



Oficio No. 2018-030- ESPE-FCPC

Sangolquí, 08 de mayo de 2018

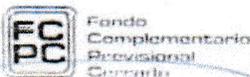
Ingeniero  
Christian Gamboa Cárdenas  
**Fondos Complementarios**  
**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**  
Presente.

**Asunto: "Estados Financieros al 30 de abril de 2018"**

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 30 de abril de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

La información indicada se entrega en físico.

Atentamente,



  
Ing. Alejandro Palacios M.  
**Representante Legal**  
**FONDO DE CESANTÍA ESPE**



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

**09 MAY 2018**

10:06  
HORA

*Yadine*

FUNCIÓN DE RECIBO

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

*Invirtiendo en tu futuro*

Ay. General: Rumbos sin Campus ESPE. Tel: 3886-400 ext. 3280 / fndcesane@espe.edu.ec

www.espe.edu.ec



Oficio No. 2018-029- ESPE-FCPC

Sangolquí, 08 de mayo de 2018

Doctor

Paúl Alfonso Auz Jarrín

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, ENCARGADO**

Presente. -

**Asunto:** "Estados Financieros al 30 de abril de 2018"

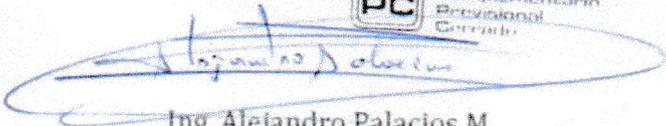
Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 30 de abril de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

La información indicada se entrega en físico.

Atentamente,



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado

  
Ing. Alejandro Palacios M.  
Representante Legal  
FONDO DE CESANTÍA ESPE

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s) 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-24687-E  
Fecha : 2018-05-08 17:07:11 GMT -05  
Recibido por : Fanny Yolanda Morejón Carrera

Av. General Rumiñahui en Campus ESPE. Telf: 3089-400 ext. 3200 / fondoespe@espe.edu.ec

www.espe.edu.ec

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE	Nro. 2
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	965
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	965
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	519
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	165,944.74
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:adriana.orbea@fcpcespe.com">adriana.orbea@fcpcespe.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0984654493
NOMBRE DEL GERENTE	DILMER ALEJANDRO PALACIOS MONCAYO
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:apalacios448@gmail.com">apalacios448@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. El Progreso S/N y 10 de diciembre (Sangolquí)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260



FIRMA GERENTE  
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE

CUADRE ECUACION CONTABLE

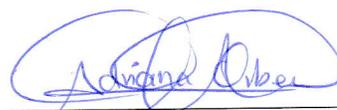
AL 30 DE ABRIL DEL 2018

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	3,539,059.73
4	GASTOS	43,065.24
	<b>TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)</b>	<b>3,582,124.97</b>
2	PASIVO	3,489,826.43
3	PATRIMONIO	17,710.35
5	INGRESOS	74,588.19
	<b>TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)</b>	<b>3,582,124.97</b>

DIFERENCIA TOTAL CUENTAS



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.  
CPA CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE ABRIL DEL 2018**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>3,539,059.73</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>623,180.35</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>200.00</b>
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>622,980.35</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		622,980.35
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>1,431,350.09</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1,350,000.00</b>
120105	Certificados de depósito		1,350,000.00
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>3</b>	<b>81,350.09</b>
120205	Valores de titularización		81,350.09
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>4</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>5</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>6</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)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>1,399,127.56</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>1,341,550.05</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>-</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>-</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>-</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>64,101.13</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>-</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>-</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>-</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>-</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>-</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>-</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>-</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>8</b>	<b>- 6,523.62</b>
139905	(Quirografarios)		- 6,101.17
139910	(Prendarios)		- 422.45
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-

<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>8,806.41</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>8,151.26</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6,813.02
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,338.24
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>		-
140205	Intereses por préstamos quirografarios		-
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	-
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>11</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>		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>655.15</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		655.15
<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>13</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>		<b>8,107.73</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>14,960.26</b>
160205	Muebles y enseres		7,050.95
160210	Equipo de oficina		395.75
160215	Equipo de computación		7,513.56
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>6,852.53</b>
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		223.78
169915	(Equipo de oficina)		199.63
169920	(Equipo de computación)		6,429.12
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</b>	<b>62,191.02</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		-
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>73,011.36</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>		<b>10,820.34</b>
179905	(Edificios)		10,820.34
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-

19	OTROS ACTIVOS	15	6,296.57
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		5,947.97
190205	Licencias y programas de computación		6,700.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		- 752.03
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		348.60
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		348.60
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	16	3,489,826.43
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,127,117.59
2101	CESANTÍA		3,127,117.59
210105	Aportes personales		1,010,714.18
210110	Aportes patronales		1,637,291.38
210115	Aporte personal adicional		479,112.03
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	345,572.97
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		338,051.30
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		338,051.30
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		381.37
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		381.37
230490	Otros		-
2305	Tasa de administración BIESS	19	1,234.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5,906.30
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		20.52
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		5,885.78
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-

25	OBLIGACIONES PATRONALES		17,135.87
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		16,049.49
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		680.11
2504	FONDO DE RESERVA		108.12
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		298.15
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS	21	-
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		-
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
3	PATRIMONIO	22	17,710.35
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		17,710.35
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		17,710.35
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	24	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.  
CPA CONTADOR

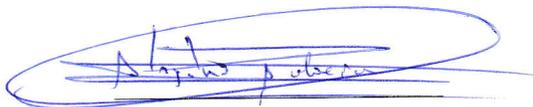
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE**
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 30 DE ABRIL DEL 2018**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>43,065.24</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</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>26</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>		-
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>		-
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>		-
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>27</b>	<b>16,552.72</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>16,552.72</b>
430105	Remuneraciones o salario		9,893.28
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		1,089.84
430120	Aporte Patronal		1,202.41
430125	Fondo de reserva		824.11
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		2,937.44
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		605.64
430190	Otros		-
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>16,295.93</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>6,376.66</b>
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		127.80
440115	Movilizaciones		280.74
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		47.50
440130	Servicios de aseo y limpieza		5,920.62
440190	Otros servicios generales		-
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		1,806.40
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		-
440305	Mantenimiento de terrenos		1,806.40
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-

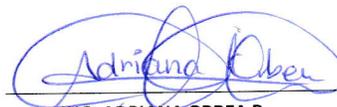
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>6,385.30</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2,800.00
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		3,585.30
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>437.57</b>
440605	Material de Oficina		437.57
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>1,290.00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		150.00
440790	Otros		1,140.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>29</b>	<b>1,483.40</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>-</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>249.40</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		249.40
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>		<b>1,234.00</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>2,277.38</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>2,277.38</b>
460105	Impuestos y tasas		83.55
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460190	Otros		2,193.83
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>3,245.84</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>491.72</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		139.32
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		352.40
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>716.83</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		716.83
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>191.97</b>
470405	Por préstamos quirografarios		191.97
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>-</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>		<b>-</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>1,845.32</b>
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		1,845.32
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>-</b>
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>	<b>3,209.97</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>-</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>3,209.97</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		3,209.97
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>	<b>74,588.19</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>70,728.34</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>29,344.31</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		26,543.49
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,800.82
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>34</b>	<b>41,384.03</b>
510205	Quirografarios		39,330.47
510210	Prendarios		2,053.56
510215	Hipotecarios		-
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		-
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>2,685.92</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		-
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>35</b>	<b>2,685.92</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>1,173.93</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		-
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		-
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>1,173.93</b>
539005	Reversión de provisiones		741.08
539090	Otros ingresos		432.85
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>36</b>	-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>1,725,658.71</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>1,725,658.71</b>
710105	Pagarés		1,725,658.71
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		-
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>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>1,725,658.71</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>1,725,658.71</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>		-

7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO			-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			-
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS			-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES			-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA			-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			-
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			-
740105	Documentos en garantía	37		-
740110	Vehículos en garantía			-
740115	Bienes inmuebles en garantía			-
740120	Otros bienes en garantía			-
740125	En comodato			-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS			-
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			-
740226	Préstamos quirografarios renovados			-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados			-
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			-
740250	Préstamos hipotecarios renovados			-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados			-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos			-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES			-
740305	Inversiones no privativas			-
740310	Inversiones privativas			-
740315	Cuentas por cobrar			-
740320	Proyectos inmobiliarios			-
740390	Otros activos			-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA			-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía			-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía			-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral			-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral			-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral			-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral			-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.  
CPA CONTADOR

# **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

### **POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION**

#### **a. Antecedentes**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas 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 de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, mejorar la protección social de los partícipes del Fondo, mediante el otorgamiento de las prestaciones de cesantías 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 de riesgo, rentabilidad y liquidez.

#### **c. Estructura Organizacional**

### **GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN**

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE se encuentra estructurada de la siguiente manera:

- 1.- Representante Legal
- 2.- Contadora
- 3.- Oficial de Crédito

#### **d. Preparación de los Estados Financieros**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas 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:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

**1 - ACTIVOS**

**\$ 3'539.059,73**

**NOTA 1**

**11 - FONDOS DISPONIBLES**

**\$ 623.180,35**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

**1101 - Caja \$ 200,00**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Caja está compuesta por:  
Caja Chica \$200,00; es un valor que se mantiene para gastos pequeños dentro del fondo.

**1102 - Bancos e Instituciones Financieras Locales \$ 622.980,35**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Produbanco Cta. Cte. 0256013996	\$ 141.069,46
Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814	\$ 72,49
Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1	\$ 481.838,40

**NOTA 2**

**12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

**\$ 1'431.350,09**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

**1201 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado \$ 1'350.000,00**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a esta cuenta es por inversiones realizadas en la banca privada.

**NOTA 3**

**1202 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado**

**\$ 81.350,09**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Valores de Titularización se compone por las inversiones en cupones de capital e interés detalladas a continuación:

ATU ARTÍCULOS DE ACERO S.A.	\$ 3.895,29
SUPERDEPORTE S.A.	\$ 77.454,80

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

**NOTA 7**

**13 - INVERSIONES PRIVATIVAS** **\$ 1'399.127,56**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

**1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer** **\$1'341.550,05**

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.

**1305 - Préstamos Prendarios Por Vencer** **\$64.101,13**

La cuenta Préstamos Prendarios por vencer está compuesta por los créditos Automotrices otorgados a los partícipes, en estos créditos el Fondo tiene como prenda el vehículo adquirido por cada partícipe; además de un seguro de desgravamen, conforme lo estipula la Ley.

**NOTA 8**

**1399 - Provisión Para Inversiones Privativas** **\$ (6.523,62)**

139905 - Quirografarios \$ (6.101,17)

139910 - Prendarios \$ (422,45)

Las provisiones para inversiones privativas se calculan del saldo de préstamo vigente menos el saldo de la cuenta individual del partícipe, la diferencia es la que se provisiona mensualmente para cualquier eventualidad.

**NOTA 9**

**14 - CUENTAS POR COBRAR** **\$ 8.806,41**

**1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas** **\$8.151,26**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

<b>140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado</b>	<b>\$6.813,02</b>
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Solidario	\$1.054,16
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico	\$2.645,01
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Austro	\$1.039,72
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Internacional	\$1.143,70

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

Intereses Acumulados por Cobrar Mutualista Pichincha	\$289,32
Intereses Acumulados por Cobrar Banco de Machala	\$268,89
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Pichincha	\$140,00
Intereses Acumulados por Cobrar Banco ProCredit	\$232,22
<b>140110 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado</b>	<b>\$1.338,24</b>
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Superdeporte S.A.	\$554,32
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A.	\$783,92
<b>16 - PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>\$ 8.107,73</b>

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

<b>1602 - Bienes Muebles</b>	<b>\$14.960,26</b>
Desglosado de la siguiente manera:	
Sillas de oficina	\$551,00
Estaciones de trabajo	\$1.100,00
Modulares	\$4.150,00
Sillas de visitas	\$376,00
Mampara	\$873,95
Equipo de oficina	\$395,75
Equipo de Computación	\$7.513,56
<b>1699 - (Depreciación Acumulada)</b>	<b>\$(6.852,53)</b>
(Depreciación Muebles y Enseres)	\$(223,78)
(Depreciación Equipo de Oficina)	\$(199,63)
(Depreciación Equipo de Computación)	\$(6.429,12)

**NOTA 14**

**17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** **\$ 62.191,02**

El saldo de esta cuenta corresponde a los bienes inmuebles que posee el Fondo, los mismos que fueron entregados en dación en el año 2014.

En este mes se vendió una de las casas al Sr. Roberto Erazo, quien es partícipe del fondo, el valor fue cancelado con un préstamo hipotecario del BIESS.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

La cuenta está conformada por lo siguiente:

<b>1702 - Edificios</b>	<b>\$ 73,011.36</b>
Desglosado de la siguiente manera:	
Oficina Esmeraldas	\$22.779,90
Casa Conjunto Alcalá del Valle	\$50.231,46
<b>1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación)</b>	<b>\$ -10.820,34</b>
(Edificios)	\$ -10.820,34

**NOTA 15**

**19 – OTROS ACTIVOS** **\$ 6.296,57**

El saldo de esta cuenta corresponde a los softwares adquiridos para generar los archivos de estructuras para cargar en el portal de la Superintendencia de Bancos, contabilidad y crédito, mismos que mensualmente se irán amortizando.

<b>1902 – Gastos Diferidos</b>	<b>\$5.947,97</b>
<b>190205 – Licencia y programas de computación</b>	<b>\$6.700,00</b>
Software estructuras SB	\$1.200,00
Software Alesan	\$5.500,00
<b>190299 – Amortización acumulada gastos diferidos</b>	<b>\$-752,03</b>
(Amortización software estructuras SB)	\$-167,20
(Amortización software Alesan)	\$-584,83
<b>1990 – Otros</b>	<b>\$348,60</b>
<b>199090 – Otros Activos</b>	<b>\$348,60</b>
Retenciones rendimientos	\$348,60

**NOTA 16**

<b>2 - PASIVOS</b>	<b>\$ 3'489.826,43</b>
<b>21 - CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>\$ 3'127.117,59</b>

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

**210105 - Aportes Personales** **\$1'010.714,18**

El saldo de la cuenta Aportes Personales corresponde al aporte mensual normal de cada partícipe con sus respectivos rendimientos y los valores de aporte personal durante el período del 2000 al 2010 de los partícipes que no han retirado.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

**210110 - Aportes Patronales** **\$1'637.291,38**

El saldo de esta cuenta corresponde a aportes patronales que disponen los partícipes activos y pasivos y sus respectivos rendimientos. El este mes se reclasificó valores de partícipes que se pudo identificar sobre un listado sin números de cédula.

**210115 - Aporte Personal Adicional** **\$479.112,03**

Este rubro corresponde al aporte voluntario mensual que realizan los partícipes, mismo que se descuenta a través de su rol de pagos.

**NOTA 18**

**23 - CUENTAS POR PAGAR** **\$ 345.572,97**

**2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar** **\$338.051,30**

En esta cuenta constan los valores de Rendimientos Acumulados anteriores al 2011, mismos que son entregados al momento que un partícipe solicita su cesantía.

También constan los valores que erróneamente no se entregaron a partícipes cesantes de años pasados, aportes y rendimientos de partícipes no identificados.

**2304 - Impuestos Y Tasas** **\$381,37**

El saldo de esta cuenta corresponde a retenciones del IVA aplicadas a facturas de honorarios, valor que se liquidará en el siguiente mes.

**NOTA 19**

**2305 – TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS** **\$ 1.234,00**

Este valor corresponde a la provisión mensual para la cancelación de tasa de administración BIESS.

**2390 - Otras Cuentas Por Pagar** **\$5.906,30**

Al 30 de abril del 2018 el saldo de esta cuenta se conforma por:

**Proveedores** **\$20,52**

Este valor corresponde a la factura del plan celular adquirido por el Fondo, el cual será pagado en 24 cuotas.

**Seguro de Desgravamen** **\$2.519,45**

El valor por pagar de esta cuenta disminuye mensualmente debido a que se cancela a la empresa aseguradora, según el listado de partícipes que mantienen créditos vigentes en el Fondo.

**Valores por identificar Produbanco** **\$412,83**

Este valor corresponde a un depósito realizado en la cuenta bancaria Produbanco, pero no se ha identificado la persona que acreditó el mismo, posteriormente se regularizará.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

Otras cuentas por pagar \$2.953,50

Este valor corresponde al 50% de la factura por pagar del Ing. Pablo ríos por el software de contabilidad y crédito; y una diferencia de factura para notaria.

**25 - OBLIGACIONES PATRONALES \$ 17.135,87**

Al 30 de abril del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

**2502 - Beneficios Sociales \$16.049,49**

Desglosado de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	\$806,66
Décimo Cuarto Sueldo	\$419,34
Provisión Liquidación Personal	\$13.822,70

**2503 - Aportes y Retenciones less \$680,11**

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

Aporte Personal less	\$229,17
Aporte Patronal less	\$294,65
Descuento Préstamos less	\$156,29

**2504 - Fondo De Reserva \$108,12**

Este valor será liquidado en el siguiente mes en el pago de planillas al IESS de Fondos de Reserva.

**2505 - Retenciones en La Fuente \$ 298,15**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fiscales Sri 1%	\$3,31
Retenciones Fiscales Sri 2%	\$13,60
Retenciones Fiscales Sri 10%	\$281,24

**NOTA 22**

**3 - PATRIMONIO**

**\$17.710,35**

**32 - SUPERÁVIT POR VALUACIONES**

**\$17.710,35**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

El saldo de esta cuenta corresponde al excedente que se reflejó al registrar el nuevo avalúo de las casas que dispone el fondo, considerando para este avalúo las adecuaciones que se realizaron anteriormente.

**NOTA 24**

**34 – RESULTADOS**

**3401 – Excedentes Acumulados**

Esta cuenta se registra en cero hasta el mes de noviembre, y en el mes de diciembre se reporta el resultado anual del ejercicio.

**NOTA 25**

**4 - GASTOS \$ 43.065,24**

---

El saldo de esta cuenta refleja todos los gastos incurridos en el periodo, distribuido en gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones y amortizaciones; otros gastos.

**NOTA 27**

**43 - GASTOS DE PERSONAL \$16.552,72**

Los gastos de personal están conformados por los beneficios sociales del trabajador como remuneraciones, décimos, aporte patronal, fondo de reserva, desahucio o despido y otros.

**NOTA 28**

**44- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO \$16.295,93**

El saldo de esta cuenta incluye gastos mensuales que realiza el fondo como movilizaciones, adquisición de suministros de oficina, honorarios profesionales y pago de plan celular.

**NOTA 29**

**45 - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS \$1.483,40**

Esta cuenta está conformada por los gastos financieros de las tres instituciones bancarias en las cuales el fondo mantiene sus cuentas.

**NOTA 30**

**46 - GASTOS NO OPERATIVOS \$2.277,38**

Los gastos no operativos están conformados por los impuestos, tasas y contribuciones que debe cumplir el fondo, tales como, pago de impuesto predial y contribución a la Superintendencia de Bancos.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

**NOTA 31**

**47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** **\$3.245,84**

El saldo de esta cuenta contiene los valores por depreciación de muebles, enseres, equipo de oficina, provisiones por inversiones privativas del fondo y provisiones de bienes adjudicados por pago y recibidos en dación.

**NOTA 32**

**48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS** **\$3.209,97**

Los valores registrados en esta cuenta corresponden al IVA que se carga al gasto por todas las compras efectuadas, compras de cafetería de la oficina y otras compras eventuales.

**NOTA 33**

**5 - INGRESOS** **\$ 74.588,19**

---

**51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** **\$70.728,34**

El saldo de esta cuenta contiene los intereses generados por inversiones no privativas en instituciones bancarias y bolsa de valores. Además, los intereses ganados por las inversiones privativas, en créditos quirografarios y prendarios.

**5101 – Por Inversiones No Privativas** **\$29.344,31**

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

**NOTA 34**

**5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS** **\$ 41,384.03**

Esta cuenta está constituida por los rendimientos generados en préstamos quirografarios y prendarios otorgados, mismos que se recuperan mensualmente a través del descuento de cuotas, según la tabla de amortización en los roles de pago de partícipes.

**510205 - Quirografarios** **\$39.330,47**

**510210 - Prendarios** **\$2.053,56**

**53 - OTROS INGRESOS** **\$1.173,93**

Los otros ingresos conforman la reversión de provisiones mensuales e ingresos eventuales y el ajuste que se realizó en aportes patronales y rendimientos.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE ABRIL DEL 2018**

---

**NOTA 36**

**7 - CUENTAS DE ORDEN**

**\$ 1'725.658,71**

Los saldos de las cuentas de orden corresponden a los préstamos quirografarios del año 2016, año 2017 y año 2018, mismos que se van actualizando mensualmente para dar de baja los préstamos cancelados en su totalidad.

**FLUJO DE EFECTIVO**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

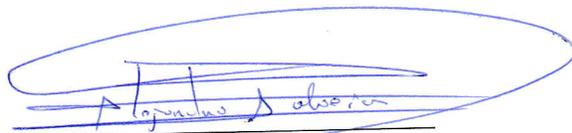
Las actividades de operación se conforman por todos los movimientos operativos del Fondo, es decir, desembolso de créditos, cesantías y depósitos realizados por parte de partícipes, así como los valores acreditados por parte de la ESPE, correspondientes a los descuentos de rol de pagos realizados a partícipes por aportes personales y préstamos. Adicional, también se considera los gastos de personal, pagos a proveedores y comisiones bancarias.

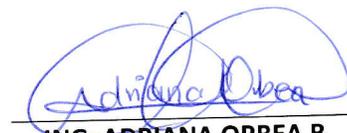
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	\$ 238.947,25
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	\$ 0,00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	\$ -24.246,60

**ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Las actividades de inversión básicamente están conformadas por la emisión de nuevas inversiones y por la transferencia interbancaria de recursos de las cuentas corrientes que dispone el Fondo entre para sus fines operativos.

EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	\$ 0,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	\$ 127.000,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	\$ 800.000,00

  
**ING. ALEJANDRO PALACIOS M.**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
**ING. ADRIANA ORBEA B.**  
**CPA CONTADOR**

**HOJA DE OBSERVACIONES**  
**2**  
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA**  
**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE**

ACTIVO					
MES	mar-18	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,524,492.08	\$ 3,539,059.73	\$ 14,567.65	Incremento por variación en colocación de préstamos quirografarios de participes e intereses por cobrar inversiones no privativas.	
UTILIDAD					
MES	mar-18	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 21,393.84	\$ 31,522.95	\$ 10,129.11	Incremento por ingresos en intereses de préstamos quirografarios, prendarios e intereses ganados en inversiones.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	mar-18	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,122,086.71	\$ 3,127,117.59	\$ 5,030.88	Incremento por afiliación de nuevos participes, mayor aportación mensual y distribución de rendimientos 2017.	
GASTO					
MES	mar-18	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 31,871.23	\$ 43,065.24	\$ 11,194.01	Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios. Adicional se adquirió mobiliario para la oficina del fondo.	
INGRESO					
MES	mar-18	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 53,265.07	\$ 74,588.19	\$ 21,323.12	Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios e intereses de inversiones no privativas.	

  
 Elaborado por: Ing. Adriana Orbea B.

  
 Revisado por: Ing. Alejandro Palacios M.