

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **MES JULIO 2019**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE (2)**

**RUC: 1792186374001**

Atención:

Economista

Guillermo Novoa Rivera

Coordinador de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. 2019-112-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de agosto de 2019

Economista

Karen Zambrano Dueñas

**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 julio del 2019 y cuadre de ecuación contable.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,



Ing. Byron Bermeo Oliveros  
Representante Legal  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE  
bybeoliveros@hotmail.com

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

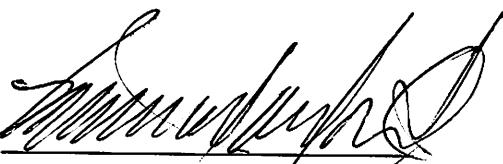
Documento No. : SB-SG-2019-31637-E

Fecha : 2019-08-08 13:44:00 GMT -05

Recibido por : Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 21 HOJAS

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE	Nro. 2
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO 2019
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1064
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1064
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	547
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	212,960.42
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA MSc.
CORREO ELECTRÓNICO	fondoestpe@espe.edu.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984654493
NOMBRE DEL GERENTE	ING. SERGIO BYRON BERMEO OLIVEROS
CORREO ELECTRÓNICO	bybeoliveros@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0998590328
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. El Progreso S/N y 10 de diciembre (Sangolquí)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260



FIRMA GERENTE  
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

Invierte en tu futuro

Av. General Rumíñiga s/n - Campus ESPE, Telf: 3964-3110 ext. 3260 | Manager@espe.edu.ec  
023989-400 ext. 3260

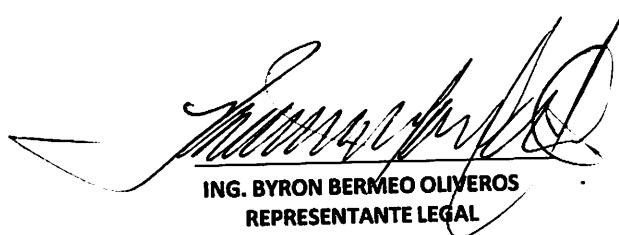
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS  
FUERZAS ARMADAS ESPE**

**CUADRE ECUACION CONTABLE**

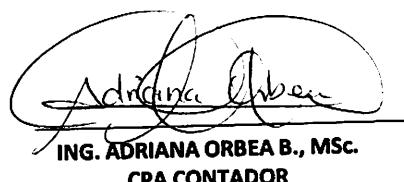
**AL 31 DE JULIO DEL 2019**

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	4,226,623.51
4	GASTOS	78,022.20
	<b>TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)</b>	<b>4,304,645.71</b>
2	PASIVO	4,110,556.55
3	PATRIMONIO	16,523.39
5	INGRESOS	177,565.77
	<b>TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)</b>	<b>4,304,645.71</b>

**DIFERENCIA TOTAL CUENTAS**



ING. BYRON BERMEO OLIVEROS  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B., MSc.  
CPA CONTADOR

*invierte en tu futuro*

Av. General Prim 1000 - Campus ESPE, C.A. 39394 - Ciudad de Méjico - México  
[www.espe.edu.mx](http://www.espe.edu.mx)

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE JULIO DEL 2019**

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>4,226,623.51</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>1,163.91</b>
1101	CAJA		200.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>963.91</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		963.91
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>2,001,084.63</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1,975,801.25</b>
120105	Certificados de depósito		1,975,801.25
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	Reporte bursátil		-
120190	Otras		-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>25,283.38</b>
120205	Valores de titularización		25,283.38
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>	-
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>	-
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>		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</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>1,991,388.61</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>1,703,480.21</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		-
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		-
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>300,530.34</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		-
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		-
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		-
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		-
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		-
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>8</b>	<b>- 12,621.94</b>
139905	(Quirografarios)		- 9,410.33
139910	(Prendarios)		- 3,211.61
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-

*Invierte en tu futuro*

14	CUENTAS POR COBRAR	9	158,611.70
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		40,297.22
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		40,112.45
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		184.77
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	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		-
140205	Intereses por préstamos quirográfarios		-
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	1,250.00
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		1,250.00
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		117,064.48
140505	Aportes		38,338.00
140510	Préstamos		78,726.48
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	-
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		-
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		5,965.21
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)		- 8,995.05
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		- 1,105.03
169915	(Equipo de oficina)		- 199.63
169920	(Equipo de computación)		- 7,690.39
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	64,803.83
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		80,631.96
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		- 15,828.13
179905	(Edificios)		- 15,828.13
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-

Invierte en tu futuro

Av. General Rumiñahui 410 - Campus ESPE, Tel: 3959-400 ext: 1260, InicioEste a ESPE, Quito  
www.biess.com.ec

<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	<b>3,605.62</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		
<b>190105</b>	Anticipos a Contratistas		-
<b>190110</b>	Anticipos a Proveedores		-
<b>190115</b>	Arriendos		-
<b>190120</b>	Seguros		-
<b>190190</b>	Otros		-
<b>190199</b>	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>3,184.22</b>	
<b>190205</b>	Licencias y programas de computación		6,700.00
<b>190210</b>	Gastos de adecuación		-
<b>190290</b>	Otros		-
<b>190299</b>	(Amortización acumulada gastos anticipados)		3,515.78
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
<b>190305</b>	Inversiones no privativas		-
<b>190310</b>	Inversiones privativas		-
<b>190315</b>	Proyectos inmobiliarios		-
<b>190320</b>	Proyectos terminados		-
<b>190325</b>	Propiedad y equipo		-
<b>190330</b>	Fidelcomisos de administración		-
<b>190335</b>	Fidelcomisos en garantía		-
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		421.40
<b>199005</b>	Faltantes de caja		-
<b>199090</b>	Otros activos		421.40
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		-
<b>199905</b>	(Derechos fiduciarios)		-
<b>199990</b>	(Otros)		-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>4,110,556.55</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		4,048,719.12
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		4,048,719.12
<b>210105</b>	Aportes personales		1,190,785.11
<b>210110</b>	Aportes patronales		1,934,107.21
<b>210115</b>	Aporte personal adicional		923,826.80
<b>210120</b>	Aportes retiro voluntario cesantía		-
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
<b>210205</b>	Aportes personales		-
<b>210210</b>	Aportes patronales		-
<b>210215</b>	Aporte adicional personal		-
<b>210220</b>	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
<b>210225</b>	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>17</b>	-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
<b>220105</b>	Aportes personales		-
<b>220110</b>	Aportes patronales		-
<b>220115</b>	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
<b>220205</b>	Aportes personales		-
<b>220210</b>	Aportes patronales		-
<b>220215</b>	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>32,147.43</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		23,716.37
<b>230105</b>	Cesantía		-
<b>230110</b>	Jubilación		-
<b>230115</b>	Otras prestaciones		23,716.37
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
<b>230205</b>	Aportes		-
<b>230210</b>	Préstamos		-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
<b>230305</b>	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
<b>230390</b>	Otros		-
<b>2304</b>	<b>IMPUUESTOS Y TASAS</b>		455.53
<b>230405</b>	Impuestos municipales		-
<b>230410</b>	Retenciones IVA		455.53
<b>230490</b>	Otros		-
<b>2305</b>	Tasa de administración BIESS	<b>19</b>	-
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		9,975.53
<b>239005</b>	Intereses por pagar		-
<b>239010</b>	Proveedores		235.20
<b>239015</b>	Honorarios por pagar		-
<b>239020</b>	Servicios básicos por pagar		-
<b>239025</b>	Dietas		-
<b>239030</b>	Cheques girados no cobrados		-
<b>239090</b>	Otras cuentas por pagar		9,740.33
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</b>	-
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		-
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		-
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		-
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		-

Invierte en tu futuro

25	OBLIGACIONES PATRONALES		29,690.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		28,228.99
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		968.06
2504	FONDO DE RESERVA		108.12
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		384.83
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	Edificios		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		-
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
3	PATRIMONIO	22	16,523.39
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		16,523.39
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		16,523.39
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	24	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

ING. BYRON BERMEO OLIVEROS  
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B., MSc.  
CPA CONTADOR

Invierte en tu futuro

Av. General Bustamante s/n, Edificio FESPE, Tel: 395-4000, Oficina 1001, Quito - Ecuador  
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 JULIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	<b>GASTOS</b>	25	78,022.20
41	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
4101	<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		-
4102	<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		-
4103	<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		-
4104	<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		-
4105	<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		-
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	27	25,974.78
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		25,974.78
430105	Remuneraciones o salario		14,249.69
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		1,874.25
430120	Aporte Patronal		2,062.55
430125	Fondo de reserva		1,414.00
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		5,494.16
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		880.13
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	28	33,266.41
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		1,542.07
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		398.82
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		4.70
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		1,138.55
4402	<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		-
4403	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		210.00
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		210.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-

invierte en tu futuro

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	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>30,001.75</b>	
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	5,250.00	
440510	Servicios de auditoría externa	7,240.00	
440515	Servicios profesionales	17,511.75	
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	-	
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>1,512.59</b>	
440605	Material de Oficina	1,184.09	
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	328.50	
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>-</b>	
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	-	
440790	Otros	-	
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>29</b>	<b>3,520.08</b>
4501	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	-	
450110	Prima en compra de inversiones	-	
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>488.83</b>
450205	Intereses en préstamos	-	
450210	Gastos bancarios	488.83	
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		-
4504	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>3,031.25</b>
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>1,500.09</b>
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>1,500.09</b>
460105	Impuestos y tasas	-	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1,500.09	
460190	Otros	-	
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>7,511.50</b>
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>967.72</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-	
470110	Depreciación edificios	-	
470115	Depreciación muebles y enseres	411.25	
470120	Depreciación equipos de oficina	-	
470125	Depreciación equipos de computación	556.47	
470130	Depreciación vehículos	-	
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>1,289.75</b>
470205	Pagos anticipados	-	
470210	Gastos anticipados	1,289.75	
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
470390	Provisión general	-	
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2,902.24</b>
470405	Por préstamos quirúrgicos	416.13	
470410	Por préstamos prendarios	2,486.11	
470415	Por préstamos hipotecarios	-	
470490	Provisión general	-	
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas	-	
470510	Intereses inversiones privativas	-	
470515	Inversiones no privativas vencidas	-	
470520	Otras cuentas por cobrar	-	
470590	Provisión general	-	
4706	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios	-	
470610	Inmuebles disponibles para la venta	-	
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>2,351.79</b>
470705	Terrenos	-	
470710	Edificios	2,351.79	
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	-	
470720	Unidades de transporte	-	
470725	Títulos valores	-	
470790	Otros	-	
4708	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios	-	
470890	Otros	-	
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>	<b>6,249.34</b>
4801	<b>SEGUROS</b>		-
4890	<b>OTROS</b>		<b>6,249.34</b>
489005	Gasto custodia de valores	-	
489090	Otros	6,249.34	

*Invierte en tu futuro*

5	INGRESOS	33	177,565.77
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		177,432.02
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		80,002.98
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		78,155.25
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,847.73
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	97,429.04
510205	Quirografarios		93,843.28
510210	Prendarios		3,585.76
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		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		133.75
53	OTROS INGRESOS		-
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		133.75
539005	Reversión de provisiones		125.00
539090	Otros ingresos		8.75
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		2,266,618.99
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		2,266,618.99
710105	Pagarés		2,266,618.99
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-

invierte en tu futuro

710415	Cuentas por cobrar		
710490	Otros activos		
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		
710505	Bienes muebles		
710510	Bienes inmuebles		
710590	Otros		
7190	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	2,266,618.99	
7201	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>	2,266,618.99	
7202	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		
7203	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		
7204	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		
7205	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		
7290	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		
7301	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		
7302	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		
7303	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		
7304	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		
7390	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		
740105	Documentos en garantía	37	
740110	Vehículos en garantía		
740115	Bienes inmuebles en garantía		
740120	Otros bienes en garantía		
740125	En comodato		
7402	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		
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	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		
740305	Inversiones no privativas		
740310	Inversiones privativas		
740315	Cuentas por cobrar		
740320	Proyectos inmobiliarios		
740390	Otros activos		
7404	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		
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	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		

ING. BYRON BERMEO OLIVEROS  
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B., MSc.  
CPA CONTADOR

Invierte en tu futuro

Av. General Ruminahui s/n Campus ESPE, Tel: 3939-400 ext 3260 mail: [correo@espe.edu.ec](mailto:correo@espe.edu.ec)  
[www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE JULIO DE 2019**

**POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN**

**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:

J.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

**1 - ACTIVOS** **\$ 4'226.623,51**

**NOTA 1**

**11 - FONDOS DISPONIBLES** **\$ 1.163,91**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

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

Al 31 de julio del 2019, 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** **\$ 963,91**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

**Produbanco Cta. Cte. 0256013996** **\$ 461,52**

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

**Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1** **\$ 429,90**

**NOTA 2**

**12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS** **\$ 2'001.084,63**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

**1201 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado** **\$ 1'975.801,25**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a esta cuenta es por inversiones realizadas en la banca privada.

**NOTA 3**

**1202 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado** **\$ 25.283,38**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a la cuenta Valores de Titularización se compone por las inversiones en cupones de capital e interés detalladas a continuación:

**SUPERDEPORTE S.A.** **\$ 25.283,38**

**NOTA 7**

**13 - INVERSIONES PRIVATIVAS** **\$ 1'991.388,61**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

**1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer** **\$ 1'703.480,21**

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

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** **\$ 300.530,34**  
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.

**NOTA 8**

**1399 - Provisión Para Inversiones Privativas** **\$ (12.621,94)**

139905 - Quirografarios **\$ (9.410,33)**  
139910 - Prendarios **\$ (3.211,61)**

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** **\$ 158.611,70**

**1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas** **\$ 40.297,22**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

<b>140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado</b>	<b>\$ 40.112,25</b>
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Solidario	\$ 8.750,37
Intereses Acumulados por Cobrar Diners Club	\$ 11.135,61
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Aistro	\$ 2.082,37
Intereses Acumulados por Cobrar Produbanco	\$ 15.032,99
Intereses Acumulados por Cobrar Coop. Andalucía	\$ 3.111,11

**NOTA 10**

**1403 – CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL** **\$ 1.250,00**

Este valor corresponde al anticipo de sueldo otorgado al Sr. Guillermo Chiluisa, el cual será descontado mensualmente durante un año.

**1405 - Planillas Emitidas** **\$ 117.064,48**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a planillas emitidas está compuesto por:

<b>140505 – Aportes</b>	<b>\$ 38.338,00</b>
Cuentas por liquidar aporte personal	\$ 10.630,00
Cuentas por liquidar aporte voluntario	\$ 27.708,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

<b>140510 – Préstamos</b>	<b>\$ 78.726,48</b>
Cuentas por liquidar préstamos quirografarios	\$ 60.888,62
Cuentas por liquidar interés quirografario	\$ 12.697,00
Cuentas por liquidar seguro desgravamen préstamos quirografarios	\$ 379,77
Cuentas por liquidar préstamos prendarios	\$ 2.978,79
Cuentas por liquidar interés prendario	\$ 991,84
Cuentas por liquidar seguro desgravamen préstamos prendarios	\$ 790,46

Estos valores serán depositados al siguiente mes por parte de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, mismos que se recaudan por descuento directo en el rol de pagos a los partícipes.

<b>16 - PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>\$ 5.965,21</b>
--------------------------------	--------------------

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

<b>1602 - Bienes Muebles</b>	<b>\$ 14.960,26</b>
------------------------------	---------------------

Desglosado de la siguiente manera:

Sillas de oficina	\$ 551,00
Estaciones de trabajo	\$ 1.100,00
Modulares	\$ 4.150,00
Sillas de visitas	\$ 376,00
Mampara	\$ 873,95
Equipo de oficina	\$ 395,75
Equipo de Computación	\$ 7.513,56

<b>1699 - (Depreciación Acumulada)</b>	<b>\$ (8.995,05)</b>
--	----------------------

(Depreciación Muebles y Enseres)	\$ (1.105,03)
(Depreciación Equipo de Oficina)	\$ (199,63)
(Depreciación Equipo de Computación)	\$ (7.690,39)

**NOTA 14**

<b>17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>\$ 64.803,83</b>
---	---------------------

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

La cuenta está conformada por lo siguiente:

<b>1702 - Edificios</b>	<b>\$ 80.631,96</b>
-------------------------	---------------------

Desglosado de la siguiente manera:

Oficina Esmeraldas	\$ 30.400,50
Casa Conjunto Alcalá del Valle	\$ 50.231,46

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación) \$ (15.828,13)  
(Edificios) \$ (15.828,13)

## NOTA 15

**19 – OTROS ACTIVOS** **\$ 3.605,62**

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

<b>1902 – Gastos Diferidos</b>	<b>\$ 3.184,22</b>
<b>190205 – Licencia y programas de computación</b>	<b>\$ 6.700,00</b>
Software estructuras SB	\$ 1.200,00
Software Alesan	\$ 5.500,00

<b>190299 – Amortización acumulada gastos diferidos</b>	<b>\$ (3.515,78)</b>
(Amortización software estructuras SB)	\$ (662,20)
(Amortización software Alesan)	\$ (2.853,58)

<b>1990 – Otros</b>	<b>\$ 421,40</b>
<b>199090 – Otros Activos</b>	<b>\$ 421,40</b>
<b>Retenciones rendimientos</b>	<b>\$421,40</b>

## NOTA 16

**2 - PASIVOS** **\$ 4'110.556,55**  
**21 - CUENTA INDIVIDUAL** **\$ 4'048.719,12**

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

**210110 - Aportes Patronales**      **§ 1'934.107,21**  
El saldo de esta cuenta corresponde a aportes patronales que disponen los partícipes activos y pasivos y sus respectivos rendimientos.

**210115 - Aporte Personal Adicional** **\$ 923.826,80**  
Este rubro corresponde al aporte voluntario mensual que realizan los partícipes, mismo que se descuenta a través de su rol de pagos.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

**NOTA 18**

**23 - CUENTAS POR PAGAR**

**\$ 32.147,43**

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

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

**2304 - Impuestos Y Tasas** **\$ 455,53**

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

**2390 - Otras Cuentas Por Pagar** **\$ 9.975,53**

Al 31 de julio del 2019 el saldo de esta cuenta se conforma por:

**Proveedores** **\$235,20**

Este valor corresponde al equipo y plan celular que el Fondo dispone, mismo que se va devengando mensualmente.

**Seguro de Desgravamen** **\$ 5.473,39**

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** **\$ 4.043,20**

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** **\$ 223,74**

Este valor corresponde al valor descontado al partícipe Maldonado Guachamin Stalin Bolívar en su préstamo, saldo que tiene a favor y será aplicado como abono a capital de su crédito pendiente.

**25 - OBLIGACIONES PATRONALES** **\$ 29.690,00**

Al 31 de julio del 2019, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

**2502 - Beneficios Sociales** **\$ 28.228,99**

Desglosado de la siguiente manera:

**Décimo Tercer Sueldo** **\$ 1.616,87**

**Décimo Cuarto Sueldo** **\$ 686,02**

**Provisión Liquidación Personal** **\$ 25.926,10**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

**2503 - Aportes y Retenciones less** **\$968,06**

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

Aporte Personal less	\$ 229,17
Aporte Patronal less	\$ 294,65
Descuentos préstamos less Guillermo Chilusa	\$ 100,07
Descuentos préstamos less Adriana Orbea	\$ 344,17

**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** **\$ 384,83**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fiscales Sri 1%	\$ 3,26
Retenciones Fiscales Sri 2%	\$ 1,96
Retenciones Fiscales Sri 10%	\$ 379,61

**NOTA 22**

**3 - PATRIMONIO** **\$ 16.523,39**

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

El saldo de esta cuenta corresponde al excedente que se reflejó al registrar el nuevo avalúo de las casas y oficina en Esmeraldas que dispone el fondo, considerando para este avalúo las adecuaciones que se realizaron para proceder con su venta.

**NOTA 24**

**34 – RESULTADOS**

**3403 – Excedentes del Ejercicio**

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** **\$ 78.022,20**

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** **\$ 25.974,78**

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.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

**NOTA 28**

**44- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** \$ 33.266,41

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** \$ 3.520,08

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

**NOTA 31**

**47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** \$ 7.511,50

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** \$ 6.249,34

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** \$ 177.565,77

**51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** \$ 177.432,02

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** \$ 80.002,98

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

**NOTA 34**

**5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS** \$ 97.429,04

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** \$ 93.843,28

**510210 – Prendarios** \$ 3.585,76

**53 - OTROS INGRESOS** \$ 133.75

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

8

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE JULIO 2019**

---

**NOTA 36**

**7 - CUENTAS DE ORDEN**

**\$ 2'266.618,99**

Los saldos de las cuentas de orden corresponden al registro de los pagarés emitidos por préstamos quirografarios del año 2016, año 2017, año 2018 y año 2019, mismos que se van actualizando mensualmente para dar de baja los pagarés de préstamos cancelados en su totalidad.

**FLUJO DE EFECTIVO**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

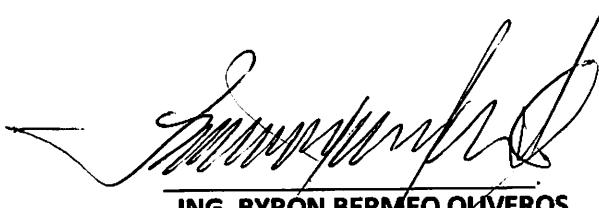
Las actividades de operación se conforman por todos los movimientos operativos del Fondo, es decir, desembolso de créditos, cesantías y depósitos realizados por parte de partícipes, así como los valores acreditados por parte de la ESPE, correspondientes a los descuentos de rol de pagos realizados a partícipes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

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	\$ 317.889,76
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	\$ 0,00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	\$ 187.860,13

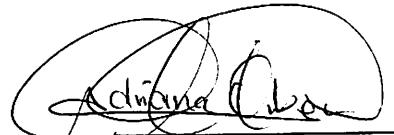
**ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

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	\$ 317.500,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	\$ 190.000,00



**ING. BYRON BERMEO OLIVEROS**  
REPRESENTANTE LEGAL



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

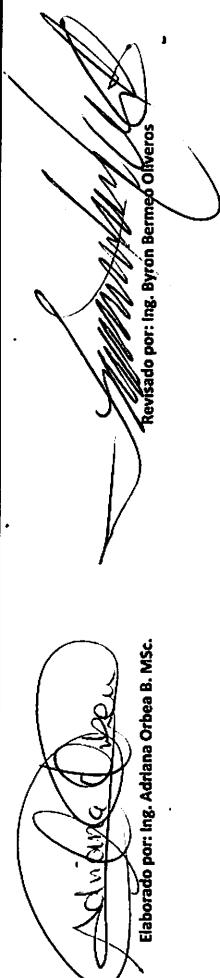
**HOJA DE OBSERVACIONES**  
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA**  
**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE**

**2**

<b>ACTIVO</b>			
MES	Jun-19	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 4,175,778.97	\$ 4,226,623.51	\$ 50,844.54	Incremento por variación en colocación de préstamos quirógrafarios de participes e inversiones no privativas.
<b>UTILIDAD</b>			
MES	Jun-19	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 81,774.85	\$ 99,543.57	\$ 17,768.72	Incremento por intereses de créditos quirógrafarios, prendarios e inversiones no privativas.
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			
MES	Jun-19	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 4,016,117.36	\$ 4,048,79.12	\$ 32,601.76	Incremento por afiliación de nuevos participes y mayor aportación mensual.
<b>GASTO</b>			
MES	Jun-19	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 67,931.86	\$ 78,022.20	\$ 10,090.34	Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios.
<b>INGRESO</b>			
MES	Jun-19	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 149,706.71	\$ 177,565.77	\$ 27,859.06	Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirógrafarios y prendarios e intereses de inversiones no privativas.

Elaborado por: Ing. Adriana Orbea B. M.Sc.

Revisado por: Ing. Byron Bermeo Oliveros



*invierte en tu futuro*

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Tel: 3939-410 ext 3220 | mail: [espe@espe.edu.ec](mailto:espe@espe.edu.ec) | [www.espe.edu.ec](http://www.espe.edu.ec)