes personales                             |          | - \$                    |
| 220110      | Aportes patronales                             |          | - \$                    |
| 220115      | Aporte personal adicional                      |          | - \$                    |

**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 JULIO DE 2022**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO      | CUENTA                                                                        | NOTAS     | SALDO               |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| <b>2202</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                                             |           | - \$                |
| 220205      | Aportes personales                                                            |           | - \$                |
| 220210      | Aportes patronales                                                            |           | - \$                |
| 220215      | Aporte personal adicional                                                     |           | - \$                |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                      | <b>10</b> | <b>26,880.63 \$</b> |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                                      |           | - \$                |
| 230105      | Cesantía                                                                      |           | - \$                |
| 230110      | Jubilación                                                                    |           | - \$                |
| 230115      | Otras prestaciones                                                            |           | - \$                |
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                                           |           | - \$                |
| 230205      | Aportes                                                                       |           | - \$                |
| 230210      | Préstamos                                                                     |           | - \$                |
| <b>2303</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>                                                         |           | - \$                |
| 230305      | Superintendencia de Bancos y Seguros                                          |           | - \$                |
| 230390      | Otros                                                                         |           | - \$                |
| <b>2304</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                                                      |           | <b>927.36 \$</b>    |
| 230405      | Impuestos municipales                                                         |           | - \$                |
| 230410      | Retenciones IVA                                                               |           | 927.36 \$           |
| 230490      | Otros                                                                         |           | - \$                |
| <b>2305</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS</b>                            |           | <b>3,473.14 \$</b>  |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                                |           | <b>22,480.13 \$</b> |
| 239005      | Intereses por pagar                                                           |           | - \$                |
| 239010      | Proveedores                                                                   |           | 224.93 \$           |
| 239015      | Honorarios por pagar                                                          |           | - \$                |
| 239020      | Servicios básicos por pagar                                                   |           | - \$                |
| 239025      | Dietas                                                                        |           | - \$                |
| 239030      | Cheques girados no cobrados                                                   |           | - \$                |
| 239090      | Otras cuentas por pagar                                                       |           | 22,255.20 \$        |
| <b>24</b>   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                               |           | - \$                |
| <b>2401</b> | <b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>                                                   |           | - \$                |
| <b>2402</b> | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>      |           | - \$                |
| <b>2403</b> | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b> |           | - \$                |
| <b>2490</b> | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                     |           | - \$                |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                                |           | <b>5,047.95 \$</b>  |
| <b>2501</b> | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>                                               |           | - \$                |
| <b>2502</b> | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>                                                    |           | 3,925.09 \$         |
| <b>2503</b> | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>                                             |           | 1,122.86 \$         |
| <b>2504</b> | <b>FONDO DE RESERVA</b>                                                       |           | - \$                |
| <b>2505</b> | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>                                               |           | - \$                |
| <b>2506</b> | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>                                                 |           | - \$                |
| <b>2507</b> | <b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>                                               |           | - \$                |
| <b>2590</b> | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>                                         |           | - \$                |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                          |           | - \$                |
| <b>2901</b> | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                      |           | - \$                |
| 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                                              |           | - \$                |

**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 JULIO DE 2022**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 28

| CÓDIGO      | CUENTA                                                          | NOTAS | SALDO |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|-------|-------|
| 290190      | Otros                                                           |       | - \$  |
| <b>2903</b> | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b> |       | - \$  |
| 290305      | Terrenos urbanizados                                            |       | - \$  |
| 290310      | Inmuebles                                                       |       | - \$  |
| <b>2904</b> | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                         |       | - \$  |
| <b>2990</b> | <b>OTROS</b>                                                    |       | - \$  |
| 299005      | Sobrantes de caja                                               |       | - \$  |
| 299090      | Varios                                                          |       | - \$  |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>                                               |       | - \$  |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>                                                 |       | - \$  |
| <b>3101</b> | <b>RESERVAS ESPECIALES</b>                                      |       | - \$  |
| <b>32</b>   | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>                                |       | - \$  |
| <b>3201</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>                   |       | - \$  |
| <b>3202</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>       |       | - \$  |
| <b>33</b>   | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>                               |       | - \$  |
| <b>3301</b> | <b>CESANTÍA</b>                                                 |       | - \$  |
| <b>3302</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                               |       | - \$  |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>                                               |       | - \$  |
| <b>3401</b> | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>                                    |       | - \$  |
| <b>3402</b> | <b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>                                    |       | - \$  |
| <b>3403</b> | <b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>                                 |       | - \$  |
| <b>3404</b> | <b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>                                 |       | - \$  |



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



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

**Johana Andrea Latorre H**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

**Carmen Chávez Chávez**  
**CONTADOR/A**

Riobamba, agosto 08 de 2022

**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS**  
**DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE JULIO DE 2022**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD:**

28

| <b>CÓDIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                    | <b>NOTAS</b> | <b>SALDO</b>        |
|---------------|------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|
| <b>4</b>      | <b>GASTOS</b>                                                    |              | <b>74,281.11 \$</b> |
| <b>41</b>     | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   |              | <b>- \$</b>         |
| <b>4101</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |              | <b>- \$</b>         |
| 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          |              | - \$                |
| <b>4102</b>   | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |              | <b>- \$</b>         |
| 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          |              | - \$                |
| <b>4103</b>   | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |              | <b>- \$</b>         |
| 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                             |              | - \$                |
| <b>4104</b>   | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |              | <b>- \$</b>         |
| 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                  |              | - \$                |
| <b>4105</b>   | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |              | <b>- \$</b>         |
| 410505        | Inversiones no privativas                                        |              | - \$                |
| 410510        | Inversiones privativas                                           |              | - \$                |
| 410515        | Proyectos inmobiliarios                                          |              | - \$                |
| 410520        | Proyectos terminados                                             |              | - \$                |
| 410525        | Fideicomisos de administración                                   |              | - \$                |
| 410530        | Fideicomisos en garantía                                         |              | - \$                |
| <b>43</b>     | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        |              | <b>38,677.86 \$</b> |
| <b>4301</b>   | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |              | <b>38,677.86 \$</b> |
| 430105        | Remuneraciones o salario                                         |              | 28,621.99 \$        |
| 430110        | Remuneración extraordinaria                                      |              | - \$                |
| 430115        | Décimos sueldos                                                  |              | 3,100.86 \$         |
| 430120        | Aporte Patronal                                                  |              | 3,435.42 \$         |
| 430125        | Fondo de reserva                                                 |              | 2,019.59 \$         |
| 430130        | Jubilación patronal                                              |              | - \$                |
| 430135        | Por desahucio o despido                                          |              | - \$                |
| 430140        | Uniformes                                                        |              | - \$                |
| 430145        | Gastos de representación                                         |              | - \$                |
| 430190        | Otros                                                            |              | 1,500.00 \$         |
| <b>44</b>     | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  |              | <b>18,985.17 \$</b> |
| <b>4401</b>   | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |              | <b>1,501.73 \$</b>  |
| 440105        | Servicios básicos                                                |              | 788.09 \$           |
| 440110        | Servicio transporte personal                                     |              | 95.92 \$            |
| 440115        | Movilizaciones                                                   |              | - \$                |
| 440120        | Impresión, reproducción y publicaciones                          |              | 88.48 \$            |
| 440125        | Servicios de vigilancia                                          |              | 117.00 \$           |
| 440130        | Servicios de aseo y limpieza                                     |              | 205.70 \$           |

**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 RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE JULIO DE 2022**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD:**

28

| <b>CÓDIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                           | <b>NOTAS</b> | <b>SALDO</b>        |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|
| 440190        | Otros servicios generales                                               |              | 206.54 \$           |
| <b>4402</b>   | <b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                              |              | <b>- \$</b>         |
| 440205        | Pasajes en el interior                                                  |              | - \$                |
| 440210        | Pasajes para el exterior                                                |              | - \$                |
| 440215        | Viáticos y subsistencias internas                                       |              | - \$                |
| 440220        | Viáticos y subsistencias en el exterior                                 |              | - \$                |
| <b>4403</b>   | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>                      |              | <b>11.54 \$</b>     |
| 440305        | Mantenimiento de terrenos                                               |              | - \$                |
| 440310        | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas                   |              | 11.54 \$            |
| 440315        | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                                  |              | - \$                |
| 440320        | Mantenimiento de vehículos                                              |              | - \$                |
| 440390        | Otras                                                                   |              | - \$                |
| <b>4404</b>   | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                               |              | <b>56.00 \$</b>     |
| 440405        | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                             |              | - \$                |
| 440410        | Arrendamiento de vehículos                                              |              | - \$                |
| 440415        | Arrendamientos de equipos informáticos                                  |              | - \$                |
| 440420        | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos              |              | - \$                |
| 440490        | Otros                                                                   |              | 56.00 \$            |
| <b>4405</b>   | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                                       | <b>11</b>    | <b>15,526.34 \$</b> |
| 440505        | Consultoría, asesoría e investigación especializada                     |              | 168.00 \$           |
| 440510        | Servicios de auditoría externa                                          |              | 2,996.00 \$         |
| 440515        | Servicios profesionales                                                 |              | 12,362.34 \$        |
| 440520        | Diseño de proyectos no ejecutados                                       |              | - \$                |
| <b>4406</b>   | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                                |              | <b>1,405.98 \$</b>  |
| 440605        | Material de Oficina                                                     |              | 754.82 \$           |
| 440610        | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad             |              | 651.16 \$           |
| <b>4407</b>   | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                            |              | <b>483.58 \$</b>    |
| 440705        | Desarrollo de sistemas informáticos                                     |              | - \$                |
| 440710        | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos                        |              | 294.00 \$           |
| 440790        | Otros                                                                   |              | 189.58 \$           |
| <b>45</b>     | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                                  | <b>12</b>    | <b>3,629.72 \$</b>  |
| <b>4501</b>   | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                                |              | <b>100.56 \$</b>    |
| 450105        | Comisión en compra o venta de inversiones                               |              | 100.56 \$           |
| 450110        | Prima en compra de inversiones                                          |              | - \$                |
| <b>4502</b>   | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                               |              | <b>64.79 \$</b>     |
| 450205        | Intereses en préstamos                                                  |              | - \$                |
| 450210        | Gastos bancarios                                                        |              | 64.79 \$            |
| <b>4503</b>   | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                                 |              | <b>- \$</b>         |
| <b>4504</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL</b> |              | <b>\$ 3,464.37</b>  |
| <b>46</b>     | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                             |              | <b>7,234.54 \$</b>  |
| <b>4601</b>   | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                                |              | <b>7,234.54 \$</b>  |
| 460105        | Impuestos y tasas                                                       |              | 2.00 \$             |
| 460110        | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros                  |              | 7,232.54 \$         |
| 460190        | Otros                                                                   |              | - \$                |
| <b>47</b>     | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>                     |              | <b>5,226.01 \$</b>  |
| <b>4701</b>   | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                                           |              | <b>1,287.15 \$</b>  |
| 470105        | Depreciación inmuebles para arrendar                                    |              | - \$                |
| 470110        | Depreciación edificios                                                  |              | - \$                |
| 470115        | Depreciación muebles y enseres                                          |              | 226.13 \$           |
| 470120        | Depreciación equipos de oficina                                         |              | 58.38 \$            |
| 470125        | Depreciación equipos de computación                                     |              | 1,002.64 \$         |
| 470130        | Depreciación vehículos                                                  |              | - \$                |

**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 RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE JULIO DE 2022**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD:**

28

| <b>CÓDIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                        | <b>NOTAS</b> | <b>SALDO</b>         |
|---------------|----------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|
| <b>4702</b>   | <b>AMORTIZACIONES</b>                                                |              | 201.25 \$            |
| 470205        | Pagos anticipados                                                    |              | - \$                 |
| 470210        | Gastos anticipados                                                   |              | 201.25 \$            |
| <b>4703</b>   | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                         |              | - \$                 |
| 470390        | Provisión general                                                    |              | - \$                 |
| <b>4704</b>   | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                            |              | <b>3,737.61 \$</b>   |
| 470405        | Por préstamos quirografarios                                         |              | 2,601.50 \$          |
| 470410        | Por préstamos prendarios                                             |              | - \$                 |
| 470415        | Por préstamos hipotecarios                                           |              | 1,136.11 \$          |
| 470490        | Provisión general                                                    |              | - \$                 |
| <b>4705</b>   | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                |              | - \$                 |
| 470505        | Rendimientos inversiones no privativas                               |              | - \$                 |
| 470510        | Intereses inversiones privativas                                     |              | - \$                 |
| 470515        | Inversiones no privativas vencidas                                   |              | - \$                 |
| 470520        | Otras cuentas por cobrar                                             |              | - \$                 |
| 470590        | Provisión general                                                    |              | - \$                 |
| <b>4706</b>   | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                      |              | - \$                 |
| 470605        | Proyectos inmobiliarios                                              |              | - \$                 |
| 470610        | Inmuebles disponibles para la venta                                  |              | - \$                 |
| <b>4707</b>   | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b> |              | - \$                 |
| 470705        | Terrenos                                                             |              | - \$                 |
| 470710        | Edificios                                                            |              | - \$                 |
| 470715        | Mobiliario, maquinaria y equipo                                      |              | - \$                 |
| 470720        | Unidades de transporte                                               |              | - \$                 |
| 470725        | Títulos valores                                                      |              | - \$                 |
| 470790        | Otros                                                                |              | - \$                 |
| <b>4708</b>   | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                |              | - \$                 |
| 470805        | Derechos fiduciarios                                                 |              | - \$                 |
| 470890        | Otros                                                                |              | - \$                 |
| <b>48</b>     | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                       |              | 527.81 \$            |
| <b>4801</b>   | <b>SEGUROS</b>                                                       |              | - \$                 |
| <b>4890</b>   | <b>OTROS</b>                                                         |              | 527.81 \$            |
| 489005        | Gasto custodia de valores                                            |              | - \$                 |
| 489090        | Otros                                                                |              | 527.81 \$            |
| <b>5</b>      | <b>INGRESOS</b>                                                      |              | <b>526,769.02 \$</b> |
| <b>51</b>     | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                              |              | <b>522,656.78 \$</b> |
| <b>5101</b>   | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |              | <b>777.78 \$</b>     |
| 510105        | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |              | 777.78 \$            |
| 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              |              | - \$                 |
| <b>5102</b>   | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    |              | <b>491,594.10 \$</b> |
| 510205        | Quirografarios                                                       |              | \$ 387,921.75        |
| 510210        | Prendarios                                                           |              | \$ -                 |
| 510215        | Hipotecarios                                                         |              | \$ 103,672.35        |
| <b>5190</b>   | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                | <b>13</b>    | <b>30,284.90 \$</b>  |
| <b>52</b>     | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                      |              | - \$                 |
| <b>5201</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                |              | - \$                 |
| 520105        | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |              | - \$                 |
| 520110        | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |              | - \$                 |



**INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS**  
**DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO - FCPC-DESPOCH**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE JULIO DE 2022**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD:**

28

| <b>CÓDIGO</b> | <b>CUENTA</b>                                                          | <b>NOTAS</b> | <b>SALDO</b>       |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| 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                |              | - \$               |
| <b>5202</b>   | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>              |              | - \$               |
| 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                |              | - \$               |
| <b>5203</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |              | - \$               |
| 520305        | Quirografarios                                                         |              | - \$               |
| 520310        | Prendarios                                                             |              | - \$               |
| 520315        | Hipotecarios                                                           |              | - \$               |
| <b>5204</b>   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |              | - \$               |
| 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                                  |              | - \$               |
| <b>5205</b>   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |              | - \$               |
| <b>5206</b>   | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |              | - \$               |
| 520605        | Inversiones no privativas                                              |              | - \$               |
| 520610        | Inversiones privativas                                                 |              | - \$               |
| 520615        | Proyectos inmobiliarios                                                |              | - \$               |
| 520620        | Proyectos terminados                                                   |              | - \$               |
| 520625        | Fideicomisos de administración                                         |              | - \$               |
| 520630        | Fideicomisos en garantía                                               |              | - \$               |
| <b>53</b>     | <b>OTROS INGRESOS</b>                                                  |              | <b>4,112.24 \$</b> |
| <b>5301</b>   | <b>ARRIENDOS</b>                                                       |              | - \$               |
| <b>5302</b>   | <b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |              | - \$               |
| <b>5303</b>   | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                                        |              | - \$               |
| <b>5390</b>   | <b>INGRESOS VARIOS</b>                                                 |              | <b>4,112.24 \$</b> |
| 539005        | Reversión de provisiones                                               |              | 4,112.21 \$        |
| 539090        | Otros ingresos                                                         |              | 0.03 \$            |
| <b>59</b>     | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                                            |              | - \$               |
| <b>7</b>      | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                | <b>14</b>    | - \$               |
| <b>71</b>     | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     |              | <b>2,896.16 \$</b> |
| <b>7101</b>   | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |              | - \$               |
| 710105        | Pagarés                                                                |              | - \$               |
| 710110        | Prendas                                                                |              | - \$               |
| 710115        | Hipoteca                                                               |              | - \$               |
| 710190        | Otros                                                                  |              | - \$               |
| <b>7102</b>   | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |              | - \$               |
| 710205        | Títulos Valores                                                        |              | - \$               |
| 710210        | Cartera de créditos                                                    |              | - \$               |
| 710215        | Bienes inmuebles                                                       |              | - \$               |
| 710290        | Otros                                                                  |              | - \$               |
| <b>7103</b>   | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                              |              | - \$               |
| 710305        | Inversiones no privativas                                              |              | - \$               |
| 710310        | Inversiones privativas                                                 |              | - \$               |
| 710315        | Cuentas por cobrar                                                     |              | - \$               |

**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 RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE JULIO DE 2022**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD:**

28

| CÓDIGO      | CUENTA                                                  | NOTAS | SALDO                   |
|-------------|---------------------------------------------------------|-------|-------------------------|
| 710390      | Otros activos                                           |       | - \$                    |
| <b>7104</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                      |       | - \$                    |
| 710405      | Inversiones no privativas                               |       | - \$                    |
| 710410      | Inversiones privativas                                  |       | - \$                    |
| 710415      | Cuentas por cobrar                                      |       | - \$                    |
| 710490      | Otros activos                                           |       | - \$                    |
| <b>7105</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>             |       | - \$                    |
| 710505      | Bienes muebles                                          |       | - \$                    |
| 710510      | Bienes inmuebles                                        |       | - \$                    |
| 710590      | Otros                                                   |       | - \$                    |
| <b>7190</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                  |       | <b>2,896.16 \$</b>      |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>            |       | <b>2,896.16 \$</b>      |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                  |       | - \$                    |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                   |       | - \$                    |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                               |       | - \$                    |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                      |       | - \$                    |
| <b>7205</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>             |       | - \$                    |
| <b>7290</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                  |       | 2,896.16 \$             |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>          |       | <b>15,406,403.13 \$</b> |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>           |       | 15,250,263.75 \$        |
| <b>7302</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                         |       | 37,875.99 \$            |
| <b>7303</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                       |       | - \$                    |
| <b>7304</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>   |       | 118,263.39 \$           |
| <b>7390</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                |       | - \$                    |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>    |       | <b>15,406,403.13 \$</b> |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>           |       | 15,250,263.75 \$        |
| 740105      | Documentos en garantía                                  |       | 15,250,263.75 \$        |
| 740110      | Vehículos en garantía                                   |       | - \$                    |
| 740115      | Bienes inmuebles en garantía                            |       | - \$                    |
| 740120      | Otros bienes en garantía                                |       | - \$                    |
| 740125      | En comodato                                             |       | - \$                    |
| <b>7402</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                         |       | <b>37,875.99 \$</b>     |
| 740205      | Inversiones renta fija sector financiero privado        |       | - \$                    |
| 740208      | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |       | - \$                    |
| 740211      | Inversiones renta fija sector financiero público        |       | - \$                    |
| 740214      | Inversiones renta fija sector no financiero público     |       | - \$                    |
| 740217      | Inversiones renta variable sector financiero privado    |       | - \$                    |
| 740220      | Inversiones renta variable sector no financiero privado |       | - \$                    |
| 740223      | Préstamos quirografarios por vencer                     |       | 10,769.88 \$            |
| 740226      | Préstamos quirografarios renovados                      |       | 15,317.20 \$            |
| 740229      | Préstamos quirografarios reestructurados                |       | 308.69 \$               |
| 740232      | Préstamos quirografarios vencidos                       |       | - \$                    |
| 740235      | Préstamos prendarios por vencer                         |       | - \$                    |
| 740238      | Préstamos prendarios renovados                          |       | - \$                    |
| 740241      | Préstamos prendarios reestructurados                    |       | - \$                    |
| 740244      | Préstamos prendarios vencidos                           |       | - \$                    |
| 740247      | Préstamos hipotecarios por vencer                       |       | 3,394.34 \$             |
| 740250      | Préstamos hipotecarios renovados                        |       | 8,085.88 \$             |
| 740253      | Préstamos hipotecarios reestructurados                  |       | - \$                    |
| 740256      | Préstamos hipotecarios vencidos                         |       | - \$                    |
| <b>7403</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                       |       | - \$                    |
| 740305      | Inversiones no privativas                               |       | - \$                    |





**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 RESULTADO INTEGRAL**

**AL: 31 DE JULIO DE 2022**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD:**

28

| CÓDIGO      | CUENTA                                                    | NOTAS     | SALDO                |
|-------------|-----------------------------------------------------------|-----------|----------------------|
| 740310      | Inversiones privadas                                      |           | - \$                 |
| 740315      | Cuentas por cobrar                                        |           | - \$                 |
| 740320      | Proyectos inmobiliarios                                   |           | - \$                 |
| 740390      | Otros activos                                             |           | - \$                 |
| <b>7404</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     | <b>15</b> | <b>118,263.39 \$</b> |
| 740405      | Aportes personales retiro voluntario cesantía             |           | - \$                 |
| 740410      | Aportes patronales retiro voluntario cesantía             |           | - \$                 |
| 740415      | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral |           | 97,412.04 \$         |
| 740420      | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral |           | 20,851.35 \$         |
| 740425      | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral |           | - \$                 |
| 740430      | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral |           | - \$                 |
| <b>7490</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |           | - \$                 |



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

**Johana Andrea Latorre H**  
**REPRESENTANTE LEGAL**



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

**Carmen Chávez Chávez**  
**CONTADOR/A**

## NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO DEL 2022

### 1. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION

#### a. Antecedentes

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, que se denominará FCPC-DESPOCH, es una entidad con personería jurídica sin fines de lucro, con patrimonio y Fondos propios y cuya duración es indefinida. Esta entidad se regirá por las normas previstas en su Estatuto y demás disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos, además debe cumplir obligaciones previstas en el Servicio de Rentas Internas; el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Ministerio de relaciones Laborales.

#### b. Finalidad del Fondo

El FCPC-DESPOCH tiene como misión el amparo y protección económico – social de sus miembros, por lo que la totalidad de los ingresos, que perciba por cualquier concepto, será destinada al cumplimiento de esa finalidad, mediante el sistema de capitalización.

#### c. Estructura Organizacional

El FCPC-DESPOCH, está estructurado de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de partícipes, que es el máximo organismo del Fondo;
- b) Gerencia
- c) Auditoria
- d) Asesoría Legal y,
- e) Las Áreas de Contabilidad y Custodia de valores.

#### d. Preparación de los Estados Financieros

El FCPC-DESPOCH, ha preparado los estados financieros en base al costo histórico, observando las disposiciones constantes en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Las operaciones financieras se registran bajo el método de contabilidad del devengado, mediante el cual, los ingresos se registran cuando se genera el derecho al cobro y los gastos el momento que se incurre en la obligación.

Los activos fijos son depreciados por el método de línea recta, de acuerdo con los porcentajes establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Las operaciones se registran en el sistema de contabilidad PROMETEO ACCOUNT.

La moneda de registro es la vigente en el país que es el dólar de los Estados Unidos de América.

### 2. NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

## NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de julio de 2022, el saldo de las cuentas que conforman la cuenta Fondos Disponibles es de \$745.241,96 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           | 275,355.84 \$        |
| BANCO INTERNACIONAL      | 1,684.40 \$          |
| BANCO DEL AUSTRO         | 240,250.57 \$        |
| COOP. SAN FRANCISCO LTDA | 227,651.15 \$        |
| CAJA CHICA               | 300.00 \$            |
| <b>TOTAL</b>             | <b>745,241.96 \$</b> |

## NOTA 2. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Al 31 de julio de 2022, el saldo de esta cuenta presenta un valor de \$1.000.000,00, valores que fueron colocados en Certificados de depósito a 181 días plazo en Coop. Alianza del Valle (\$500.000,00) y en Coop. Policía nacional (\$500.000,00) a una tasa de interés del 7.00% respectivamente.

## NOTA 3. INVERSIONES PRIVATIVAS

El saldo de la cuenta al 31 de julio del 2022, presenta un saldo de \$ 8 823.703.52 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 234 partícipes que disponen de crédito, y se han entregado 13 préstamos quirografarios por un monto de \$ 62.495.89 y 2 préstamos hipotecarios por un valor de \$38.714.00.

| CODIGO | DETALLE                                  | SALDO                  |
|--------|------------------------------------------|------------------------|
| 1.3    | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>            |                        |
| 1.3.01 | Préstamos quirografarios por vencer      | 2,173,582.41 \$        |
| 1.3.02 | Préstamos quirografarios renovados       | 4,286,086.06 \$        |
| 1.3.03 | Préstamos quirografarios reestructurados | 46,745.91 \$           |
| 1.3.04 | Préstamos quirografarios vencidos        | 1,850.56 \$            |
| 1.3.05 | Préstamos prendarios por vencer          | - \$                   |
| 1.3.09 | Préstamos Hipotecarios por vencer        | 630,340.10 \$          |
| 1.3.10 | Préstamos Hipotecarios renovados         | 1,722,974.47 \$        |
| 1,3,12 | Préstamos Hipotecarios vencidos          | - \$                   |
| 1.3.99 | (Provisión para inversiones privativas)  | - 37,875.99 \$         |
|        | <b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS</b>      | <b>8,823,703.52 \$</b> |

## NOTA 4. PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

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

Esta cuenta presenta un saldo de \$37.875,99 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 junio de 2022.

## NOTA 5. 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 diciembre de 2021, enero – julio de 2022. Según el siguiente detalle:

| CODIGO       | DETALLE                            | SALDO               | FECHA      |
|--------------|------------------------------------|---------------------|------------|
| 1.4.02.05    |                                    |                     |            |
|              | INTERES CARTERA MOROSA             | 18.88 \$            | 31/07/2022 |
|              | INTERES DE DICIEMBRE 21 POR COBRAR | 155.78              | 31/12/2022 |
|              | INTERES DE ENERO 22 POR COBRAR     | 537.80 \$           | 31/01/2022 |
|              | INTERES DE FEBRERO 22 POR COBRAR   | 611.52 \$           | 28/02/2022 |
|              | INTERES DE MARZO 22 POR COBRAR     | 10,576.27 \$        | 31/03/2022 |
|              | INTERES DE ABRIL 22 POR COBRAR     | 10,634.91 \$        | 30/04/2022 |
|              | INTERES DE MAYO 22 POR COBRAR      | 11,237.28 \$        | 31/05/2022 |
|              | INTERES DE JUNIO 22 POR COBRAR     | 12,334.53 \$        | 30/06/2022 |
|              | INTERES DE JULIO 22 POR COBRAR     | 15,119.75 \$        | 31/07/2022 |
| <b>TOTAL</b> |                                    | <b>61,226.72 \$</b> |            |

Así como los intereses de préstamos hipotecarios de los meses de marzo - julio de 2022. Según el siguiente detalle:

| CODIGO       | DETALLE                        | SALDO               | FECHA      |
|--------------|--------------------------------|---------------------|------------|
| 1.4.02.15    |                                |                     |            |
|              | INTERES DE MARZO 22 POR COBRAR | 5,469.56            | 31/03/2022 |
|              | INTERES DE ABRIL 22 POR COBRAR | 5,418.82            | 30/04/2022 |
|              | INTERES DE MAYO 22 POR COBRAR  | 5,367.75            | 31/05/2022 |
|              | INTERES DE JUNIO 22 POR COBRAR | 5,316.29            | 30/06/2022 |
|              | INTERES DE JULIO 22 POR COBRAR | 5,264.53            | 31/07/2022 |
| <b>TOTAL</b> |                                | <b>26,836.95 \$</b> |            |

## NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Esta cuenta presenta un saldo \$7.101,41 corresponde a los valores entregados a los empleados en calidad de anticipo de sueldo 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 7. CUENTAS POR COBRAR POR COBRAR VARIAS/OTROS

Esta cuenta presenta un saldo de \$170,60 corresponde a valores que están pendientes de cobro según el siguiente detalle:

| CODIGO                                 | DETALLE                          | SALDO           | FECHA      |
|----------------------------------------|----------------------------------|-----------------|------------|
| 1.4.90.90                              | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b> |                 |            |
|                                        | Seguro desgramen cartera morosa  | 97.88 \$        | 31/07/2022 |
| <b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b> |                                  | <b>97.88 \$</b> |            |

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

## NOTA 8. GASTOS DIFERIDOS

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

## NOTA 9. CESANTIA

Esta cuenta presenta un saldo de \$ 10'191.583,51 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y excedentes de los partícipes del FCPC-DESPOCH. A la fecha hay 306 partícipes activos y 6 pasivos, se registran el retiro de 2 partícipes por retiro voluntario.

| CODIGO                         | DETALLE                            | SALDO                   |
|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| <b>2.1</b>                     | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>           |                         |
| <b>2.1.01</b>                  | <b>CESANTIA</b>                    |                         |
| 2.1.01.05                      | Aportes Personales                 | 8,271,509.35 \$         |
| 2.1.01.10                      | Aportes Patronales                 | 691,637.18 \$           |
| 2.1.01.15                      | Aporte personal adicional          | 1,110,173.59 \$         |
| 2.1.01.20                      | Aportes retiro voluntario cesantia | 118,263.39 \$           |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b> |                                    | <b>10,191,583.51 \$</b> |

## NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta presenta un saldo de \$26.880,63 al 31 de julio del 2022 y corresponde a las obligaciones tributarias y otras cuentas por pagar, según el siguiente detalle:

| CODIGO                         | DETALLE                         | SALDO               | FECHA             |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>23</b>                      | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>        |                     |                   |
|                                | Retenciones Impuesto a la Renta | 452.62 \$           | 31/07/2022        |
|                                | Retenciones IVA                 | 474.74 \$           | 31/07/2022        |
| 2305                           | Tasa de Administración BIESS    | 3,473.14 \$         | 31/07/2022        |
| 2390                           | Otras cuentas por pagar         |                     |                   |
| <b>239010</b>                  | <b>Proveedores</b>              | <b>224.93 \$</b>    | <b>31/07/2022</b> |
| 23909001                       | Comisión OCP                    | 595.97 \$           | 31/07/2022        |
| 23909002                       | Seguro de Vida/Desgravamen      | 7,754.62 \$         | 31/07/2022        |
| 23909003                       | Otras cuentas por pagar         | 13,904.61 \$        | 31/07/2022        |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b> |                                 | <b>26,880.63 \$</b> |                   |

## 3. NOTAS EXPLICATIVAS A LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

### GASTOS

## NOTA 11. HONORARIOS PROFESIONALES

Esta cuenta presenta un saldo de \$12.362,34 según el siguiente detalle:

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

| CODIGO | DETALLE                               | SALDO               |
|--------|---------------------------------------|---------------------|
| 4.4.05 | <b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>       |                     |
|        | PAGO GERENTE                          | 6,842.64 \$         |
|        | PAGO SERVICIOS PROFESIONAL PUBLICIDAD | 1,478.40 \$         |
|        | PAGO ABOGADO                          | 655.20 \$           |
|        | PAGO NOTARIO                          | 26.10 \$            |
|        | AUDITORIA INTERNA                     | 3,360.00 \$         |
|        | <b>TOTAL HONORARIOS PROFESIONALES</b> | <b>12,362.34 \$</b> |

## NOTA 12. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Esta cuenta presenta un saldo de \$3.629.72 corresponde a valores que se pagaron por concepto de servicios bancarios y comisiones pagadas (\$64.79), la comisión en compra o venta de inversiones (\$100.56) y la provisión de la tasa de administración al BIEES (\$3.464,37), 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 julio del 2022, presenta un saldo de \$30.284.90 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, Custodia de Bienes Muebles y Enseres y las Provisiones constituidas. Según el siguiente detalle:

| DETALLE                                  | SALDO            |
|------------------------------------------|------------------|
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                  |                  |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>   |                  |
| Custodia de Bienes Muebles y Enseres     | 2,896.16 \$      |
| Intereses por ganar                      | 3,844,260.30 \$  |
| Ctas. Individuales separación voluntaria | 118,263.39 \$    |
| Garantía de Préstamos                    | 11,406,003.45 \$ |
| Provisiones Constituidas                 | 37,875.99 \$     |

## NOTA 15. CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA

El saldo de esta cuenta presenta un saldo de \$118.263,39 y corresponde al 50% del aporte de los señores ex partícipes que se han retirado voluntariamente del fondo, en el mes de julio se registra el retiro voluntario de 2 partícipes. El detalle es como sigue:

| CODIGO                                                    | DETALLE                                                        | SALDO             |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|
| 7                                                         | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                        |                   |
| 7404                                                      | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b>          |                   |
| 740415                                                    | Aporte Personal retiro voluntario con relación de dependencia. |                   |
|                                                           | BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY                                    | 20,514.18         |
|                                                           | JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL                                 | 25,613.06         |
|                                                           | MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH                                 | 5,018.28          |
|                                                           | NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO                              | 10002.72          |
|                                                           | JOSE MORALES GORDON                                            | 2391.9            |
|                                                           | GEOVANNY NOVILLO                                               | 33871.9           |
| <b>SUBTOTAL</b>                                           |                                                                | <b>97,412.04</b>  |
| 740420                                                    | Aporte Patronal retiro voluntario con relación de dependencia. |                   |
|                                                           | BEJAR SUAREZ JAIME GIOVANNY                                    | 6,563.95          |
|                                                           | JARAMILLO BAYAS MILTON MARCELL                                 | 1544.51           |
|                                                           | MINO CASCANTE GLORIA ELIZABETH                                 | 418.88            |
|                                                           | NICOLALDE CIFUENTES TOMAS MARCELO                              | 5562.72           |
|                                                           | GEOVANNY NOVILLO                                               | 6761.29           |
| <b>SUBTOTAL</b>                                           |                                                                | <b>20,851.35</b>  |
| <b>TOTAL CTAS. INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b> |                                                                | <b>118,263.39</b> |

Al 31 de julio de 2022, son 306 partícipes activos y 6 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**

## HOJA DE OBSERVACIONES

**NÚMERO DEL FCPC**
**NOMBRE DEL FCPC**  
 28

 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
 CESANTIA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR  
 POLITECNICA DE CHIMBORAZO

| ACTIVO            |                 |                  |                        |             |                |
|-------------------|-----------------|------------------|------------------------|-------------|----------------|
| MES               | jul-21          | jul-22           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 9,896,561.80 | \$ 10,676,000.00 | \$ 779,438.20          | N/A         | N/A            |
| UTILIDAD          |                 |                  |                        |             |                |
| MES               | jul-21          | jul-22           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 412,608.05   | \$ 452,487.91    | \$ 39,879.86           | N/A         |                |
| CUENTA INDIVIDUAL |                 |                  |                        |             |                |
| MES               | jul-21          | jul-22           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |                |
| USD               | \$ 9,201,949.58 | \$ 10,191,583.51 | \$ 989,633.93          | N/A         | N/A            |
| GASTOS            |                 |                  |                        |             |                |
| MES               | jul-21          | jul-22           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 70,698.05    | \$ 74,281.11     | \$ 3,583.06            | N/A         | N/A            |
| INGRESO           |                 |                  |                        |             |                |
| MES               | jul-21          | jul-22           | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 483,306.10   | \$ 526,769.02    | \$ 43,462.92           | N/A         | N/A            |

Elaborado por: FCPC-DESPOCH


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

Revisado por: Ing. Johana Latorre H.