



Oficio No. 2019-005- ESPE-FCPC  
Sangolquí, 08 de enero de 2019

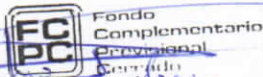
Ingeniera  
Gabriela Gallardo  
**Fondos Complementarios**  
**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**  
Presente.

**Asunto:** "Estados Financieros al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Remito este particular para los fines pertinentes.

Atentamente.



Ing. Alejandro Palacios M.  
**Representante Legal**  
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**  
C.I. 1719927996  
**Email:** dilmer.palacios@biess.fin.ec



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

**08 ENE 2019**

**17:17**  
HORA

*Rudmer*

.....  
FUNDACION QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐  
CON ANEXOS ☒

*invierte en tu futura*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Telf.: 3989-400 ext. 3260 / [fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)  
[www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)



Oficio No. 2019-004- ESPE-FCPC  
Sangolquí, 08 de enero de 2019

Economista

**Karen Zambrano Dueñas**

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

Presente. -

**Asunto: "Estados Financieros al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Remito este particular para los fines pertinentes.

Atentamente.

Ing. Alejandro Palacios M.

**Representante Legal**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**

**C.I. 1719927996**

**Email:** dilmer.palacios@biess.fin.ec

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

Documento No. : SB-SG-2019-01103-E

Fecha : 2019-01-08 16:50:04 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 24 HOJAS

*invierte en tu futuro*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Telf.: 3989-400 ext. 3260 / [fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)

[www.espe.edu.ec](http://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                                                                                        | DICIEMBRE 2018                                    |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                                                                         |                                                   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS                                                                          | 1011                                              |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS                                                                          | 0                                                 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES                                                                            | 1011                                              |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                                                         | 542                                               |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                                                   | 110,611.81                                        |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                                                                       |                                                   |
| 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                                                                                                 | dilmer.palacios@biess.fin.ec                      |
| 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

*invierte en tu futuro*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Tel.: 3989-400 ext. 3260 / [fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)  
[www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)

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

**CUADRE ECUACION CONTABLE**

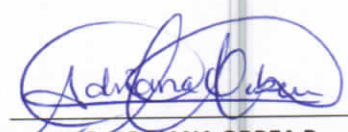
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

| CÓDIGO | CUENTA                                        | SALDO               |
|--------|-----------------------------------------------|---------------------|
| 1      | ACTIVO                                        | 3,834,699.52        |
|        | <b>TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)</b>            | <b>3,834,699.52</b> |
| 2      | PASIVO                                        | 3,670,583.72        |
| 3      | PATRIMONIO                                    | 164,115.80          |
|        | <b>TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)</b> | <b>3,834,699.52</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 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004**

| CODIGO      | CUENTA                                                            | NOTAS    | SALDO               |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    |          | <b>3,834,699.52</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | <b>1</b> | <b>181,149.74</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>180,949.74</b>   |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 180,949.74          |
| 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>1,898,369.09</b> |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |          | <b>1,847,000.00</b> |
| 120105      | Certificados de depósito                                          |          | 1,847,000.00        |
| 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>51,369.09</b>    |
| 120205      | Valores de titularización                                         |          | 51,369.09           |
| 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>1,643,118.94</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |          | <b>1,595,731.60</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>            |
| 1305        | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                                   |          | 57,232.04           |
| 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                                   |          | -                   |
| <b>1399</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>                  | <b>8</b> | <b>- 9,844.70</b>   |
| 139905      | (Quirografarios)                                                  |          | - 9,119.20          |
| 139910      | (Prendarios)                                                      |          | - 725.50            |
| 139915      | (Hipotecarios)                                                    |          | -                   |
| 139990      | (Provisión general)                                               |          | -                   |

*invierte en tu futuro*



|             |                                                                           |           |                  |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                 | <b>9</b>  | <b>33,078.84</b> |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                  |           | <b>33,078.84</b> |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                          |           | 33,078.84        |
| 140110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado                       |           | -                |
| 140115      | Inversiones renta fija sector financiero público                          |           | -                |
| 140120      | Inversiones renta fija sector no financiero público                       |           | -                |
| 140125      | Inversiones renta variable sector financiero privado                      |           | -                |
| 140130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado                   |           | -                |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                        |           | -                |
| 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> | -                |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                                          |           | -                |
| 149010      | Arrendatarios                                                             |           | -                |
| 149015      | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                                    |           | -                |
| 149090      | Otros                                                                     |           | -                |
| <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>6,932.93</b>  |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</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>8,027.33</b>  |
| 169905      | (Edificios)                                                               |           | -                |
| 169910      | (Muebles y enseres)                                                       |           | 693.78           |
| 169915      | (Equipo de oficina)                                                       |           | 199.63           |
| 169920      | (Equipo de computación)                                                   |           | 7,133.92         |
| 169925      | (Vehículos)                                                               |           | -                |
| 169990      | (Otros)                                                                   |           | -                |
| <b>17</b>   | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>                  | <b>14</b> | <b>67,154.61</b> |
| <b>1701</b> | <b>TERRENOS</b>                                                           |           | -                |
| 1701        | Terrenos                                                                  |           | 80,631.96        |
| <b>1702</b> | <b>EDIFICIOS</b>                                                          |           | -                |
| 1702        | Edificios                                                                 |           | -                |
| <b>1703</b> | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                    |           | -                |
| 1703        | Mobiliario, maquinaria y equipo                                           |           | -                |
| <b>1704</b> | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>                                             |           | -                |
| 1704        | Unidades de transporte                                                    |           | -                |
| <b>1705</b> | <b>TÍTULOS VALORES</b>                                                    |           | -                |
| 1705        | Títulos valores                                                           |           | -                |
| <b>1790</b> | <b>OTROS</b>                                                              |           | <b>13,477.35</b> |
| <b>1799</b> | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> |           | <b>13,477.35</b> |
| 179905      | (Edificios)                                                               |           | -                |
| 179910      | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                         |           | -                |
| 179915      | (Unidades de transporte)                                                  |           | -                |
| 179920      | (Títulos valores)                                                         |           | -                |
| 179990      | (Otros)                                                                   |           | -                |

*invierte en tu futuro*

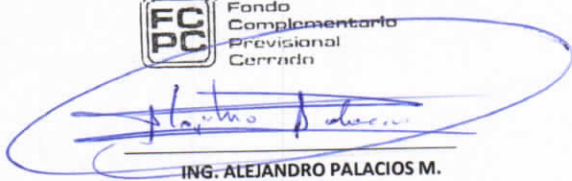


|        |                                                                        |    |              |
|--------|------------------------------------------------------------------------|----|--------------|
| 19     | OTROS ACTIVOS                                                          | 15 | 4,895.37     |
| 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                                                       |    | 4,473.97     |
| 190205 | Licencias y programas de computación                                   |    | 6,700.00     |
| 190210 | Gastos de adecuación                                                   |    | -            |
| 190290 | Otros                                                                  |    | -            |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados)                            |    | - 2,226.03   |
| 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                                                                  |    | 421.40       |
| 199005 | Faltantes de caja                                                      |    | -            |
| 199090 | Otros activos                                                          |    | 421.40       |
| 1999   | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)                                         |    | -            |
| 199905 | (Derechos fiduciarios)                                                 |    | -            |
| 199990 | (Otros)                                                                |    | -            |
| 2      | PASIVOS                                                                | 16 | 3,670,583.72 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL                                                      |    | 3,617,015.51 |
| 2101   | CESANTÍA                                                               |    | 3,617,015.51 |
| 210105 | Aportes personales                                                     |    | 1,071,831.97 |
| 210110 | Aportes patronales                                                     |    | 1,902,122.64 |
| 210115 | Aporte personal adicional                                              |    | 643,060.90   |
| 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 | 31,440.18    |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                                      |    | 21,716.37    |
| 230105 | Cesantía                                                               |    | -            |
| 230110 | Jubilación                                                             |    | -            |
| 230115 | Otras prestaciones                                                     |    | 21,716.37    |
| 2302   | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR                                           |    | -            |
| 230205 | Aportes                                                                |    | -            |
| 230210 | Préstamos                                                              |    | -            |
| 2303   | CONTRIBUCIONES                                                         |    | -            |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros                                   |    | -            |
| 230390 | Otros                                                                  |    | -            |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                                                      |    | 230.24       |
| 230405 | Impuestos municipales                                                  |    | -            |
| 230410 | Retenciones IVA                                                        |    | 230.24       |
| 230490 | Otros                                                                  |    | -            |
| 2305   | Tasa de administración BIESS                                           | 19 | -            |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                                |    | 9,493.57     |
| 239005 | Intereses por pagar                                                    |    | -            |
| 239010 | Proveedores                                                            |    | -            |
| 239015 | Honorarios por pagar                                                   |    | -            |
| 239020 | Servicios básicos por pagar                                            |    | -            |
| 239025 | Dietas                                                                 |    | -            |
| 239030 | Cheques girados no cobrados                                            |    | -            |
| 239090 | Otras cuentas por pagar                                                |    | 9,493.57     |
| 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                                                 |    | 22,128.03  |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR                                                |    | -          |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES                                                     |    | 20,860.58  |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS                                              |    | 964.86     |
| 2504   | FONDO DE RESERVA                                                        |    | 108.12     |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE                                                |    | 194.47     |
| 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                                                                  | 22 | 164,115.80 |
| 3      | PATRIMONIO                                                              |    | -          |
| 31     | RESERVAS                                                                |    | -          |
| 3101   | RESERVAS ESPECIALES                                                     |    | -          |
| 32     | SUPERÁVIT POR VALUACIONES                                               |    | 16,523.39  |
| 3201   | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES                                  |    | 16,523.39  |
| 3202   | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES                      |    | -          |
| 33     | OTROS APORTES RESTRINGIDOS                                              | 23 | -          |
| 3301   | CESANTÍA                                                                |    | -          |
| 3302   | JUBILACIÓN                                                              |    | -          |
| 34     | RESULTADOS                                                              | 24 | 147,592.41 |
| 3401   | EXCEDENTES ACUMULADOS                                                   |    | -          |
| 3402   | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                                                   |    | -          |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                                                |    | 147,592.41 |
| 3404   | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)                                                |    | -          |



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**
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**
**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004**

| CODIGO      | CUENTA                                                           | NOTAS | SALDO      |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-------|------------|
|             |                                                                  | 25    | 115,078.12 |
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</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>         | 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          |       | -          |
| <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                                         | 27    | 50,344.63  |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        |       | 50,344.63  |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |       | 29,293.84  |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                         |       | -          |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                      |       | 3,221.28   |
| 430115      | Décimos sueldos                                                  |       | 3,559.61   |
| 430120      | Aporte Patronal                                                  |       | 2,440.11   |
| 430125      | Fondo de reserva                                                 |       | -          |
| 430130      | Jubilación patronal                                              |       | 8,812.32   |
| 430135      | Por desahucio o despido                                          |       | -          |
| 430140      | Uniformes                                                        |       | -          |
| 430145      | Gastos de representación                                         |       | 3,017.47   |
| 430190      | Otros                                                            | 28    | 37,170.03  |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  |       | 8,747.84   |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |       | -          |
| 440105      | Servicios básicos                                                |       | -          |
| 440110      | Servicio transporte personal                                     |       | 473.33     |
| 440115      | Movilizaciones                                                   |       | 606.01     |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicaciones                          |       | -          |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                          |       | 127.50     |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                     |       | 7,541.00   |
| 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                          |       | 2,016.40   |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>               |       | -          |
| 440305      | Mantenimiento de terrenos                                        |       | 2,016.40   |
| 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                           |       | -          |

*invierte en tu futuro*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Tel : 3989-400 ext. 3260 / [fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)  
[www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)



|        |                                                                              |    |            |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|----|------------|
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos                   |    | -          |
| 440490 | Otros                                                                        |    | 20,314.02  |
| 4405   | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                                            |    | 8,650.00   |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada                          |    | -          |
| 440510 | Servicios de auditoría externa                                               |    | 11,664.02  |
| 440515 | Servicios profesionales                                                      |    | -          |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados                                            |    | 1,273.78   |
| 4406   | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                                     |    | 1,273.78   |
| 440605 | Material de Oficina                                                          |    | -          |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad                  |    | 4,817.99   |
| 4407   | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                                 |    | -          |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos                                          |    | 225.00     |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos                             |    | 4,592.99   |
| 440790 | Otros                                                                        | 29 | 4,504.86   |
| 45     | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                                       |    | -          |
| 4501   | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                                     |    | -          |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones                                    |    | -          |
| 450110 | Prima en compra de inversiones                                               |    | 802.85     |
| 4502   | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                                    |    | -          |
| 450205 | Intereses en préstamos                                                       |    | 802.85     |
| 450210 | Gastos bancarios                                                             |    | -          |
| 4503   | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                                      |    | 3,702.01   |
| 4504   | <b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b> | 30 | 5,110.37   |
| 46     | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                                  |    | 5,110.37   |
| 4601   | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                                     |    | 83.55      |
| 460105 | Impuestos y tasas                                                            |    | 2,801.99   |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros                       |    | 2,224.83   |
| 460190 | Otros                                                                        | 31 | 12,067.73  |
| 47     | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>                          |    | 1,666.52   |
| 4701   | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                                                |    | -          |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar                                         |    | -          |
| 470110 | Depreciación edificios                                                       |    | 609.32     |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres                                               |    | -          |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina                                              |    | 1,057.20   |
| 470125 | Depreciación equipos de computación                                          |    | -          |
| 470130 | Depreciación vehículos                                                       |    | 2,190.83   |
| 4702   | <b>AMORTIZACIONES</b>                                                        |    | -          |
| 470205 | Pagos anticipados                                                            |    | 2,190.83   |
| 470210 | Gastos anticipados                                                           |    | -          |
| 4703   | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |    | -          |
| 470390 | Provisión general                                                            |    | 3,708.05   |
| 4704   | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    |    | 3,261.13   |
| 470405 | Por préstamos quirografarios                                                 |    | 446.92     |
| 470410 | Por préstamos prendarios                                                     |    | -          |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios                                                   |    | -          |
| 470490 | Provisión general                                                            |    | -          |
| 4705   | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                        |    | -          |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas                                       |    | -          |
| 470510 | Intereses inversiones privativas                                             |    | -          |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas                                           |    | -          |
| 470520 | Otras cuentas por cobrar                                                     |    | -          |
| 470590 | Provisión general                                                            |    | -          |
| 4706   | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                              |    | -          |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios                                                      |    | -          |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta                                          |    | 4,502.33   |
| 4707   | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>         |    | -          |
| 470705 | Terrenos                                                                     |    | 4,502.33   |
| 470710 | Edificios                                                                    |    | -          |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo                                              |    | -          |
| 470720 | Unidades de transporte                                                       |    | -          |
| 470725 | Títulos valores                                                              |    | -          |
| 470790 | Otros                                                                        |    | -          |
| 4708   | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                        |    | -          |
| 470805 | Derechos fiduciarios                                                         |    | -          |
| 470890 | Otros                                                                        | 32 | 5,880.50   |
| 48     | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                               |    | -          |
| 4801   | <b>SEGUROS</b>                                                               |    | 5,880.50   |
| 4890   | <b>OTROS</b>                                                                 |    | -          |
| 489005 | Gasto custodia de valores                                                    |    | 5,880.50   |
| 489090 | Otros                                                                        | 33 | 262,670.53 |
| 5      | <b>INGRESOS</b>                                                              |    | 249,833.58 |
| 51     | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                                      |    | 101,692.40 |
| 5101   | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                         |    | 95,040.55  |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                             |    | 6,651.85   |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                          |    | -          |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público                             |    | -          |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público                          |    | -          |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado                         |    | -          |

*invierte en tu futura*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Telf.: 3989-400 ext. 3260 / [fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)  
[www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)



|             |                                                                        |           |                     |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| 510130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |           | -                   |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                      | <b>34</b> | <b>148,141.18</b>   |
| 510205      | Quirografarios                                                         |           | 143,835.85          |
| 510210      | Prendarios                                                             |           | 4,305.33            |
| 510215      | Hipotecarios                                                           |           | -                   |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                  |           | -                   |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                        |           | <b>11,493.48</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>11,493.48</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>1,343.47</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>1,343.47</b>     |
| 539005      | Reversión de provisiones                                               |           | 884.95              |
| 539090      | Otros ingresos                                                         |           | 458.52              |
| <b>59</b>   | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                                            |           | <b>147,592.41</b>   |
| <b>7</b>    | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                | <b>36</b> | <b>-</b>            |
| <b>71</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     |           | <b>2,131,816.77</b> |
| <b>7101</b> | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |           | <b>2,131,816.77</b> |
| 710105      | Pagarés                                                                |           | 2,131,816.77        |
| 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>2,131,816.77</b> |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>                           |           | <b>2,131,816.77</b> |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |           | -                   |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |           | -                   |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                              |           | -                   |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                                     |           | -                   |

*invierte en tu futuro*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Tel.: 3989-400 ext. 3260 / [fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)

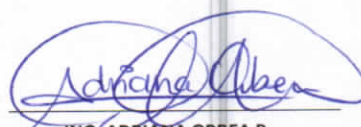
[www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)

|        |                                                           |    |   |
|--------|-----------------------------------------------------------|----|---|
| 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                         |    | - |



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.  
CPA CONTADOR

*invierte en tu futuro*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Telf : 3989-400 ext. 3260 / fondoespe@espe.edu.ec  
www.espe.edu.ec



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

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE 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:

|                    |                        |
|--------------------|------------------------|
| <b>1 - ACTIVOS</b> | <b>\$ 3'834.699,52</b> |
|--------------------|------------------------|

**NOTA 1**

**11 - FONDOS DISPONIBLES**

**\$ 181.149,74**

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

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

---

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

Al 31 de diciembre 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 \$ 180.949,74**

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

|                                            |               |
|--------------------------------------------|---------------|
| Produbanco Cta. Cte. 0256013996            | \$ 163.940,61 |
| Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814       | \$ 72,49      |
| Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1 | \$ 16.936,64  |

**NOTA 2**

**12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS \$ 1'898.369,09**

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

**1201 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado \$ 1'847.000,00**

Al 31 de diciembre 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 \$ 51.369,09**

Al 31 de diciembre 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:

|                   |              |
|-------------------|--------------|
| SUPERDEPORTE S.A. | \$ 51.369,09 |
|-------------------|--------------|

**NOTA 7**

**13 - INVERSIONES PRIVATIVAS \$ 1'643.118,94**

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

**1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer \$1'595.731,60**

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.



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

**1305 - Préstamos Prendarios Por Vencer** **\$57.232,04**

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** **\$ (9.844,70)**

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| 139905 - Quirografarios | \$ (9.119,20) |
| 139910 - Prendarios     | \$ (725,50)   |

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** **\$ 33.078,84**

**1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas** **\$33.078,84**

Al 31 de diciembre 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>\$33.078,84</b> |
| Intereses Acumulados por Cobrar Banco Solidario                  | \$5.863,27         |
| Intereses Acumulados por Cobrar Diners Club                      | \$11.345,03        |
| Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico               | \$5.031,51         |
| Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Austro                 | \$2.822,10         |
| Intereses Acumulados por Cobrar Produbanco                       | \$3.584,80         |
| Intereses Acumulados por Cobrar Banco Internacional              | \$2.157,13         |
| Intereses Acumulados por Cobrar Banco de Loja                    | \$2.275,00         |

**16 - PROPIEDAD Y EQUIPO** **\$ 6.932,93**

Al 31 de diciembre 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         |

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

---

|                                        |                     |
|----------------------------------------|---------------------|
| <b>1699 - (Depreciación Acumulada)</b> | <b>\$(8.027,33)</b> |
| (Depreciación Muebles y Enseres)       | \$(693,78)          |
| (Depreciación Equipo de Oficina)       | \$(199,63)          |
| (Depreciación Equipo de Computación)   | \$(7.133,92)        |

**NOTA 14**

**17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** **\$ 67.154,61**

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:

|                                                                                  |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>1702 - Edificios</b>                                                          | <b>\$ 80.631,96</b>  |
| Desglosado de la siguiente manera:                                               |                      |
| Oficina Esmeraldas                                                               | \$30.400,50          |
| Casa Conjunto Alcalá del Valle                                                   | \$50.231,46          |
| <b>1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación)</b> | <b>\$ -13.477,35</b> |
| (Edificios)                                                                      | \$ -13.477,35        |

**NOTA 15**

**19 – OTROS ACTIVOS** **\$ 4.895,37**

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>\$4.473,97</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>\$-2.226,03</b> |
| (Amortización software estructuras SB)                  | \$-431,20          |
| (Amortización software Alesan)                          | \$-1.794,83        |
| <b>1990 – Otros</b>                                     | <b>\$421,40</b>    |
| <b>199090 – Otros Activos</b>                           | <b>\$421,40</b>    |
| Retenciones rendimientos                                | \$421,40           |



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

---

**NOTA 16**

**2 - PASIVOS**

**\$ 3'670.583,72**

**21 - CUENTA INDIVIDUAL**

**\$ 3'617.015,51**

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

**210105 - Aportes Personales**

**\$1'071.831,97**

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**

**\$1'902.122,64**

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

**210115 - Aporte Personal Adicional**

**\$643.060,90**

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**

**\$ 31.440,18**

**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**

**\$230,24**

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

**2390 - Otras Cuentas Por Pagar**

**\$9.493,57**

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

**Seguro de Desgravamen**

**\$4.054,95**

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.

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

---

**Otras cuentas por pagar** **\$4.959,79**

Este valor corresponde al 50% de la factura por pagar del Ing. Pablo Ríos por el software de contabilidad y crédito, el valor pendiente del 50% por el pago de la plataforma web a Sistech, la diferencia de la factura de la elaboración/diseño de trípticos publicitarios para el fondo.

**25 - OBLIGACIONES PATRONALES** **\$ 23.556,75**

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

**2502 - Beneficios Sociales** **\$22.128,03**

Desglosado de la siguiente manera:

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| Décimo Tercer Sueldo           | \$202,24    |
| Décimo Cuarto Sueldo           | \$226,40    |
| Provisión Liquidación Personal | \$20.431,94 |

**2503 - Aportes y Retenciones IESS** **\$964,86**

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 | \$76,35  |
| Descuento Préstamo IESS Adriana Orbea      | \$364,69 |

**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** **\$ 200,03**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

|                              |          |
|------------------------------|----------|
| Retenciones Fiscales Sri 1%  | \$0,61   |
| Retenciones Fiscales Sri 2%  | \$2,00   |
| Retenciones Fiscales Sri 10% | \$191,86 |

**NOTA 22**

**3 - PATRIMONIO**

**\$164.115,80**

**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



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

---

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**

**\$147.592,41**

**3403 – Excedentes del Ejercicio**

El valor de esta cuenta es el resultado del ejercicio fiscal, mismo que se reporta en la estructura B17 de la Superintendencia de Bancos.

**NOTA 25**

**4 - GASTOS**

**\$ 115.078,12**

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**

**\$50.344,63**

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**

**\$37.170,03**

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**

**\$4.504,86**

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**

**\$5.110,37**

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**

**\$12.067,73**

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.

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

---

**NOTA 32**

**48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

**\$5.880,50**

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**

**\$ 262.670,53**

**51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**

**\$249.833,58**

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**

**\$101.692,40**

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

**NOTA 34**

**5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

**\$ 148.141,18**

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**

**\$143.835,85**

**510210 - Prendarios**

**\$4.305,33**

**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**

**\$1.343,47**

Los otros ingresos conforman la reversión de provisiones mensuales e ingresos eventuales.

**NOTA 36**

**7 - CUENTAS DE ORDEN**

**\$ 2'131.816,77**

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.



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

---

**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          | \$ 251.310,78 |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO  | \$ 0,00       |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL | \$ 4.310,92   |

**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          | \$ 92.200,00 |
| EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL | \$ 0,00      |



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado

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

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

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

2

| ACTIVO            |                 |                 |                        |                                                                                                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| MES               | nov-18          | dic-18          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                  |                |
| USD               | \$ 3,791,390.11 | \$ 3,834,699.52 | \$ 43,309.41           | Incremento por variación en colocación de préstamos quirografarios de participes e intereses por cobrar inversiones no privadas.             |                |
| UTILIDAD          |                 |                 |                        |                                                                                                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | nov-18          | dic-18          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                  |                |
| USD               | \$ 130,464.92   | \$ 147,592.41   | \$ 17,127.49           | Incremento por ingresos en intereses de préstamos quirografarios, prebendarios e intereses ganados en inversiones.                           |                |
| CUENTA INDIVIDUAL |                 |                 |                        |                                                                                                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | nov-18          | dic-18          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                  |                |
| USD               | \$ 3,589,634.74 | \$ 3,617,015.51 | \$ 27,380.77           | Incremento por afiliación de nuevos participes y mayor aportación mensual.                                                                   |                |
| GASTO             |                 |                 |                        |                                                                                                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | nov-18          | dic-18          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                  |                |
| USD               | \$ 108,063.93   | \$ 115,078.12   | \$ 7,014.19            | Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios. |                |
| INGRESO           |                 |                 |                        |                                                                                                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | nov-18          | dic-18          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                  |                |
| USD               | \$ 238,528.85   | \$ 262,670.53   | \$ 24,141.68           | Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios e intereses de inversiones no privadas.                                     |                |

Revisado por: Ing. Alejandro Palacios M.

Elaborado por: Ing. Adriana Orbea B.