



Oficio No. 2018-013- ESPE-FCPC

Sangolquí, 09 de marzo de 2018

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

Asunto: "Estados Financieros al 28 de Febrero 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 28 de febrero de 2018.

La información indicada se entrega en físico.

Atentamente,



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado

~~Ing. Alejandro Palacios M.~~

Representante Legal
FONDO DE CESANTÍA ESPE
C.I. 1719927996
Email: apalacios448@gmail.com



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 MAR 2018

11:33
HORA

Funcionario 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
www.espe.edu.ec



Oficio No. 2018-012- ESPE-FCPC

Sangolquí, 09 de marzo de 2018

Economista
Mayra Flores Aneloa
Intendenta Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente. -

Asunto: "Estados Financieros al 28 de Febrero 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 28 de febrero de 2018.

Adicionalmente, nos acercamos a entregar los estados financieros el 08 de marzo de los corrientes a recepción de documentos de la Superintendencia de Bancos con el turno B96 tomado a las 16:43 minutos, nos informaron que el sistema estaba cerrado y que no se podían ingresar los documentos. Se adjunta el respaldo.

La información indicada se entrega en físico.

Atentamente,



Fondo
Complementario
Provisional
Cerrado

Ing. Alejandro Palacios M.

~~Representante Legal~~

FONDO DE CESANTÍA ESPE

C.I. 1719927996

Email: apalacios448@gmail.com



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

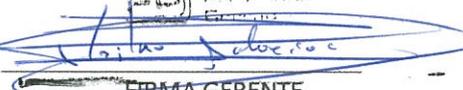
Documento No. : SB-SG-2018-13741-E
Fecha : 2018-03-09 10:40:41 GMT -05
Recibido por : Lida Julieta Loachamín Pilaquinga

invierte en tu futuro

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

www.espe.edu.ec

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE | Nro. 2 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | FEBRERO DEL 2018 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 960 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS | 0 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | 960 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 506 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 76,031.45 |
| INFORMACION ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA |
| CORREO ELECTRÓNICO | adriana.orbea@fcpcespe.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0984654493 |
| NOMBRE DEL GERENTE | DILMER ALEJANDRO PALACIOS MONCAYO |
| CORREO ELECTRÓNICO | apalacios448@gmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0958979411 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | Av. El Progreso S/N y 10 de diciembre (Sangolquí) |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | 023989-400 Ext. 3260 |



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

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

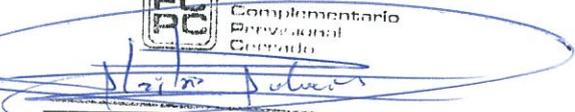
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

ECUACIÓN CONTABLE (Enero - Noviembre)

| | | | | | | | | |
|--------------|---|--------------|---|--------------|---|----------------|---|-------------|
| ACTIVO (1) | + | GASTO (4) | = | PASIVO (2) | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESO (5) |
| 3,492,558.46 | | 24,789.31 | | 3,463,177.16 | | 17,710.35 | | 36,460.26 |
| | | 3,517,347.77 | = | 3,517,347.77 | | | | |
| | | DIFERENCIA | = | - | | | | |



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
ESPE**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| 1 | ACTIVOS | | 3,492,558.46 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 1,267,098.24 |
| 1101 | CAJA | | 200.00 |
| 110105 | Efectivo | | - |
| 110110 | Caja chica | | 200.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 1,266,898.24 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | 1,266,898.24 |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | | - |
| 110215 | Remesas en tránsito | | - |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | - |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 2 | 774,364.20 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 550,000.00 |
| 120105 | Certificados de depósito | | 550,000.00 |
| 120110 | Pólizas de acumulación | | - |
| 120115 | Valores de titularización | | - |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras | | - |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | | - |
| 120130 | Reportos financieros | | - |
| 120135 | Reporto bursátil | | - |
| 120190 | Otras | | - |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 3 | 224,364.20 |
| 120205 | Valores de titularización | | 224,364.20 |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | | - |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras | | - |
| 120220 | Reportos bursátiles | | - |
| 120290 | Otras | | - |
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | 4 | - |
| 120305 | Certificados de depósito | | - |
| 120310 | Pólizas de acumulación | | - |
| 120315 | Valores de titularización | | - |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas | | - |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas | | - |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 5 | - |
| 120405 | Valores de titularización | | - |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | | - |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas | | - |
| 1205 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | - |
| 120505 | Valores de titularización | | - |
| 120510 | Acciones | | - |
| 1206 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | - |
| 120605 | Valores de titularización | | - |
| 120610 | Acciones | | - |
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | 6 | - |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado) | | - |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado) | | - |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público) | | - |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público) | | - |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado) | | - |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado) | | - |
| 129990 | (Provisión general) | | - |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 7 | 1,307,988.53 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 1,237,100.37 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | - |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | - |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | - |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 78,111.23 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | - |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | - |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | - |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | - |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | - |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | - |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | - |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 8 | - |
| 139905 | (Quirografarios) | | 7,223.07 |
| | | | 6,429.66 |

| | | | | |
|-------------|----------------------------------------------------------|-----------|---|-------------------|
| 139910 | (Prendarios) | | - | 793.41 |
| 139915 | (Hipotecarios) | | | - |
| 139990 | (Provisión general) | | | - |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 9 | | 22,717.97 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | | 21,668.06 |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | 621.34 |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | 21,046.72 |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | - |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | - |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | - |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | - |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | | - |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | | - |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | | - |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | | - |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 10 | | - |
| 140305 | Préstamos | | | - |
| 140310 | Anticipos de sueldos | | | - |
| 140390 | Otros conceptos | | | - |
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | 11 | | - |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | | - |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | - |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público | | | - |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | | - |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | | - |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | - |
| 1405 | PLANILLAS EMITIDAS | | | - |
| 140505 | Aportes | | | - |
| 140510 | Préstamos | | | - |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 12 | | 1,049.91 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | | - |
| 149010 | Arrendatarios | | | - |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar | | | - |
| 149090 | Otros | | | 1,049.91 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | | - |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas) | | | - |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas) | | | - |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas) | | | - |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | | | - |
| 149990 | (Provisión general) | | | - |
| 15 | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS | 13 | | - |
| 1501 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | | - |
| 150105 | Terrenos para urbanizar | | | - |
| 150110 | Terrenos para edificar | | | - |
| 150115 | Obras de urbanización | | | - |
| 150120 | Obras de edificación | | | - |
| 1502 | PROYECTOS TERMINADOS | | | - |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta | | | - |
| 150210 | Inmuebles para arrendar | | | - |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar) | | | - |
| 1599 | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS) | | | - |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | | 8,401.43 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | | - |
| 160105 | Terrenos | | | - |
| 160110 | Edificios | | | - |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | | | - |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | | 14,960.26 |
| 160205 | Muebles y enseres | | | 7,050.95 |
| 160210 | Equipo de oficina | | | 395.75 |
| 160215 | Equipo de computación | | | 7,513.56 |
| 160220 | Vehículos | | | - |
| 160290 | Otros | | | - |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | | - 6,558.83 |
| 169905 | (Edificios) | | | - |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | | - 106.28 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | | - 199.63 |
| 169920 | (Equipo de computación) | | | - 6,252.92 |
| 169925 | (Vehículos) | | | - |

invierte en tu futura

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

| | | | |
|--------|--------------------------------------------------------------------|----|--------------|
| 169990 | (Otros) | | - |
| 17 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | 14 | 105,323.02 |
| 1701 | TERRENOS | | - |
| 1702 | EDIFICIOS | | 123,285.56 |
| 1703 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | | - |
| 1704 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | - |
| 1705 | TÍTULOS VALORES | | - |
| 1790 | OTROS | | - |
| 1799 | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN) | | 17,962.54 |
| 179905 | (Edificios) | | - |
| 179910 | (Mobiliario, maquinaria y equipo) | | - |
| 179915 | (Unidades de transporte) | | - |
| 179920 | (Títulos valores) | | - |
| 179990 | (Otros) | | - |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 15 | 6,665.07 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | - |
| 190105 | Anticipos a Contratistas | | - |
| 190110 | Anticipos a Proveedores | | - |
| 190115 | Arrendos | | - |
| 190120 | Seguros | | - |
| 190190 | Otros | | - |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | | 6,316.47 |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | | 6,700.00 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | - |
| 190210 | Gastos de adecuación | | - |
| 190290 | Otros | | - |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | 383.53 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | - |
| 190305 | Inversiones no privativas | | - |
| 190310 | Inversiones privativas | | - |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios | | - |
| 190320 | Proyectos terminados | | - |
| 190325 | Propiedad y equipo | | - |
| 190330 | Fideicomisos de administración | | - |
| 190335 | Fideicomisos en garantía | | 348.60 |
| 1990 | OTROS | | - |
| 199005 | Faltantes de caja | | 348.60 |
| 199090 | Otros activos | | - |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | | - |
| 199905 | (Derechos fiduciarios) | | - |
| 199990 | (Otros) | | - |
| 2 | PASIVOS | 16 | 3,463,177.16 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | 3,095,689.67 |
| 2101 | CESANTÍA | | 3,095,689.67 |
| 210105 | Aportes personales | | 996,045.07 |
| 210110 | Aportes patronales | | 1,651,238.17 |
| 210115 | Aporte personal adicional | | 448,406.43 |
| 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 | 347,918.40 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | 342,222.29 |
| 230105 | Cesantía | | - |
| 230110 | Jubilación | | 342,222.29 |
| 230115 | Otras prestaciones | | - |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | | - |
| 230205 | Aportes | | - |
| 230210 | Préstamos | | - |
| 2303 | CONTRIBUCIONES | | - |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros | | - |
| 230390 | Otros | | - |

| | | | |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|----|-----------|
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | 198.40 |
| 230405 | Impuestos municipales | | - |
| 230410 | Retenciones IVA | | 198.40 |
| 230490 | Otros | | - |
| 2305 | Tasa de administración BIESS | 19 | 617.00 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 4,880.71 |
| 239005 | Intereses por pagar | | - |
| 239010 | Proveedores | | 34.20 |
| 239015 | Honorarios por pagar | | - |
| 239020 | Servicios básicos por pagar | | - |
| 239025 | Dietas | | - |
| 239030 | Cheques girados no cobrados | | - |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | | 4,846.51 |
| 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 | | 19,569.09 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | - |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 14,047.91 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 656.66 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | 108.12 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | | 4,756.40 |
| 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 | Arrendos recibidos por anticipado | | - |
| 290115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario | | - |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados | | - |
| 290190 | Otros | | - |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS | | - |
| 290305 | Terrenos urbanizados | | - |
| 290310 | Inmuebles | | - |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | - |
| 2990 | OTROS | | - |
| 299005 | Sobrantes de caja | | - |
| 299090 | Varios | | - |
| 3 | PATRIMONIO | 22 | 17,710.35 |
| 31 | RESERVAS | | - |
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | | - |
| 32 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | | 17,710.35 |
| 3201 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES | | 17,710.35 |
| 3202 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES | | - |
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | 23 | - |
| 3301 | CESANTÍA | | - |
| 3302 | JUBILACIÓN | | - |
| 34 | RESULTADOS | 24 | - |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | | - |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | | - |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | - |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | | - |



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

Av. General Ruminahui sin Campus ESPE. Telf: 3989-400 ext. 3260 | fonospe@espe.edu.ec
www.espe.edu.ec

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| 4 | GASTOS | | |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 25 | 24,789.31 |
| 4101 | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | - |
| 410105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | - |
| 410110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | - |
| 410115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | - |
| 410120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | - |
| 410125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 410130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 26 | - |
| 410205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | - |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | - |
| 410215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | - |
| 410220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | - |
| 410225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 410230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 4103 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | - |
| 410305 | Pérdida por disposición o valuación de terrenos | | - |
| 410310 | Pérdida por disposición o valuación de edificios | | - |
| 410315 | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos | | - |
| 410320 | Pérdida por disposición de vehículos | | - |
| 4104 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | | - |
| 410405 | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta | | - |
| 410410 | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar | | - |
| 410415 | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta | | - |
| 4105 | PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | - |
| 410505 | Inversiones no privativas | | - |
| 410510 | Inversiones privativas | | - |
| 410515 | Proyectos inmobiliarios | | - |
| 410520 | Proyectos terminados | | - |
| 410525 | Fideicomisos de administración | | - |
| 410530 | Fideicomisos en garantía | | - |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 27 | 8,459.09 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 8,459.09 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | | 5,043.14 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | | - |
| 430115 | Décimos sueldos | | 556.98 |
| 430120 | Aporte Patronal | | 589.66 |
| 430125 | Fondo de reserva | | 420.10 |
| 430130 | Jubilación patronal | | - |
| 430135 | Por desahucio o despido | | 1,468.72 |
| 430140 | Uniformes | | - |
| 430145 | Gastos de representación | | - |
| 430190 | Otros | | - |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 28 | 380.49 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | 9,956.64 |
| 440105 | Servicios básicos | | 5,468.91 |
| 440110 | Servicio transporte personal | | - |
| 440115 | Movilizaciones | | - |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | | 78.32 |
| 440125 | Servicios de vigilancia | | 62.70 |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | - |
| 440190 | Otros servicios generales | | 27.50 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 5,300.39 |
| 440205 | Pasajes en el interior | | - |

invertirte en tu futuro

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|-------|----------|
| 440210 | Pasajes para el exterior | | - |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | | - |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior | | - |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | | 1,057.97 |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | | - |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos | | 1,057.97 |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos | | - |
| 440390 | Otras | | - |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | | - |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos | | - |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos | | - |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | | - |
| 440490 | Otros | | - |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | 3,198.58 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | 1,400.00 |
| 440515 | Servicios profesionales | | - |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | 1,798.58 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | |
| 440605 | Material de Oficina | | 190.99 |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | | 190.99 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | | 40.19 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | | - |
| 440790 | Otros | | - |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | 40.19 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | 29 | 720.90 |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones | | - |
| 450110 | Prima en compra de inversiones | | - |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | |
| 450205 | Intereses en préstamos | | 103.90 |
| 450210 | Gastos bancarios | | - |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 103.90 |
| 4504 | GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | | - |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 617.00 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 30 | 1,185.38 |
| 460105 | Impuestos y tasas | | 1,185.38 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | | 83.55 |
| 460190 | Otros | | - |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | 1,101.83 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 31 | 1,955.33 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | 198.02 |
| 470110 | Depreciación edificios | | - |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | - |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | 21.82 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | - |
| 470130 | Depreciación vehículos | | 176.20 |
| 4702 | AMORTIZACIONES | | |
| 470205 | Pagos anticipados | | 348.33 |
| 470210 | Gastos anticipados | | - |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 348.33 |
| 470390 | Provisión general | | - |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | 381.58 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | | 381.58 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | - |
| 470490 | Provisión general | | - |
| 4705 | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR | | |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas | | - |
| 470510 | Intereses inversiones privativas | | - |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas | | - |

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| 470520 | Otras cuentas por cobrar | | |
| 470590 | Provisión general | | - |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | | - |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios | | - |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta | | - |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | | - |
| 470705 | Terrenos | | 1,027.40 |
| 470710 | Edificios | | - |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo | | 1,027.40 |
| 470720 | Unidades de transporte | | - |
| 470725 | Títulos valores | | - |
| 470790 | Otros | | - |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | | - |
| 470805 | Derechos fiduciarios | | - |
| 470890 | Otros | | - |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | - |
| 4801 | SEGUROS | 32 | 2,511.97 |
| 4890 | OTROS | | - |
| 489005 | Gasto custodia de valores | | 2,511.97 |
| 489090 | Otros | | - |
| 5 | INGRESOS | | 2,511.97 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 33 | 36,460.26 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 35,068.88 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 15,183.06 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 11,989.94 |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 3,193.12 |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | - |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 34 | 19,885.82 |
| 510205 | Quirografarios | | 18,787.82 |
| 510210 | Prendarios | | 1,098.00 |
| 510215 | Hipotecarios | | - |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | - |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | - |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | - |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | - |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | - |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | - |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | - |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | - |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | - |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | - |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | - |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | - |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | | - |
| 520305 | Quirografarios | | - |
| 520310 | Prendarios | | - |
| 520315 | Hipotecarios | | - |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | - |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos | | - |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios | | - |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos | | - |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos | | - |
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 35 | - |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | - |
| 520605 | Inversiones no privativas | | - |
| 520610 | Inversiones privativas | | - |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios | | - |

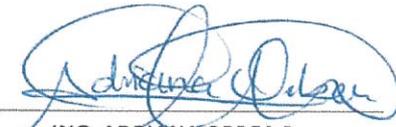
invertir en tu futuro

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|------------------------------------------------------|-------|--------------|
| 520620 | Proyectos terminados | | |
| 520625 | Fideicomisos de administración | | - |
| 520630 | Fideicomisos en garantía | | - |
| 53 | OTROS INGRESOS | | - |
| 5301 | ARRIENDOS | | 1,391.38 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | - |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | - |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | - |
| 539005 | Reversión de provisiones | | 1,391.38 |
| 539090 | Otros ingresos | | 231.24 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | 1,160.14 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | | - |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | 36 | - |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 1,612,521.64 |
| 710105 | Pagarés | | 1,612,521.64 |
| 710110 | Prendas | | 1,612,521.64 |
| 710115 | Hipoteca | | - |
| 710190 | Otros | | - |
| 7102 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | - |
| 710205 | Títulos Valores | | - |
| 710210 | Cartera de créditos | | - |
| 710215 | Bienes inmuebles | | - |
| 710290 | Otros | | - |
| 7103 | ACTIVOS CASTIGADOS | | - |
| 710305 | Inversiones no privativas | | - |
| 710310 | Inversiones privativas | | - |
| 710315 | Cuentas por cobrar | | - |
| 710390 | Otros activos | | - |
| 7104 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | - |
| 710405 | Inversiones no privativas | | - |
| 710410 | Inversiones privativas | | - |
| 710415 | Cuentas por cobrar | | - |
| 710490 | Otros activos | | - |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | - |
| 710505 | Bienes muebles | | - |
| 710510 | Bienes inmuebles | | - |
| 710590 | Otros | | - |
| 7190 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | - |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 1,612,521.64 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 1,612,521.64 |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | - |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | | - |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | - |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | - |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | - |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | - |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | - |
| 7302 | PROVISIONES 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 | | - |

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|-------------|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer | | - |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados | | - |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados | | - |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos | | - |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer | | - |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados | | - |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados | | - |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos | | - |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer | | - |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados | | - |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados | | - |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos | | - |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | - |
| 740305 | Inversiones no privativas | | - |
| 740310 | Inversiones privativas | | - |
| 740315 | Cuentas por cobrar | | - |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | | - |
| 740390 | Otros activos | | - |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | - |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía | | - |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía | | - |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | | - |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | | - |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | | - |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | | - |
| 7490 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | - |



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION

a. Antecedentes

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

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

b. Finalidad del Fondo

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

c. Estructura Organizacional

GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN

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

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

d. Preparación de los Estados Financieros

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, ha preparado los Estados Financieros siguiendo los principales principios y prácticas contables establecidas, los principios contables de general aceptación y también basados en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

13 - INVERSIONES PRIVATIVAS **\$ 1'307.988,53**

Al 28 de febrero del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer **\$1'237.100,37**

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

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

1305 - Préstamos Prendarios Por Vencer **\$78.111,23**

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 **\$ (7.223,07)**

139905 - Quirografarios \$ (6.429,66)

139910 - Prendarios \$ (793,41)

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 **\$ 22.717,97**

1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas **\$21.668,06**

Al 28 de febrero del 2018, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado **\$621,34**

Intereses Acumulados por Cobrar Banco Solidario \$122,22

Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico \$245,97

Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Austro \$120,55

Intereses Acumulados por Cobrar Banco Internacional \$132,60

140110 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado **\$21.046,72**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

| | |
|--------------------------------------------------------------|-------------|
| Intereses Acumulados por cobrar Inversión Superdeporte S.A. | \$1.478,20 |
| Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A. | \$19.568,52 |

16 - PROPIEDAD Y EQUIPO **\$ 8.401,43**

Al 28 de febrero del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

| | | |
|----------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 1602 - Bienes Muebles | \$14.960,26 | |
| Desglosado de la siguiente manera: | | |
| Sillas de oficina | \$551,00 | |
| Estaciones de trabajo | \$1.100,00 | |
| Modulares | \$4.150,00 | |
| Sillas de visitas | \$376,00 | |
| Mampara | \$873,95 | |
| Equipo de oficina | \$395,75 | |
| Equipo de Computación | \$7.513,56 | |
| 1699 - (Depreciación Acumulada) | | \$(6.558,83) |
| (Depreciación Muebles y Enseres) | \$(106,28) | |
| (Depreciación Equipo de Oficina) | \$(199,63) | |
| (Depreciación Equipo de Computación) | \$(6.252,92) | |

En el mes de febrero se incluyó la adquisición de mobiliario para el Fondo, mismo que se irá depreciando según corresponda.

NOTA 14

17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN **\$ 105.323,02**

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

La cuenta está conformada por lo siguiente:

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| 1702 - Edificios | \$ 123,285.56 |
| Desglosado de la siguiente manera: | |
| Oficina Esmeraldas | \$22.779,90 |
| Casa Conjunto Alcalá del Valle | \$100.505,66 |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación) \$ -17.962,54
(Edificios) \$ -17.962,54

NOTA 15

19 – OTROS ACTIVOS \$ 6.665,07

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

| | | |
|---------------------------------------------------------|------------|-------------------|
| 1902 – Gastos Diferidos | | \$6.316,47 |
| 190205 – Licencia y programas de computación | | \$6.700,00 |
| Software estructuras SB | \$1.200,00 | |
| Software Alesan | \$5.500,00 | |
| 190299 – Amortización acumulada gastos diferidos | | \$-383,53 |
| (Amortización software estructuras SB) | \$-101,20 | |
| (Amortización software Alesan) | \$-282,33 | |
| 1990 – Otros | | \$348,60 |
| 199090 – Otros Activos | | \$348,60 |
| Retenciones rendimientos | \$348,60 | |

NOTA 16

2 - PASIVOS \$ 3'463.177,16

21 - CUENTA INDIVIDUAL \$ 3'095.689,67

Al 28 de febrero del 2018, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

210105 - Aportes Personales \$996.045,07

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 \$1'651.238,17

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

210115 - Aporte Personal Adicional \$448.406,43

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 \$ 347.918,40

2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar \$342.222,29

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

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

2304 - Impuestos Y Tasas \$198,40

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

NOTA 19

2305 – TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS \$ 617,00

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

2390 - Otras Cuentas Por Pagar \$4.880,71

Al 30 de septiembre del 2017 el saldo de esta cuenta se conforma por:

Proveedores \$34,20

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

Seguro de Desgravamen \$1.633,22

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 \$227,83

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.

Otras cuentas por pagar \$2.985,46

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

25 - OBLIGACIONES PATRONALES \$ 19.569,09

Al 28 de febrero del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

2502 - Beneficios Sociales \$14.047,91

Desglosado de la siguiente manera:

| | |
|--------------------------------|-------------|
| Décimo Tercer Sueldo | \$604,57 |
| Décimo Cuarto Sueldo | \$355,00 |
| Provisión Liquidación Personal | \$13.088,34 |

2503 - Aportes y Retenciones less \$656,66

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

| | |
|--------------------------|----------|
| Aporte Personal less | \$229,17 |
| Aporte Patronal less | \$271,20 |
| Descuento Préstamos less | \$156,29 |

2504 - Fondo De Reserva \$108,12

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

2505 - Retenciones en La Fuente \$ 315,90

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

| | |
|------------------------------|------------|
| Retenciones Fiscales Sri 1% | \$1,06 |
| Retenciones Fiscales Sri 2% | \$4.592,78 |
| Retenciones Fiscales Sri 10% | \$151,44 |
| Retenciones Fiscales Sri 8% | \$11,12 |

NOTA 22

3 - PATRIMONIO \$17.710,35

32 - SUPERÁVIT POR VALUACIONES \$17.710,35

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

NOTA 24

34 – RESULTADOS

3401 – Excedentes Acumulados

\$223.039,34

El valor de la cuenta fue distribuida a las cuentas individuales de los partícipes por rendimientos generados en el año 2017.

NOTA 25

4 - GASTOS

\$ 24.789,31

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

\$8.459,09

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

\$9.956,64

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

\$720,90

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

NOTA 30

46 - GASTOS NO OPERATIVOS

\$1.185,38

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

NOTA 31

47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES **\$1.955,33**

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

NOTA 32

48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS **\$2.511,97**

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

NOTA 33

5 - INGRESOS **\$ 36.460,26**

51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **\$35.068,88**

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 **\$15.183,06**

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

NOTA 34

5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS **\$ 19,885.82**

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 **\$18.787,82**

510210 - Prendarios **\$1.098,00**

53 - OTROS INGRESOS **\$1.391,38**

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

NOTA 36

7 - CUENTAS DE ORDEN

\$ 1'612.521,64

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

FLUJO DE EFECTIVO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

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

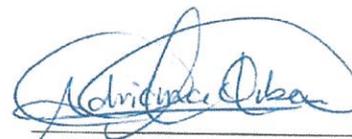
| | |
|----------------------------------------------|---------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO | \$ 193.965,79 |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO | \$ 0,00 |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL | \$ 800.547,54 |

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 | \$ 100.000,00 |
| EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL | \$ 550.000,00 |


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

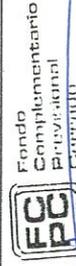

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

HOJA DE OBSERVACIONES

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

2

| ACTIVO | | | |
|-------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MES | ene-18 | feb-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 3,468,811.14 | \$ 3,492,558.46 | \$ 23,747.32 |
| | | | Incremento por variación en colocación de préstamos quirografarios de participes e intereses por cobrar inversiones no privativas. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| UTILIDAD | | | |
| MES | ene-18 | feb-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 4,574.64 | \$ 11,670.95 | \$ 7,096.31 |
| | | | Incremento por ingresos en intereses de préstamos quirografarios, prendaños e intereses ganados en inversiones. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | |
| MES | ene-18 | ene-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 2,856,778.18 | \$ 3,095,689.67 | \$ 238,911.49 |
| | | | Incremento por afiliación de nuevos participes, mayor aportación mensual y distribución de rendimientos 2017. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| GASTO | | | |
| MES | ene-18 | feb-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 14,893.84 | \$ 24,789.31 | \$ 9,895.47 |
| | | | Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios. Adicional se adquirió mobiliario para la oficina del fondo. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |
| INGRESO | | | |
| MES | ene-18 | feb-18 | VARIACIÓN DE LA CUENTA |
| USD | \$ 19,468.48 | \$ 36,460.26 | \$ 16,991.78 |
| | | | Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios e intereses de inversiones no privativas. |
| | | | PLAN DE ACCIÓN |



Alejandro Palacios M.

Revisado por: Alejandro Palacios M.