



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
LA EXCELENCIA

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

RECEPCION DE DOCUMENTO

FECHA Y HORA: 09/01/2015 09:41:28

NUM TRAMITE: SBUIO-2015-1096

REMITENTE: FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL CERRADO DE LA  
ESPE

ANEXOS: 14 H

FOJAS: 1

RECIBIDO POR: Luis Andres Vega

Oficio No. 2015-001-ESPE-fcpc  
Sangolquí, 8 de enero del 2015

Señora Ingeniera  
Rosa María Herboso  
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto al presente los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE: Balance General; Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios de Patrimonio, Hoja de Información mensual y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 31 de Diciembre del 2014, los mismos que han sido enviados vía electrónica a los funcionarios correspondientes.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

Econ. Víctor Hugo Albán  
Administrador

*invierte en tu futuro*



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>2,825,623.28</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>121,146.02</b>
<b>1101</b>	CAJA	300.00
<b>110110</b>	Caja Chica	300.00
<b>1102</b>	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	120,846.02
<b>110205</b>	Bancos e instituciones financieras locales	120,846.02
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>1,827,767.28</b>
<b>1201</b>	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,806,338.70
<b>120105</b>	Certificados de depósito	1,806,338.70
<b>1206</b>	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	21,428.58
<b>120605</b>	Valores de titularización	21,428.58
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>828,583.21</b>
<b>1301</b>	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	828,583.21
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>46,031.03</b>
<b>1401</b>	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	337.25
<b>140105</b>	Inversiones renta fija sector financiero privado	337.25
<b>1405</b>	PLANILLAS EMITIDAS	27,715.32
<b>140505</b>	Aportes	27,715.32
<b>140510</b>	Préstamos	-
<b>1490</b>	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	17,978.46
<b>149090</b>	Utros	17,978.46
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>1,640.23</b>
<b>1602</b>	BIENES MUEBLES	4,737.31
<b>160210</b>	Equipo de oficina	395.75
<b>160215</b>	Equipo de Computación	4,341.56
<b>1699</b>	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(3,097.08)
<b>169915</b>	(Equipo de Oficina)	(211.51)
<b>169920</b>	(Equipo de Computación)	(2,885.57)
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>455.51</b>
<b>1902</b>	GASTOS DIFERIDOS	134.36
<b>190290</b>	Otros	448.00
<b>190299</b>	Amortización acumulada de gastos anticipados	(313.64)
<b>1990</b>	OTROS	321.15
<b>199090</b>	Otros activos	321.15
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>2,314,273.76</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>2,301,602.24</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>	<b>2,301,602.24</b>
<b>210105</b>	Aportes Personales	629,035.51
<b>210110</b>	Aportes Patronales	1,592,974.81
<b>210115</b>	Aporte personal adicional	79,591.92
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>10,243.26</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>10,243.26</b>
<b>239090</b>	Otras cuentas por pagar	10,243.26
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>2,428.26</b>
<b>2502</b>	BENEFICIOS SOCIALES	637.83
<b>2503</b>	APORTES Y RETENCIONES IESS	630.52
<b>2504</b>	FONDO DE RESERVA	13.75
<b>2505</b>	RETENCIONES EN LA FUENTE	1,146.16

*A*

*b<sup>2</sup>*



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

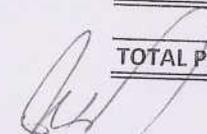
3	<b>PATRIMONIO</b>	
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	511,349.52
3202	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE INVERSIONES EN ACCIONES	5,831.04
34	<b>RESULTADOS</b>	5,831.04
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	505,518.48
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	570,107.30
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	(168,906.31)
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	104,317.49

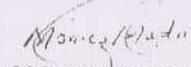
---

---

**TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO**

**2,825,623.28**

  
ECON. VICTOR HUGO ALBAN  
ADMNISTRADOR

  
MONICA MADRIL  
CONTADORA



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE  
ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

4	<b>GASTOS</b>	<b>69,528.37</b>
43	GASTOS DE PERSONAL	
4301	GASTOS DE PERSONAL	41,383.72
430105	Remuneraciones o salario	41,383.72
430110	Remuneración Extraordinaria	31,800.00
430115	Décimos Sueldos	-
430120	Aporte Patronal	3,528.25
430125	Fondo de Reserva	3,865.47
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2,190.00
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	21,788.11
440115	Movilización	3,434.59
440190	Otros servicios generales	2,293.84
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,140.75
440390	Otras	237.34
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	237.34
440515	Honorarios Profesionales	16,009.10
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	16,009.10
440605	Material de oficina	2,046.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	1,983.84
4407	GASTOS DE INFORMATICA	62.16
440710	Mantenimiento de Sistemas Informáticos	61.08
45	GASTOS FINANCIEROS	61.08
4502	COSTOS FINANCIEROS	434.48
450210	Gastos Bancarios	434.48
46	GASTOS NO OPERATIVOS	434.48
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,187.84
460105	Impuestos y tasas	2,187.84
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	2,187.84
4701	GASTO POR DEPRECIACION	1,048.81
470120	Depreciación equipo de oficina	911.97
470125	Depreciación equipos de computación	79.27
4702	AMORTIZACIONES	832.70
470210	Gastos anticipados	136.84
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	136.84
4890	OTROS	2,685.41
489005	Gasto custodia de valores	1,200.00
489090	Otros	1,200.00
489090	Otros	1,485.41
		1,485.41
5	<b>INGRESOS</b>	<b>173,845.86</b>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	171,601.08
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	133,033.60
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	133,033.60
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	38,567.48
510205	Quirografarios	38,567.48
53	OTROS INGRESOS	2,244.78
539090	Otros ingresos	2,244.78

**PERDIDAS Y GANANCIAS**

**104,317.49**

ECON. VICTOR HUGO ALBAN  
ADMINISTRADOR

MONICA MADRIL  
CONTADOR



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**

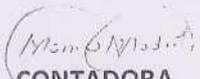
**FLUJO DE EFECTIVO**

**METODO DIRECTO**

**DEL 1ERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

	SALDO CAJA CHICA	297.81
	SALDO PRODUBANCO	604,223.52
	SALDO BANCO AMAZONAS	3,625.31
	<b>TOTAL SALDO EFECTIVO</b>	<b>608,146.64</b>
	<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO PRODUBANCO</b>	<b>604,223.52</b>
	<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(396,707.62)</b>
+	ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES	99,050.28
-	CREDITOS OTORGADOS (VALOR EFECTIVO)	405,623.58
-	DEVOLUCION ULT. CUOTA (VALOR EFECTIVO)	833.01
-	PAGOS POR CESANTIAS	77,413.36
-	GASTOS OPERATIVOS	11,887.95
	<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(90,295.19)</b>
+	COBROS DE INVERSIONES PORTAFOLIO Y DEVOLUCION DE RETENCION IMP.RTA.	709,901.81
-	PAGO COMISION CUSTODIA Y COBRO ACM, CASA REAL, EMISION INVERSIONES NUEVAS	800,197.00
=	<b>EFFECTIVO FINAL DEL PERÍODO PRODUBANCO</b>	<b>117,220.71</b>
	<b>SALDO BANCO AMAZONAS 30-11-2014</b>	<b>3,625.31</b>
+	SALDO DE CAJA CHICA	300.00
	<b>SALDO DE CAJA CHICA</b>	<b>300.00</b>
=	<b>EFFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>121,146.02</b>

  
ADMINISTRADOR  
ECON. VICTOR HUGO ALBAN R.

  
CONTADORA  
MONICA MADRIL



Fondo  
Complementario  
Provisional  
Cerrado



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

FONDO COMPLEMENTARIO PROVISIONAL CERRADO ESPE  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
DEL 1ERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTA	CONCEPTO	Saldo 30/11/2014	Aumento	Disminución	Saldo 31/12/2014
3	PATRIMONIO	551,593.12			511,349.52
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	5,013.86			5,831.04
3202	SUPERAVIT POR VALUACIONES EN INVERSIONES EN INST. FINANCIERAS	5,013.86			5,831.04
3202001	SUPERAVIT POR VALUACIONES TITULARIZACIONES BG	5,013.86	817.18		5,831.04
34	CAPITAL SOCIAL				5,831.04
3401	UTILIDADES ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	546,579.26			505,518.48
340101	RENDIMIENTOS INVERSIONES	582,621.70			570,107.30
340102	RENDIMIENTOS INTERESES CREDITOS PARTICIPES	80,809.53		1,069.99	79,739.54
340103	UTILIDADES ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	19,088.31		277.04	18,811.27
340104	UTILIDADES ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES 2%	366,465.84		6,562.14	359,903.70
340105	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2013	3,787.94	695.52	4,483.46	-
3402	PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	112,470.08		817.29	111,652.79
340201	PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	(123,936.34)			(168,906.31)
340203	PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES X REG. CARTERA	(118,520.87)	2,741.21	47,711.18	(163,490.84)
3403	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	(5,415.47)			(5,415.47)
340301	RESULTADO DEL EJERCICIO	87,893.90			104,317.49
3404	PERDIDA DEL EJERCICIO	87,893.90	16,423.59		104,317.49

Econ. Víctor Hugo Albán  
Administrador

*Mónica Madrid*  
Mónica Madrid  
Contadora

**EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**1.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION**

**a. Antecedentes**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE, FCPC-ESPE es una persona jurídica de derecho privado, legalmente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, de beneficio social y sin fines de lucro, de naturaleza previsional, con independencia económica y administrativa, con patrimonio propio y autónomo.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos y Seguros, además está regulada por la Constitución Política de la República, por la Ley de Seguridad Social, por la Ley del Sistema Financiero, por el Código Civil y por las disposiciones de su Estatuto.

**b. Finalidad del Fondo**

Tiene por finalidad el Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE; FCPC-ESPE, mejorar la protección social de los partícipes del Fondo, mediante el otorgamiento de las prestaciones de cesantía establecidas en el presente Estatuto, en forma complementaria e independiente a la prevista por el Seguro Social Obligatorio administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, la inversión de los recursos del Fondo bajo criterios de seguridad, solvencia, diversificación del riesgo, rentabilidad y liquidez.

**c. Estructura Organizacional**

**GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE; FCPC-ESPE se encuentra estructurada de la siguiente manera:

- 1.- Asamblea General de Partícipes
- 2.- Consejo de Administración
- 3.- Representante Legal - Administrador
- 4.- Comités de Inversiones
- 5.- Comité de Riesgos
- 6.- Comité de Prestaciones
- 7.- Secretario
- 8.- Asesor Jurídico



9.- Contador

10. Personal administrativo.

Contará además, con un Auditor externo.

El Fondo tiene como máximo organismo de gobierno en su organización a la Asamblea General de Partícipes, la misma que está constituida por todos y cada uno de los partícipes activos, cada uno con derecho a voto.

**d. Preparación de los Estados Financieros**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE; FCPC-ESPE, ha preparado los Estados Financieros siguiendo los principales principios y prácticas contables establecidas, los principios contables de general aceptación y también basados en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad:

**1. FONDOS DISPONIBLES**

**US.\$ 121.146,02;**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles es como se detalla a continuación:

CAJA 300.00

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente de la cuenta Caja está compuesta por: Caja Chica US.\$.300.00; que es un valor que se mantiene para gastos pequeños.

Bancos e instituciones financieras locales 120.846,02

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente de la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Banco Amazonas Cta.Cte.303106895 3.625,31  
Produbanco Cta.Cte.0256013996 117.220,71

El Fondo para propósitos del Estado de flujos de efectivo considera como efectivo y equivalentes de efectivo únicamente los saldos del efectivo en caja y bancos e instituciones financieras locales.

**2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS CON UN MONTO DE 1'806.338,70;**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO 1'806.338,70

**Certificados de depósito****1'806.338,70**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta Certificados de Depósito se detalla a continuación:

<u>INSTITUCION</u>	<u>MONTO</u>	<u>TASA</u>
INVERSIONES BANCO SOLIDARIO	455.813,21	6.80%
INVERSIONES PRODUBANCO	327.401,35	6.00%
INVERSIONES MUTUALISTA PICHINCHA	223.124,14	6.30%
INVERSIONES COOPERATIVA POLICIA NACIONAL	800.000,00	8.00%

El Fondo registra las inversiones en títulos valores adquiridos por el Fondo con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez o cumplir con disposiciones legales.

**3. INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 20.611,40**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente de la cuenta Valores de titularización está compuesta por Inversiones realizadas por la Administración anterior del 2000 al 2010, con un Fideicomiso:

TITULARIZACION VALORES (ADM.FONDOS. BCO. GYE)	21.428,58
---	-----------

**4. INVERSIONES PRIVATIVAS CON UN MONTO DE 828.583,21**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER se detalla a continuación:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	828.583,21
-------------------------------------	------------

La cuenta Préstamos Quirografarios está compuesta por los créditos entregados a los partícipes activos que solicitan créditos.

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por el Fondo bajo las modalidades permitidas, financiadas con recursos propios. La cartera de crédito se clasifica considerando la fuente de pago y la actividad a la cual se destinan los recursos.

El Consejo de Administración da prioridad a la concesión de préstamos a sus afiliados o partícipes, de acuerdo a lo estipulado en el Estatuto.



**5. CUENTAS POR COBRAR CON UN MONTO DE 46.031,03**

**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a valores por recuperar de las retenciones realizadas en la cancelación de inversiones.

INVERSIONES RENTA FIJA NO PRIVATIVA	337,25
-------------------------------------	--------

**PLANILLAS EMITIDAS 27.715,32**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta Planillas Emitidas se detalla a continuación:

<b>Aportes</b>	<b>27.715,32</b>
----------------	------------------

Desglosado de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR APORTES PERSONALES PARTICIPES	28.799,36
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR APORTES PERSONALES PARTICIPES VOLUNTARIO	-1.084,04

Estas cuentas corresponden al listado de los descuentos que envía el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE hasta el 15 de cada mes a Talento Humano de la ESPE, que es quien se encarga de realizar los descuentos de los Aportes Personal y Voluntario a cada uno de los partícipes por medio del descuento en el rol individual, el mismo que en este caso se llama confidencial; y, al final de mes se aplica la transferencia a la cuenta del Fondo.

<b>Préstamos</b>	<b>0.00</b>
------------------	-------------

Desglosado de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR CREDITO	0.00
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR INTERES	0.00

Estas cuentas corresponden al listado de los descuentos que envía el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE hasta el 15 de cada mes a Talento Humano de la ESPE, que es quien se encarga de realizar los descuentos de abonos de Capital e interés a los créditos otorgados, a cada uno de los partícipes por medio del descuento en el rol individual, el mismo que en este caso se llama confidencial; y, al final de mes se aplica la transferencia a la cuenta del Fondo.



**6. CUENTAS POR COBRAR VARIAS****17.246,48**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta Cuentas por Cobrar Varias se detalla a continuación:

**Otros 17.246,48**

La cuenta Otros se encuentra desglosada de la siguiente manera:

ANTICIPOS AL PERSONAL 1	719,83
DEUDORES VARIOS PARTICIPES	13.512,48
INTERESES VARIOS PARTICIPES	2.080,81
DEUDORES VARIOS DIRECTIVOS	433,36
VALORES POR LIQUIDAR	1.231,98

La cuenta Deudores Varios Partícipes e Intereses Varios Partícipes corresponde a valores de créditos e intereses de créditos otorgados en la Administración anterior, valores que se compensará el momento de entregar sus cesantías; o en su defecto se solicitará autorización para compensar con los valores de Aportes que tiene cada uno a su favor.

La cuenta Deudores Varios Directivos está compuesta por el saldo de PROAÑO CADENA FERNANDO GILBERTO, crédito otorgado en la Administración anterior.

**7. PROPIEDAD Y EQUIPO****1.640,23**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

**BIENES MUEBLES 4.737,31**

Desglosado de la siguiente manera:

**Equipo de oficina 395,75**

La cuenta Equipo de oficina está compuesta por:

**TELEFONO IP BASIC SPEA 395.75****Equipo de Computación 4.341,56**

La Cuenta Equipo de Computación está compuesta por:

**EQUIPO/ COMPUTACION CLON 3.518,40****IMPRESORA SAMSUNG SCX3 823,16****(DEPRECIACION ACUMULADA) (3.029,13)**

(MUEB.ENS Y EQ.OF"TELEFONO	(211.51)
(EQUIPO COMPUTACION-CL	(2.885,57)

**8. OTROS ACTIVOS 455,51**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta Otros Activos se detalla a continuación:

Tenemos los GASTOS DIFERIDOS, desglosados de la siguiente manera:

La cuenta Otros corresponde al SISTEMA CONTABLE TMAX, en el que se lleva la Contabilidad del FONDO, y sobre ésta tenemos la Amortización acumulada de gastos anticipados por un valor de (313,64); y, un saldo Retenciones al fondo realizadas por Rendimientos Financieros por una inversión.

**9. CUENTA INDIVIDUAL 2'314.750,50**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

Tenemos la Cuenta Individual - CESANTIA desglosada de la siguiente manera:

- Aportes Personales	629.035,51
----------------------	------------

La cuenta Aportes Personales se desglosa de la siguiente manera:

- APORTES PERSONALES NO RETIRADOS 2010	279.344,97
- APORTES PERSONALES	349.690,54

- Aportes Patronales	1'592.974,81
----------------------	--------------

La cuenta Aportes Patronales corresponde a:

- APORTES PATRONALES (PARTICIPES PASIVOS)	547.219,11
---	------------

Esta cuenta corresponde a los valores de los partícipes que retiraron su aporte personal durante el período del 2000 al 2010 y que no aportan en la actualidad.

- APORTES PATRONALES	1'045.755,70
----------------------	--------------

Esta cuenta corresponde a los valores de los partícipes que mantienen en el Fondo con sus aportes, éstos en la actualidad continúan aportando de manera personal.

- Aporte personal adicional	79.591,92
-----------------------------	-----------



Este rubro corresponde al aporte voluntario que realizan los partícipes sobre el valor normal de aporte.

**10. CUENTAS POR PAGAR 10.243,26**

SEGURO DE DESGRAVAMEN 8.912,25

Valor que se cobra a los partícipes por el otorgamiento de los créditos y que a su vez por sugerencia, recomendación y/o exigencia de la Superintendencia de Bancos y Seguros se ha realizado la contratación de un Seguro de Desgravamen.

VALORES POR IDENTIFICAR 397,72

Valor de depósitos realizados aún no identificados, los mismos se los regularizará en el transcurso del mes de enero del 2015.

OTRAS CTAS POR PAGAR VARIAS 933,29

Este es un saldo de ejercicios anteriores, el mismo que se revisará y regularizará.

**11. OBLIGACIONES PATRONALES 2.428,26**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

**BENEFICIOS SOCIALES 637,83**

Desglosado de la siguiente manera:

DECIMO TERCER SUELDO 249,17

DECIMO CUARTO SUELDO 388,66

**APORTES Y RETENCIONES IESS 630,52**

La cuenta Aportes y Retenciones IESS desglosado de la siguiente manera:

APORTE PERSONAL IESS 280,31

APORTE PATRONAL IESS 350,22

FONDO DE RESERVA 13,75

A

**12. RETENCIONES EN LA FUENTE 1.146,16**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

RETENCIONES FISCALES SRI 1%	464,54
RETENCIONES FISCALES SRI 2%	102,80
RETENCIONES FISCALES SRI 10%	74,75
RETENCIONES FISCALES SRI 100% IVA	93,32
RETENCIONES FISCALES SRI 70% IVA	410,75

**13. SUPERAVIT POR VALUACIONES DE INVERSIONES EN ACCIONES 5.831,04**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta SUPERAVIT POR VALUACIONES TITULARIZACIONES BG 5.831,04 corresponde al resultado de las diferencias entre los saldos de las inversiones que realizó la Administración anterior a través del Banco de Guayaquil, cuyo resultado se va ajustando conforme al saldo actual presentado por el custodio de las titularizaciones, actualmente Casa Real de Valores.

**14. RESULTADOS 570.107,30**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo correspondiente a la cuenta EXCEDENTES ACUMULADOS 570.107,30, se desglosa de la siguiente manera:

APORTES PATRONALES (RENDIMIENTOS PATRONALES 2011-2012 de inversiones)	79.739,54
APORTES PATRONALES (RENDIMIENTOS PATRONALES 2011-2012 de crédito)	18,811,27
APORTES PATRONALES (RENDIMIENTOS PATRONALES 2000-2010)	359.903,70
EXEDENTE DEL EJERCICIO 2013	111.652,79
PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	(168.490,84)
RESULTADO DEL EJERCICIO	104.317,49

**15. CUENTAS DE ORDEN**

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo de la cuenta corresponde a la reclasificación de cuentas ya que esta cuentas constaban como cuentas por cobrar y provisionadas al 100%, por considerarse pérdida:



CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS  
ACTIVOS CASTIGADOS  
INVERSIONES NO PRIVATIVAS  
ACREENCIA MUTUALISTA BENALCAZAR 144.068,83

La cuenta CERTIFICADO DEPOSITO PLAZO MUTUALISTA BENALCAZAR, corresponde a una Inversión realizada por la Administración anterior en la Mutualista Benalcázar, la misma que está en proceso de liquidación, este valor es el saldo luego de un abono realizado.

La Mutualista está realizando un nuevo abono al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, este abono corresponde a la entrega de dos casas en ALCALA DE VALLE y una oficina en Esmeraldas, se están realizando los trámites respectivos para que estos bienes legalmente, tanto en el Registro de la Propiedad como en el Municipio respectivo (Catastro), estén a nombre del FONDO, luego de lo cual se realizará el registro respectivo en el ACTIVO del FONDO.

ACREEDORAS POR EL CONTRARIO PROPIAS  
PROVISIONES CONSTITUIDAS  
INVERSIONES RENTA FIJA SOCIEDADES FINANCIERAS (144.068,83)

La cuenta de CERTIFICADO DEPOSITO PLAZO MUTUALISTA BENALCAZAR, se encontraba provisionada en el 100%, ya que es una inversión de una entidad en liquidación.

La Mutualista está realizando un nuevo abono al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, este abono corresponde a la entrega de dos casas en ALCALA DE VALLE y una oficina en Esmeraldas, se están realizando los trámites respectivos para que estos bienes legalmente, tanto en el Registro de la Propiedad como en el Municipio respectivo (Catastro), estén a nombre del FONDO, luego de lo cual se realizará el registro respectivo en el ACTIVO del FONDO.

