



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



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

Oficio No. 2018-035-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de junio de 2018

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

De mi consideración:

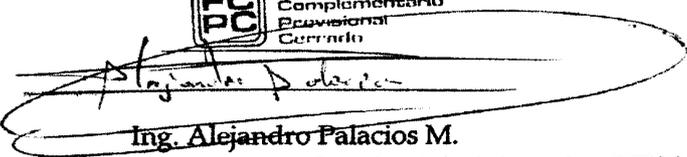
Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de mayo del 2018 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2018-034-ESPE-fcpc, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

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

Atentamente,

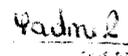


Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado

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

Adjunto:

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

	BANCO DEL IESS SECRETARÍA GENERAL DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: - 8 JUN 2018 :	16:38 HORA
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>	
CON ANEXOS <input checked="" type="checkbox"/>	RECIBIDO



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



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

Oficio No. 2018-034-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de junio de 2018

Doctor

Paúl Alfonso Auz Jarrín

Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social, Encargado  
Superintendencia de Bancos

De mi consideración:

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

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-28596-E  
Fecha : 2018-06-08 14:49:55 GMT -05  
Recibido por : Ronie Ricardo Rubio Rivadeniera

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE	Nro. 2
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAYO 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	976
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	976
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	544
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	201,500.02
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:adriana.orbea@fcpcespe.com">adriana.orbea@fcpcespe.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0984654493
NOMBRE DEL GERENTE	DILMER ALEJANDRO PALACIOS MONCAYO
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:apalacios448@gmail.com">apalacios448@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. El Progreso S/N y 10 de diciembre (Sangolquí)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260



Fondo  
Complementario  
Previsional

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

*invierte en tu futuro*

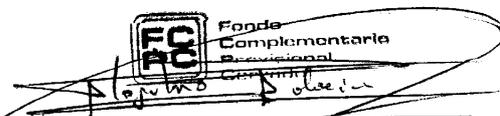
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE**

**CUADRE ECUACION CONTABLE**

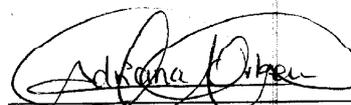
**AL 31 DE MAYO DEL 2018**

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	3,565,076.08
4	GASTOS	52,723.01
<b>TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)</b>		<b>3,617,799.09</b>
2	PASIVO	3,504,505.61
3	PATRIMONIO	17,710.35
5	INGRESOS	95,583.13
<b>TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)</b>		<b>3,617,799.09</b>

**DIFERENCIA TOTAL CUENTAS**



**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 31 DE MAYO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>3,565,076.08</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>551,216.51</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>200.00</b>
110105	Efectivo		200.00
110110	Caja chica		551,016.51
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>551,016.51</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		-
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>1,431,350.09</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>1,350,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1,350,000.00</b>
120105	Certificados de depósito		-
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>81,350.09</b>
120205	Valores de titularización		81,350.09
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>-</b>
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>1,488,222.82</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>-</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>57,026.03</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>-</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>-</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>-</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>-</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>-</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>-</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>-</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>- 7,347.51</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>8</b>	<b>- 6,994.63</b>
139905	(Quirografarios)		- 352.88
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-

*invierte en tu futuro*

14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	9	18,326.66
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		14,918.45
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		12,996.68
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,921.77
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	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
140205	Intereses por préstamos quirografarios		-
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	10	3,381.21
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		3,381.21
140390	Otros conceptos		-
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	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	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos	12	27.00
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		-
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		27.00
149090	Otros		-
1499	<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)	13	-
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		7,960.88
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		14,960.26
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		7,050.95
160205	Muebles y enseres		395.75
160210	Equipo de oficina		7,513.56
160215	Equipo de computación		-
160220	Vehículos		-
160290	Otros		- 6,999.38
1699	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		-
169905	(Edificios)		- 282.53
169910	(Muebles y enseres)		- 199.63
169915	(Equipo de oficina)		- 6,517.22
169920	(Equipo de computación)		-
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)	14	61,886.80
17	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
1701	<b>TERRENOS</b>		73,011.36
1702	<b>EDIFICIOS</b>		-
1703	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		-
1704	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		-
1705	<b>TÍTULOS VALORES</b>		-
1790	<b>OTROS</b>		- 11,124.56
1799	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		- 11,124.56
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-

*invierte en tu futuro*

19	<b>OTROS ACTIVOS</b>	15	6,112.32
1901	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		5,763.72
1902	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		6,700.00
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		936.28
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
1903	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
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	<b>OTROS</b>		-
199005	Faltantes de caja		348.60
199090	Otros activos		-
1999	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)	16	3,504,505.61
2	<b>PASIVOS</b>		3,140,810.50
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		3,140,810.50
2101	<b>CESANTÍA</b>		1,016,114.17
210105	Aportes personales		1,628,567.98
210110	Aportes patronales		496,128.35
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	<b>JUBILACIÓN</b>		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	17	-
22	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		-
2201	<b>CESANTÍA</b>		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional	18	345,682.38
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		337,042.77
2301	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		-
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		337,042.77
230115	Otras prestaciones		-
2302	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		209.16
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		-
230405	Impuestos municipales		209.16
230410	Retenciones IVA		-
230490	Otros	19	1,542.50
2305	<b>Tasa de administración BIESS</b>		6,887.95
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		-
239005	Intereses por pagar		13.68
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		6,874.27
239090	Otras cuentas por pagar	20	-
24	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		-
2401	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		-
2402	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		-
2403	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		-
2490	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		-

*invierte en tu futuro*



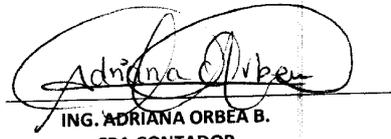
Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



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

25	OBLIGACIONES PATRONALES			18,012.73
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR			-
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR			17,050.28
2502	BENEFICIOS SOCIALES			680.14
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			108.12
2504	FONDO DE RESERVA			174.19
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			-
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		17,710.35
3	PATRIMONIO			-
31	RESERVAS			-
3101	RESERVAS ESPECIALES			17,710.35
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			17,710.35
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	23		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS			-
3301	CESANTÍA			-
3302	JUBILACIÓN	24		-
34	RESULTADOS			-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)			-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)			-

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

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

*invierte en tu futuro*

Av. General Suñer 100 s/o Campos ESPE Telf: 0984-400 100. Web: [www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 31 DE MAYO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
		25	52,723.01
<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	20,618.90
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		20,618.90
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		12,318.35
430105	Remuneraciones o salario		-
430110	Remuneración extraordinaria		1,356.27
430115	Décimos sueldos		1,497.06
430120	Aporte Patronal		1,026.11
430125	Fondo de reserva		-
430130	Jubilación patronal		3,671.80
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		749.31
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	28	18,326.74
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		6,608.02
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		152.41
440115	Movilizaciones		350.24
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		67.50
440130	Servicios de aseo y limpieza		6,037.87
440190	Otros servicios generales		-
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		1,806.40
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		1,806.40
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*



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



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

440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>8,079.65</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		3,500.00
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		4,579.65
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>542.67</b>
440605	Material de Oficina		542.67
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>1,290.00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		150.00
440790	Otros		1,140.00
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	29	<b>1,874.91</b>
4501	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>-</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>332.41</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		332.41
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
4504	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>		<b>1,542.50</b>
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	30	<b>3,665.68</b>
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>3,665.68</b>
460105	Impuestos y tasas		83.55
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,388.30
460190	Otros		2,193.83
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	31	<b>4,774.62</b>
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>638.57</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		198.07
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		440.50
470130	Depreciación vehículos		-
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>901.08</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		901.08
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>1,085.43</b>
470405	Por préstamos quirografarios		1,085.43
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>-</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>2,149.54</b>
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		2,149.54
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>-</b>
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	32	<b>3,462.16</b>
4801	<b>SEGUROS</b>		<b>-</b>
4890	<b>OTROS</b>		<b>3,462.16</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		3,462.16
5	<b>INGRESOS</b>	33	<b>95,583.13</b>
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>91,653.71</b>
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>37,918.06</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		34,533.71
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,384.35
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 futuro*

Av. General Buminen 1 sin Campos ESPE. Telf: (053) 430 4100 / andres@espe.edu.ec  
www.espe.edu.ec

510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	34	53,735.65
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		51,274.34
510205	Quirografarios		2,461.31
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		2,685.92
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</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 vehiculos	35	2,685.92
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</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		1,243.50
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</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>		1,243.50
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		810.65
539005	Reversión de provisiones		432.85
539090	Otros ingresos		-
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	36	-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		1,844,562.15
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		1,844,562.15
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		1,844,562.15
710105	Pagarés		-
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>		1,844,562.15
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		1,844,562.15
<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*



Fondo  
Complementario  
Provisional  
Cerrado



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

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  
Provisional  
Cerrado

*Alejandro Palacios M.*

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.  
REPRESENTANTE LEGAL

*Adriana Orbea B.*

ING. ADRIANA ORBEA B.  
CPA CONTADOR

*invierte en tu futuro*

Av. General Balmori en Campus ESPE - Tel: (0908) 421 5296 / 421 5297 / 421 5298 / 421 5299 / 421 5300 / 421 5301 / 421 5302 / 421 5303 / 421 5304 / 421 5305 / 421 5306 / 421 5307 / 421 5308 / 421 5309 / 421 5310 / 421 5311 / 421 5312 / 421 5313 / 421 5314 / 421 5315 / 421 5316 / 421 5317 / 421 5318 / 421 5319 / 421 5320 / 421 5321 / 421 5322 / 421 5323 / 421 5324 / 421 5325 / 421 5326 / 421 5327 / 421 5328 / 421 5329 / 421 5330 / 421 5331 / 421 5332 / 421 5333 / 421 5334 / 421 5335 / 421 5336 / 421 5337 / 421 5338 / 421 5339 / 421 5340 / 421 5341 / 421 5342 / 421 5343 / 421 5344 / 421 5345 / 421 5346 / 421 5347 / 421 5348 / 421 5349 / 421 5350 / 421 5351 / 421 5352 / 421 5353 / 421 5354 / 421 5355 / 421 5356 / 421 5357 / 421 5358 / 421 5359 / 421 5360 / 421 5361 / 421 5362 / 421 5363 / 421 5364 / 421 5365 / 421 5366 / 421 5367 / 421 5368 / 421 5369 / 421 5370 / 421 5371 / 421 5372 / 421 5373 / 421 5374 / 421 5375 / 421 5376 / 421 5377 / 421 5378 / 421 5379 / 421 5380 / 421 5381 / 421 5382 / 421 5383 / 421 5384 / 421 5385 / 421 5386 / 421 5387 / 421 5388 / 421 5389 / 421 5390 / 421 5391 / 421 5392 / 421 5393 / 421 5394 / 421 5395 / 421 5396 / 421 5397 / 421 5398 / 421 5399 / 421 5400 / 421 5401 / 421 5402 / 421 5403 / 421 5404 / 421 5405 / 421 5406 / 421 5407 / 421 5408 / 421 5409 / 421 5410 / 421 5411 / 421 5412 / 421 5413 / 421 5414 / 421 5415 / 421 5416 / 421 5417 / 421 5418 / 421 5419 / 421 5420 / 421 5421 / 421 5422 / 421 5423 / 421 5424 / 421 5425 / 421 5426 / 421 5427 / 421 5428 / 421 5429 / 421 5430 / 421 5431 / 421 5432 / 421 5433 / 421 5434 / 421 5435 / 421 5436 / 421 5437 / 421 5438 / 421 5439 / 421 5440 / 421 5441 / 421 5442 / 421 5443 / 421 5444 / 421 5445 / 421 5446 / 421 5447 / 421 5448 / 421 5449 / 421 5450 / 421 5451 / 421 5452 / 421 5453 / 421 5454 / 421 5455 / 421 5456 / 421 5457 / 421 5458 / 421 5459 / 421 5460 / 421 5461 / 421 5462 / 421 5463 / 421 5464 / 421 5465 / 421 5466 / 421 5467 / 421 5468 / 421 5469 / 421 5470 / 421 5471 / 421 5472 / 421 5473 / 421 5474 / 421 5475 / 421 5476 / 421 5477 / 421 5478 / 421 5479 / 421 5480 / 421 5481 / 421 5482 / 421 5483 / 421 5484 / 421 5485 / 421 5486 / 421 5487 / 421 5488 / 421 5489 / 421 5490 / 421 5491 / 421 5492 / 421 5493 / 421 5494 / 421 5495 / 421 5496 / 421 5497 / 421 5498 / 421 5499 / 421 5500 / 421 5501 / 421 5502 / 421 5503 / 421 5504 / 421 5505 / 421 5506 / 421 5507 / 421 5508 / 421 5509 / 421 5510 / 421 5511 / 421 5512 / 421 5513 / 421 5514 / 421 5515 / 421 5516 / 421 5517 / 421 5518 / 421 5519 / 421 5520 / 421 5521 / 421 5522 / 421 5523 / 421 5524 / 421 5525 / 421 5526 / 421 5527 / 421 5528 / 421 5529 / 421 5530 / 421 5531 / 421 5532 / 421 5533 / 421 5534 / 421 5535 / 421 5536 / 421 5537 / 421 5538 / 421 5539 / 421 5540 / 421 5541 / 421 5542 / 421 5543 / 421 5544 / 421 5545 / 421 5546 / 421 5547 / 421 5548 / 421 5549 / 421 5550 / 421 5551 / 421 5552 / 421 5553 / 421 5554 / 421 5555 / 421 5556 / 421 5557 / 421 5558 / 421 5559 / 421 5560 / 421 5561 / 421 5562 / 421 5563 / 421 5564 / 421 5565 / 421 5566 / 421 5567 / 421 5568 / 421 5569 / 421 5570 / 421 5571 / 421 5572 / 421 5573 / 421 5574 / 421 5575 / 421 5576 / 421 5577 / 421 5578 / 421 5579 / 421 5580 / 421 5581 / 421 5582 / 421 5583 / 421 5584 / 421 5585 / 421 5586 / 421 5587 / 421 5588 / 421 5589 / 421 5590 / 421 5591 / 421 5592 / 421 5593 / 421 5594 / 421 5595 / 421 5596 / 421 5597 / 421 5598 / 421 5599 / 421 5600 / 421 5601 / 421 5602 / 421 5603 / 421 5604 / 421 5605 / 421 5606 / 421 5607 / 421 5608 / 421 5609 / 421 5610 / 421 5611 / 421 5612 / 421 5613 / 421 5614 / 421 5615 / 421 5616 / 421 5617 / 421 5618 / 421 5619 / 421 5620 / 421 5621 / 421 5622 / 421 5623 / 421 5624 / 421 5625 / 421 5626 / 421 5627 / 421 5628 / 421 5629 / 421 5630 / 421 5631 / 421 5632 / 421 5633 / 421 5634 / 421 5635 / 421 5636 / 421 5637 / 421 5638 / 421 5639 / 421 5640 / 421 5641 / 421 5642 / 421 5643 / 421 5644 / 421 5645 / 421 5646 / 421 5647 / 421 5648 / 421 5649 / 421 5650 / 421 5651 / 421 5652 / 421 5653 / 421 5654 / 421 5655 / 421 5656 / 421 5657 / 421 5658 / 421 5659 / 421 5660 / 421 5661 / 421 5662 / 421 5663 / 421 5664 / 421 5665 / 421 5666 / 421 5667 / 421 5668 / 421 5669 / 421 5670 / 421 5671 / 421 5672 / 421 5673 / 421 5674 / 421 5675 / 421 5676 / 421 5677 / 421 5678 / 421 5679 / 421 5680 / 421 5681 / 421 5682 / 421 5683 / 421 5684 / 421 5685 / 421 5686 / 421 5687 / 421 5688 / 421 5689 / 421 5690 / 421 5691 / 421 5692 / 421 5693 / 421 5694 / 421 5695 / 421 5696 / 421 5697 / 421 5698 / 421 5699 / 421 5700 / 421 5701 / 421 5702 / 421 5703 / 421 5704 / 421 5705 / 421 5706 / 421 5707 / 421 5708 / 421 5709 / 421 5710 / 421 5711 / 421 5712 / 421 5713 / 421 5714 / 421 5715 / 421 5716 / 421 5717 / 421 5718 / 421 5719 / 421 5720 / 421 5721 / 421 5722 / 421 5723 / 421 5724 / 421 5725 / 421 5726 / 421 5727 / 421 5728 / 421 5729 / 421 5730 / 421 5731 / 421 5732 / 421 5733 / 421 5734 / 421 5735 / 421 5736 / 421 5737 / 421 5738 / 421 5739 / 421 5740 / 421 5741 / 421 5742 / 421 5743 / 421 5744 / 421 5745 / 421 5746 / 421 5747 / 421 5748 / 421 5749 / 421 5750 / 421 5751 / 421 5752 / 421 5753 / 421 5754 / 421 5755 / 421 5756 / 421 5757 / 421 5758 / 421 5759 / 421 5760 / 421 5761 / 421 5762 / 421 5763 / 421 5764 / 421 5765 / 421 5766 / 421 5767 / 421 5768 / 421 5769 / 421 5770 / 421 5771 / 421 5772 / 421 5773 / 421 5774 / 421 5775 / 421 5776 / 421 5777 / 421 5778 / 421 5779 / 421 5780 / 421 5781 / 421 5782 / 421 5783 / 421 5784 / 421 5785 / 421 5786 / 421 5787 / 421 5788 / 421 5789 / 421 5790 / 421 5791 / 421 5792 / 421 5793 / 421 5794 / 421 5795 / 421 5796 / 421 5797 / 421 5798 / 421 5799 / 421 5800 / 421 5801 / 421 5802 / 421 5803 / 421 5804 / 421 5805 / 421 5806 / 421 5807 / 421 5808 / 421 5809 / 421 5810 / 421 5811 / 421 5812 / 421 5813 / 421 5814 / 421 5815 / 421 5816 / 421 5817 / 421 5818 / 421 5819 / 421 5820 / 421 5821 / 421 5822 / 421 5823 / 421 5824 / 421 5825 / 421 5826 / 421 5827 / 421 5828 / 421 5829 / 421 5830 / 421 5831 / 421 5832 / 421 5833 / 421 5834 / 421 5835 / 421 5836 / 421 5837 / 421 5838 / 421 5839 / 421 5840 / 421 5841 / 421 5842 / 421 5843 / 421 5844 / 421 5845 / 421 5846 / 421 5847 / 421 5848 / 421 5849 / 421 5850 / 421 5851 / 421 5852 / 421 5853 / 421 5854 / 421 5855 / 421 5856 / 421 5857 / 421 5858 / 421 5859 / 421 5860 / 421 5861 / 421 5862 / 421 5863 / 421 5864 / 421 5865 / 421 5866 / 421 5867 / 421 5868 / 421 5869 / 421 5870 / 421 5871 / 421 5872 / 421 5873 / 421 5874 / 421 5875 / 421 5876 / 421 5877 / 421 5878 / 421 5879 / 421 5880 / 421 5881 / 421 5882 / 421 5883 / 421 5884 / 421 5885 / 421 5886 / 421 5887 / 421 5888 / 421 5889 / 421 5890 / 421 5891 / 421 5892 / 421 5893 / 421 5894 / 421 5895 / 421 5896 / 421 5897 / 421 5898 / 421 5899 / 421 5900 / 421 5901 / 421 5902 / 421 5903 / 421 5904 / 421 5905 / 421 5906 / 421 5907 / 421 5908 / 421 5909 / 421 5910 / 421 5911 / 421 5912 / 421 5913 / 421 5914 / 421 5915 / 421 5916 / 421 5917 / 421 5918 / 421 5919 / 421 5920 / 421 5921 / 421 5922 / 421 5923 / 421 5924 / 421 5925 / 421 5926 / 421 5927 / 421 5928 / 421 5929 / 421 5930 / 421 5931 / 421 5932 / 421 5933 / 421 5934 / 421 5935 / 421 5936 / 421 5937 / 421 5938 / 421 5939 / 421 5940 / 421 5941 / 421 5942 / 421 5943 / 421 5944 / 421 5945 / 421 5946 / 421 5947 / 421 5948 / 421 5949 / 421 5950 / 421 5951 / 421 5952 / 421 5953 / 421 5954 / 421 5955 / 421 5956 / 421 5957 / 421 5958 / 421 5959 / 421 5960 / 421 5961 / 421 5962 / 421 5963 / 421 5964 / 421 5965 / 421 5966 / 421 5967 / 421 5968 / 421 5969 / 421 5970 / 421 5971 / 421 5972 / 421 5973 / 421 5974 / 421 5975 / 421 5976 / 421 5977 / 421 5978 / 421 5979 / 421 5980 / 421 5981 / 421 5982 / 421 5983 / 421 5984 / 421 5985 / 421 5986 / 421 5987 / 421 5988 / 421 5989 / 421 5990 / 421 5991 / 421 5992 / 421 5993 / 421 5994 / 421 5995 / 421 5996 / 421 5997 / 421 5998 / 421 5999 / 421 6000 / 421 6001 / 421 6002 / 421 6003 / 421 6004 / 421 6005 / 421 6006 / 421 6007 / 421 6008 / 421 6009 / 421 6010 / 421 6011 / 421 6012 / 421 6013 / 421 6014 / 421 6015 / 421 6016 / 421 6017 / 421 6018 / 421 6019 / 421 6020 / 421 6021 / 421 6022 / 421 6023 / 421 6024 / 421 6025 / 421 6026 / 421 6027 / 421 6028 / 421 6029 / 421 6030 / 421 6031 / 421 6032 / 421 6033 / 421 6034 / 421 6035 / 421 6036 / 421 6037 / 421 6038 / 421 6039 / 421 6040 / 421 6041 / 421 6042 / 421 6043 / 421 6044 / 421 6045 / 421 6046 / 421 6047 / 421 6048 / 421 6049 / 421 6050 / 421 6051 / 421 6052 / 421 6053 / 421 6054 / 421 6055 / 421 6056 / 421 6057 / 421 6058 / 421 6059 / 421 6060 / 421 6061 / 421 6062 / 421 6063 / 421 6064 / 421 6065 / 421 6066 / 421 6067 / 421 6068 / 421 6069 / 421 6070 / 421 6071 / 421 6072 / 421 6073 / 421 6074 / 421 6075 / 421 6076 / 421 6077 / 421 6078 / 421 6079 / 421 6080 / 421 6081 / 421 6082 / 421 6083 / 421 6084 / 421 6085 / 421 6086 / 421 6087 / 421 6088 / 421 6089 / 421 6090 / 421 6091 / 421 6092 / 421 6093 / 421 6094 / 421 6095 / 421 6096 / 421 6097 / 421 6098 / 421 6099 / 421 6100 / 421 6101 / 421 6102 / 421 6103 / 421 6104 / 421 6105 / 421 6106 / 421 6107 / 421 6108 / 421 6109 / 421 6110 / 421 6111 / 421 6112 / 421 6113 / 421 6114 / 421 6115 / 421 6116 / 421 6117 / 421 6118 / 421 6119 / 421 6120 / 421 6121 / 421 6122 / 421 6123 / 421 6124 / 421 6125 / 421 6126 / 421 6127 / 421 6128 / 421 6129 / 421 6130 / 421 6131 / 421 6132 / 421 6133 / 421 6134 / 421 6135 / 421 6136 / 421 6137 / 421 6138 / 421 6139 / 421 6140 / 421 6141 / 421 6142 / 421 6143 / 421 6144 / 421 6145 / 421 6146 / 421 6147 / 421 6148 / 421 6149 / 421 6150 / 421 6151 / 421 6152 / 421 6153 / 421 6154 / 421 6155 / 421 6156 / 421 6157 / 421 6158 / 421 6159 / 421 6160 / 421 6161 / 421 6162 / 421 6163 / 421 6164 / 421 6165 / 421 6166 / 421 6167 / 421 6168 / 421 6169 / 421 6170 / 421 6171 / 421 6172 / 421 6173 / 421 6174 / 421 6175 / 421 6176 / 421 6177 / 421 6178 / 421 6179 / 421 6180 / 421 6181 / 421 6182 / 421 6183 / 421 6184 / 421 6185 / 421 6186 / 421 6187 / 421 6188 / 421 6189 / 421 6190 / 421 6191 / 421 6192 / 421 6193 / 421 6194 / 421 6195 / 421 6196 / 421 6197 / 421 6198 / 421 6199 / 421 6200 / 421 6201 / 421 6202 / 421 6203 / 421 6204 / 421 6205 / 421 6206 / 421 6207 / 421 6208 / 421 6209 / 421 6210 / 421 6211 / 421 6212 / 421 6213 / 421 6214 / 421 6215 / 421 6216 / 421 6217 / 421 6218 / 421 6219 / 421 6220 / 421 6221 / 421 6222 / 421 6223 / 421 6224 / 421 6225 / 421 6226 / 421 6227 / 421 6228 / 421 6229 / 421 6230 / 421 6231 / 421 6232 / 421 6233 / 421 6234 / 421 6235 / 421 6236 / 421 6237 / 421 6238 / 421 6239 / 421 6240 / 421 6241 / 421 6242 / 421 6243 / 421 6244 / 421 6245 / 421 6246 / 421 6247 / 421 6248 / 421 6249 / 421 6250 / 421 6251 / 421 6252 / 421 6253 / 421 6254 / 421 6255 / 421 6256 / 421 6257 / 421 6258 / 421 6259 / 421 6260 / 421 6261 / 421 6262 / 421 6263 / 421 6264 / 421 6265 / 421

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

---

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MAYO 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 31 DE MAYO DEL 2018**

---

**1 - ACTIVOS** **\$ 3'565.076,08**

**NOTA 1**

**11 - FONDOS DISPONIBLES** **\$ 551.216,51**

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

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

Al 31 de mayo 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** **\$ 551.016,51**

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

Produbanco Cta. Cte. 0256013996 \$ 112.568,95

Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814 \$ 72,49

Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1 \$ 438.375,07

**NOTA 2**

**12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS** **\$ 1'431.350,09**

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

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

Al 31 de mayo del 2018, el saldo correspondiente a esta cuenta es por inversiones realizadas en la banca privada.

**NOTA 3**

**1202 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado** **\$ 81.350,09**

Al 31 de mayo del 2018, el saldo correspondiente a la cuenta Valores de Titularización se compone por las inversiones en cupones de capital e interés detalladas a continuación:

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

SUPERDEPORTE S.A. \$ 77.454,80

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

---

**NOTA 7**

**13 - INVERSIONES PRIVATIVAS** **\$ 1'488.222,82**

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

**1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer** **\$1'438.544,30**

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** **\$57.026,03**

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** **\$ (7.347,51)**

139905 - Quirografarios \$ (6.994,63)

139910 - Prendarios \$ (352,88)

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** **\$ 18.326,66**

**1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas** **\$14.918,45**

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

**140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado** **\$12.996,68**

Intereses Acumulados por Cobrar Banco Solidario \$1.527,77

Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico \$4.526,54

Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Austro \$1.506,84

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

---

Intereses Acumulados por Cobrar Banco Internacional	\$1.657,54
Intereses Acumulados por Cobrar Mutualista Pichincha	\$1.104,66
Intereses Acumulados por Cobrar Banco de Machala	\$1.026,67
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Pichincha	\$760,00
Intereses Acumulados por Cobrar Banco ProCredit	\$886,66

**140110 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado** **\$1.921,77**

Intereses Acumulados por cobrar Inversión Superdeporte S.A.	\$1.108,64
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A.	\$813,13

**NOTA 10**

**1403 – CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL** **\$3.381,21**

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

**NOTA 12**

**1490 – CUENTAS POR COBRAR VARIAS** **\$27,00**

El saldo de esta cuenta pertenece a una diferencia por cobrar al Sr. Roberto Erazo por la diferencia en la compra de la casa 287 del conjunto Alcalá del Valle.

**16 - PROPIEDAD Y EQUIPO** **\$ 7.960,88**

Al 31 de mayo 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)** **\$(6.999,38)**

(Depreciación Muebles y Enseres)	\$(282,53)
(Depreciación Equipo de Oficina)	\$(199,63)
(Depreciación Equipo de Computación)	\$(6.517,22)

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

---

**NOTA 14**

**17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** **\$ 61.886,80**

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** **\$ 73,011.36**

Desglosado de la siguiente manera:

Oficina Esmeraldas \$22.779,90

Casa Conjunto Alcalá del Valle \$50.231,46

**1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación)** **\$ -11.124,56**

(Edificios) \$ -11.124,56

**NOTA 15**

**19 – OTROS ACTIVOS** **\$ 6.112,32**

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

**1902 – Gastos Diferidos** **\$5.763,72**

**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** **\$-936,28**

(Amortización software estructuras SB) \$-200,20

(Amortización software Alesan) \$-736,08

**1990 – Otros** **\$348,60**

**199090 – Otros Activos** **\$348,60**

Retenciones rendimientos \$348,60

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

---

**NOTA 16**

**2 - PASIVOS** **\$ 3'504.505,61**

**21 - CUENTA INDIVIDUAL** **\$ 3'140.810,50**

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

**210105 - Aportes Personales** **\$1'016.461,79**

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** **\$1'628.220,36**

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

**210115 - Aporte Personal Adicional** **\$496.128,35**

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

**NOTA 18**

**23 - CUENTAS POR PAGAR** **\$ 345.682,38**

**2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar** **\$337.042,77**

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** **\$209,16**

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

**NOTA 19**

**2305 – TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS** **\$ 1.542,50**

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

**2390 - Otras Cuentas Por Pagar** **\$6.887,95**

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

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

---

**Proveedores** **\$13,68**

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

**Seguro de Desgravamen** **\$3.072,38**

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** **\$848,39**

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** **\$2.953,50**

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

**25 - OBLIGACIONES PATRONALES** **\$ 18.012,73**

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

**2502 - Beneficios Sociales** **\$17.050,28**

Desglosado de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo \$1.210,84

Décimo Cuarto Sueldo \$548,02

Provisión Liquidación Personal \$15.291,42

**2503 - Aportes y Retenciones less** **\$680,14**

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

Aporte Personal less \$229,17

Aporte Patronal less \$294,65

Descuento Préstamos less \$156,32

**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.

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

---

**2505 - Retenciones en La Fuente** **\$ 174,19**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fiscales Sri 1%	\$1,36
Retenciones Fiscales Sri 2%	\$3,39
Retenciones Fiscales Sri 10%	\$169,44

**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.

**NOTA 24**

**34 – RESULTADOS**

**3401 – Excedentes Acumulados**

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

**NOTA 25**

**4 - GASTOS** **\$ 52.723,01**

---

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** **\$20.618,90**

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** **\$18.326,74**

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.

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

---

**NOTA 29**

**45 - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS** **\$1.874,91**

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

**NOTA 30**

**46 - GASTOS NO OPERATIVOS** **\$3.665,68**

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** **\$4.774,62**

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

**NOTA 32**

**48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS** **\$3.462,16**

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** **\$ 95.583,13**

---

**51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** **\$91.653,71**

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** **\$37.918,06**

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

**NOTA 34**

**5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS** **\$ 53,735.65**

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** **\$51.274,34**

**510210 - Prendarios** **\$2.461,31**

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

---

**NOTA 35**

**5205 - UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**      **\$2.685,92**

Este ingreso corresponde a la utilidad generada en la venta de la casa 287 que disponía el Fondo en el Conjunto Alcalá del Valle.

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

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

**NOTA 36**

**7 - CUENTAS DE ORDEN**      **\$ 1'844.562,15**

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**

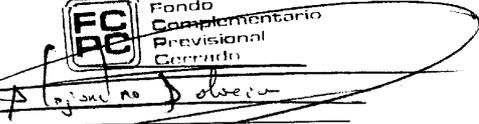
Las actividades de operación se conforman por todos los movimientos operativos del Fondo, es decir, desembolso de créditos, cesantías y depósitos realizados por parte de partícipes, así como los valores acreditados por parte de la ESPE, correspondientes a los descuentos de rol de pagos realizados a partícipes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

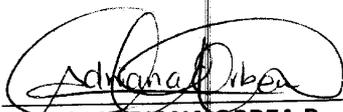
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	\$ 111.499,49
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	\$ 0,00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	\$ -43.463,33

**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	\$ 140.000,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	\$ 0,00

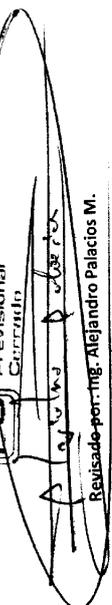
  
Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado  
  
**ING. ALEJANDRO PALACIOS M.**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

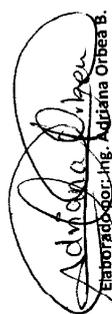
  
**ING. ADRIANA ORBEA B.**  
**CPA CONTADOR**

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

2

ACTIVO		OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	
USD	\$ 3,539,059.73	\$ 3,565,076.08	\$ 26,016.35	Incremento por variación en colocación de préstamos quirografarios de participes e intereses por cobrar inversiones no privativas.
UTILIDAD				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 31,522.95	\$ 42,860.12	\$ 11,337.17	Incremento por ingresos en intereses de préstamos quirografarios, prebendarios e intereses ganados en inversiones.
CUENTA INDIVIDUAL				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 3,127,117.59	\$ 3,140,810.50	\$ 13,692.91	Incremento por afiliación de nuevos participes, mayor aportación mensual y distribución de rendimientos 2017.
GASTO				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 43,065.24	\$ 52,723.01	\$ 9,657.77	Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios. Adicional se adquirió mobiliario para la oficina del fondo.
INGRESO				
MES	abr-18	may-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 74,588.19	\$ 95,583.13	\$ 20,994.94	Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios e intereses de inversiones no privativas.

  
 Revisado por: Ing. Alejandro Palacios M.  
 Fondo Complementario Previsional Cerrado

  
 Elaborado por: Ing. Adriana Orbea B.

*invierte en tu futuro*