Fondo Complementario Previsional Cerrado

Oficio No. 2018-054-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de septiembre de 2018

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

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de agosto del 2018 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2018-053-ESPE-fcpc, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Fondo Complementario Previsional Cerrado

Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal – Administración BIESS
apalacios448@gmail.com

Adjunto:
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
07 SEP 2018
17:15 HORA
SIN ANEXOS
CON ANEXOS X
FUNCIONARIO QUE RECIBE

Biess FCPC Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Oficio No. 2018-053-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de septiembre de 2018

Economista
Karen Zambrano Dueñas
Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos, Encargado

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto al presente los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE: Balance General; Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios de Patrimonio, Hoja de Información mensual, Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 31 de agosto del 2018 y cuadre de ecuación contable, los mismos que han sido enviados vía electrónica al funcionario correspondiente.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal – Administración BIESS
apalacios448@gmail.com

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-39444-E
Fecha : 2018-09-07 16:00:03 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 21 HOJAS

Biess

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE	Nro. 2
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1001
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1001
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	553
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	201,534.28
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA
CORREO ELECTRÓNICO	adriana.orbea@fcpcespe.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984654493
NOMBRE DEL GERENTE	DILMER ALEJANDRO PALACIOS MONCAYO
CORREO ELECTRÓNICO	apalacios448@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. El Progreso S/N y 10 de diciembre (Sangolquí)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260

FC PC Fondo Complementario Previsional Cerrado

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

Biess

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CUADRE ECUACION CONTABLE

AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	3,705,646.96
4	GASTOS	81,268.86
	TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)	**3,786,915.82**
2	PASIVO	3,599,259.01
3	PATRIMONIO	16,523.39
5	INGRESOS	171,133.42
	TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)	**3,786,915.82**
	DIFERENCIA TOTAL CUENTAS	-

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

Biess

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		3,705,646.96
11	**FONDOS DISPONIBLES**	1	118,426.39
1101	**CAJA**		200.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		118,226.39
110205	Bancos e instituciones financieras locales		118,226.39
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		-
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	2	1,841,350.09
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		1,760,000.00
120105	Certificados de depósito		1,760,000.00
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		-
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	3	81,350.09
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		-
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**	4	-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	5	-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**	6	-
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)		-
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	7	1,640,397.47
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		1,598,149.79
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		-
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		-
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		-
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		51,546.50
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		-
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		-
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		-
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**		-
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**		-
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		-
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		-
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	8	- 9,298.82
139905	(Quirografarios)		- 8,837.97
139910	(Prendarios)		- 460.85
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-

14	CUENTAS POR COBRAR	9	23,893.62
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		21,536.37
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		19,526.97
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,009.40
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		-
140205	Intereses por préstamos quirografarios		-
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	2,357.25
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		2,357.25
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	-
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		-
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		7,520.33
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		-
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		14,960.26
1602	BIENES MUEBLES		7,050.95
160205	Muebles y enseres		395.75
160210	Equipo de oficina		7,513.56
160215	Equipo de computación		-
160220	Vehículos		-
160290	Otros		- 7,439.93
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-
169905	(Edificios)		- 458.78
169910	(Muebles y enseres)		- 199.63
169915	(Equipo de oficina)		- 6,781.52
169920	(Equipo de computacion)		-
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	68,499.49
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		80,631.96
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		- 12,132.47
179905	(Edificios)		- 12,132.47
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-

19	OTROS ACTIVOS	15	5,559.57
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		5,210.97
1902	GASTOS DIFERIDOS		6,700.00
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		1,489.03
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
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		348.60
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		348.60
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)	16	3,599,259.01
2	PASIVOS		3,545,805.83
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,545,805.83
2101	CESANTÍA		1,045,737.95
210105	Aportes personales		1,943,021.56
210110	Aportes patronales		557,046.32
210115	Aporte personal adicional		-
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	17	-
22	BENEFICIO DEFINIDO		-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional	18	32,900.06
23	CUENTAS POR PAGAR		21,716.37
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		-
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		21,716.37
230115	Otras prestaciones		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		186.54
2304	IMPUESTOS Y TASAS		-
230405	Impuestos municipales		186.54
230410	Retenciones IVA		-
230490	Otros	19	2,468.00
2305	Tasa de administración BIESS		8,529.15
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		8,529.15
239090	Otras cuentas por pagar	20	-
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		

			20,553.12
25	OBLIGACIONES PATRONALES		-
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		19,280.65
2502	BENEFICIOS SOCIALES		978.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		108.12
2504	FONDO DE RESERVA		186.35
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	21	-
29	OTROS PASIVOS		-
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	22	16,523.39
3	PATRIMONIO		-
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		16,523.39
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		16,523.39
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	23	-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN	24	-
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

Biess

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**	**25**	**81,268.86**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		-
4101	**PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**26**	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía	**27**	**34,114.66**
43	**GASTOS DE PERSONAL**		**34,114.66**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		19,593.56
430105	Remuneraciones o salario		-
430110	Remuneración extraordinaria		2,155.56
430115	Décimos sueldos		2,381.01
430120	Aporte Patronal		1,632.11
430125	Fondo de reserva		-
430130	Jubilación patronal		5,874.88
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		2,477.54
430190	Otros	**28**	**27,026.80**
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**		**7,116.89**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		-
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		233.62
440115	Movilizaciones		366.15
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		127.50
440130	Servicios de aseo y limpieza		6,389.62
440190	Otros servicios generales		-
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		**1,926.40**
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		-
440305	Mantenimiento de terrenos		1,926.40
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		-
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		-
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**12,510.41**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		5,650.00
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		6,860.41
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**743.10**
440605	Material de Oficina		743.10
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**4,730.00**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		150.00
440790	Otros		4,580.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**29**	**2,985.90**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**517.90**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		517.90
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		-
4504	**GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**		**2,458.00**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**30**	**3,680.66**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**3,680.66**
460105	Impuestos y tasas		83.55
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,388.30
460190	Otros		2,208.81
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**31**	**8,801.44**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**1,079.12**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		374.32
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		704.80
470130	Depreciación vehículos		-
4702	**AMORTIZACIONES**		**1,453.83**
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		1,453.83
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
470390	Provisión general		-
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**3,111.04**
470405	Por préstamos quirografarios		2,928.77
470410	Por préstamos prendarios		182.27
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**3,157.45**
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		3,157.45
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	**32**	**4,659.40**
4801	**SEGUROS**		-
4890	**OTROS**		**4,659.40**
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		4,659.40
5	**INGRESOS**	**33**	**171,133.42**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**158,309.98**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**64,062.35**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		58,927.41
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		5,134.94
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-

510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**34**	**94,247.63**
510205	Quirografarios		90,829.35
510210	Prendarios		3,418.28
510215	Hipotecarios		-
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		-
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**11,493.48**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**	**35**	11,493.48
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	**OTROS INGRESOS**		**1,329.96**
5301	**ARRIENDOS**		-
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		-
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		-
5390	**INGRESOS VARIOS**		**1,329.96**
539005	Reversión de provisiones		884.95
539090	Otros ingresos		445.01
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		-
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**36**	-
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**2,040,208.30**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**2,040,208.30**
710105	Pagarés		2,040,208.30
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**2,040,208.30**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		2,040,208.30
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		-
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		-
7203	**ACTIVOS CASTIGADOS**		-
7204	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		-

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 CONSTITUÍDAS		-
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	37	-
740105	Documentos en garantía		-
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	P´restamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	P´restamos 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		

Fondo Complementario Previsional Cerrado

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 31 DE AGOSTO DEL 2018

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO 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:

1 - ACTIVOS		**$ 3'705.646,96**
NOTA 1		
11 - FONDOS DISPONIBLES	**$ 118.426,39**	

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

1101 - Caja **$ 200,00**

Al 31 de agosto 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 **$ 118.226,39**

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Produbanco Cta. Cte. 0256013996	$ 117.140,17
Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814	$ 72,49
Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1	$ 1.013,73

NOTA 2

12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS **$ 1'841.350,09**

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

1201 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado **$ 1'760.000,00**

Al 31 de agosto 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 31 de agosto 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

NOTA 7

13 - INVERSIONES PRIVATIVAS **$ 1'640.397,47**

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer **$1'598.149,79**

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 **$51.546,50**

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.

En este mes de julio se otorgó un crédito prendario a la partícipe Natalia Tamara Rivas Sánchez, el cual incrementó el saldo de esta cuenta.

NOTA 8

1399 - Provisión Para Inversiones Privativas **$ (9.298,82)**

139905 - Quirografarios	$ (8.837,97)
139910 - Prendarios	$ (460,85)

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 **$ 23.893,62**

1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas **$21.536,37**

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		**$19.526,97**
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Solidario	$296,70	
Intereses Acumulados por Cobrar Diners Club	$2.946,67	
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico	$3.780,08	
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Austro	$111,28	
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Internacional	$163,43	
Intereses Acumulados por Cobrar Mutualista Pichincha	$3.524,38	
Intereses Acumulados por Cobrar Banco de Machala	$3.275,56	
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Pichincha	$2.600,00	
Intereses Acumulados por Cobrar Banco ProCredit	$2.828,87	
140110 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		**$2.009,40**
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Superdeporte S.A.	$1.108,64	
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A.	$900,76	

NOTA 10

1403 – CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL **$2.357,25**

Este valor corresponde al anticipo de sueldo del Sr. Guillermo Chiluisa y Srta. Adriana Orbea, mismo que será descontado en cuotas mensuales de su rol de pagos.

16 - PROPIEDAD Y EQUIPO **$ 7.520,33**

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

1602 - Bienes Muebles		**$14.960,26**
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	$7.513,56	
1699 - (Depreciación Acumulada)		**$(7.439,93)**
(Depreciación Muebles y Enseres)	$(458,78)	
(Depreciación Equipo de Oficina)	$(199,63)	
(Depreciación Equipo de Computación)	$(6.781,52)	

NOTA 14

17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN **$ 68.499,49**

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.

La cuenta está conformada por lo siguiente:

1702 - Edificios		**$ 80,631,96**
Desglosado de la siguiente manera:		
Oficina Esmeraldas	$30.400,50	
Casa Conjunto Alcalá del Valle	$50.231,46	
1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación)		**$ -12.132,47**
(Edificios)	$ -12.132,47	

NOTA 15

19 – OTROS ACTIVOS **$ 5.559,57**

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.

1902 – Gastos Diferidos		**$5.210,97**	
190205 – Licencia y programas de computación		**$6.700,00**	
Software estructuras SB	$1.200,00		
Software Alesan	$5.500,00		
190299 – Amortización acumulada gastos diferidos		**$-1.489,03**	
(Amortización software estructuras SB)	$-299,20		
(Amortización software Alesan)	$-1.189,83		
1990 – Otros			**$348,60**
199090 – Otros Activos			**$348,60**
Retenciones rendimientos	$348,60		

NOTA 16 **$ 3'599.259,01**

2 - PASIVOS **$ 3'545.805,83**

21 - CUENTA INDIVIDUAL

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

210105 - Aportes Personales **$1'045.737,95**

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.

210110 - Aportes Patronales **$1'943.021,56**

El saldo de esta cuenta corresponde a aportes patronales que disponen los partícipes activos y pasivos y sus respectivos rendimientos.

El valor de esta cuenta incrementó debido a que se reclasificó $315.321,39 correspondiente a rendimiento patronal acumulado misma que es parte de la cuenta individual y estaba registrado en la cuenta 2301 de Prestaciones Liquidadas por pagar.

210115 - Aporte Personal Adicional **$557.046,32**

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 **$ 32.900,06**

2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar **$21.716,37**

El saldo de esta cuenta corresponde a los valores que erróneamente no se entregaron a partícipes cesantes de años pasados, aportes y rendimientos de partícipes no identificados.

2304 - Impuestos Y Tasas **$186,54**

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

NOTA 19

2305 – TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS **$ 2.468,00**

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

2390 - Otras Cuentas Por Pagar **$8.529,15**

Al 31 de agosto del 2018 el saldo de esta cuenta se conforma por:

Seguro de Desgravamen **$3.204,82**

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 **$478,83**

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. En este mes se reclasificó los valores identificados por depósitos de la Sra. Katherine Infantes, por lo cual disminuyó el saldo de la misma.

Otras cuentas por pagar **$4.845,50**

Este valor corresponde al 50% de la factura por pagar del Ing. Pablo Ríos por el software de contabilidad y crédito; y el valor pendiente del 50% por el pago de la plataforma web a Sistech.

25 - OBLIGACIONES PATRONALES **$ 20.553,12**

Al 31 de agosto del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

2502 - Beneficios Sociales **$19.280,65**

Desglosado de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	$1.817,11
Décimo Cuarto Sueldo	$-30,96
Provisión Liquidación Personal	$17.494,50

2503 - Aportes y Retenciones Iess **$978,00**

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

Aporte Personal Iess	$229,17
Aporte Patronal Iess	$294,65
Descuento Préstamo IESS Guillermo Chiluisa	$79,16
Descuento Préstamo IESS Adriana Orbea	$375.02

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 **$ 186,35**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fiscales Sri 1%	$3,09
Retenciones Fiscales Sri 2%	$36,40
Retenciones Fiscales Sri 10%	$146,86

NOTA 22

3 - PATRIMONIO **$16.523,39**

32 - SUPERÁVIT POR VALUACIONES **$16.523,39**

El saldo de esta cuenta corresponde al excedente que se reflejó al registrar el nuevo avalúo de las casas y oficina en Esmeraldas que dispone el fondo, considerando para este avalúo las adecuaciones que se realizaron para proceder con su venta. Adicional se transfirió el superávit correspondiente a la casa 287 que fue vendida al Sr. Roberto Erazo, partícipe del fondo.

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 **$ 81.268,86**

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 **$34.114,66**

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 **$27.026,80**

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 **$2.985,90**

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 **$3.680,66**

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.

NOTA 31

47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES **$8.801,44**

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 **$4.659,40**

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 **$ 171.133,42**

5 - INGRESOS

51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **$158.309,98**

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 **$64.062,35**

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

NOTA 34

5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS **$ 94.247,63**

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	**$90.829,35**
510210 - Prendarios	**$3.418,28**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

NOTA 35

5205 - UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA **$11.493,48**

Este ingreso corresponde a la utilidad generada en la venta de la casa 287 que disponía el Fondo en el Conjunto Alcalá del Valle y a la transferencia del valor de superávit por valuación de la misma casa.

53 - OTROS INGRESOS **$1.329,96**

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

NOTA 36

7 - CUENTAS DE ORDEN **$ 2'040.208,43**

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 conformar 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	$ 132.620,79
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	$ 0,00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	$ 421.159,26

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	$ 16.000,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	$ 560.000,00

Fondo Complementario Previsional Cerrado

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	jul-18	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,660,174.97	$ 3,705,646.96	$ 45,471.99	Incremento por variación en colocación de préstamos quirografarios de partícipes e intereses por cobrar Inversiones no privativas.	

UTILIDAD					
MES	jul-18	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 77,532.78	$ 89,864.56	$ 12,331.78	Incremento por ingresos en intereses de préstamos quirografarios, prendarios e intereses ganados en inversiones.	

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	jul-18	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,515,781.93	$ 3,545,805.83	$ 30,023.90	Incremento por afiliación de nuevos partícipes, mayor aportación mensual, distribución de rendimientos 2017 y reclasificación de rendimiento patronal acumulado de la cuenta 2301.	

GASTO					
MES	jul-18	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 71,098.92	$ 81,268.86	$ 10,169.94	Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios.	

INGRESO					
MES	jul-18	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 148,631.70	$ 171,133.42	$ 22,501.72	Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios e intereses de inversiones no privativas.	

Elaborado por: Ing. Adriana Orbea B.

Fondo Complementario Previsional Cerrado

Revisado por: Ing. Alejandro Palacios M.

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

invierte en tu futuro