

Sangolquí, 8 de abril de 2020
Oficio No. 2020-058-ESPE-fcpc

Ingeniero
Mauricio Torres Arteaga
Analista de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Presente

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir los Balances Financieros originales con corte al 29 de febrero del 2020 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, mediante Oficio No. 2020-057-ESPE-fcpc.

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

Cordialmente,



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

Sangolquí, 8 de abril de 2020
Oficio No. 2020-057-ESPE-fcpc

Magíster
Boris Santiago Polanco Jácome
Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos
Presente

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: Estado de Situación Financiera; Estado de Resultados Integral, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios de Patrimonio, Hoja de Información mensual, Notas Explicativas a los Estados Financieros y cuadro de ecuación contable al 31 de marzo del 2020.

Sin otro particular suscribo de usted.

Cordialmente,



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

ESTADOS FINANCIEROS

MES MARZO 2020

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

RUC: 1792186374001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres Arteaga

Analista de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE	Nro. 2
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MARZO 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1075
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1075
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	584
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	124,398.75
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA MSc.
CORREO ELECTRÓNICO	fondoespe@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 (Sangolqui)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260

Ing. Byron Bermeo Oliveros
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



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

CUADRE ECUACION CONTABLE

AL 31 DE MARZO DE 2020

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	4,581,805.47
4	GASTOS	55,917.83
TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)		4,637,723.30
2	PASIVO	4,507,290.35
3	PATRIMONIO	16,523.39
5	INGRESOS	113,909.56
TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)		4,637,723.30
DIFERENCIA TOTAL CUENTAS		-

ING. BYRON BERMEO OLIVEROS
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA MSc.
CPA CONTADOR

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		4,581,805.47
11	FONDOS DISPONIBLES	1	123,494.75
1101	CAJA		200.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		123,294.75
110205	Bancos e instituciones financieras locales		123,294.75
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1,895,955.85
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		928,605.00
120105	Certificados de depósito		928,605.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	967,350.85
120205	Valores de titularización		967,350.85
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	2,348,295.73
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,815,343.55
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		-
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		541,620.80
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	- 8,668.62
139905	(Quirografarios)		- 2,132.01
139910	(Prendarios)		- 6,536.61
139915	(Hipotecarios)		-

139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	166,622.91
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		32,804.17
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		18,781.43
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		14,022.74
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		-
140205	Intereses por préstamos quirografarios		-
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	775.00
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		775.00
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		133,043.74
140505	Aportes		43,246.00
140510	Préstamos		89,797.74
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		5,475.90
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)		- 9,484.36
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		- 1,575.03
169915	(Equipo de oficina)		- 199.63
169920	(Equipo de computación)		- 7,709.70
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-

17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	39,828.71
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		58,251.35
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)		- 18,422.64
179905	(Edificios)		- 18,422.64
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	2,131.62
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		1,710.22
190205	Licencias y programas de computación		6,700.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		- 4,989.78
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		421.40
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		421.40
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	16	4,507,290.35
21	CUENTA INDIVIDUAL		4,478,385.82
2101	CESANTÍA		4,478,385.82
210105	Aportes personales		1,335,334.13
210110	Aportes patronales		1,931,960.40
210115	Aporte personal adicional		1,208,724.67
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		2,366.62
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	23,407.39
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		21,706.37
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		21,706.37

2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		303.73
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		303.73
230490	Otros		-
2305	Tasa de administración BIESS	19	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,397.29
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		109.76
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		1,287.53
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		5,497.14
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,162.29
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,073.42
2504	FONDO DE RESERVA		-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		261.43
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		-
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 MSc.
CPA CONTADOR

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE MARZO DE 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	55,917.83
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		22,380.61
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		22,380.61
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		22,380.61
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	27	16,912.74
4301	GASTOS DEL PERSONAL		16,912.74
430105	Remuneraciones o salario		10,920.00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		1,209.98
430120	Aporte Patronal		1,326.79
430125	Fondo de reserva		624.75
430130	Jubilación patronal		1,354.00
430135	Por desahucio o despido		947.00
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		530.22
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	9,977.92
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		605.68
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		198.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		407.68
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-

4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3.00
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		3.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		8,661.20
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		1,337.93
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		7,323.27
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		708.04
440605	Material de Oficina		458.04
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		250.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		-
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	173.59
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		173.59
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		173.59
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		-
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	1,883.27
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,883.27
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,734.75
460190	Otros		148.52
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	3,423.99
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		176.25
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		176.25
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		-
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		552.75
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		552.75
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,780.33
470405	Por préstamos quirografarios		142.59
470410	Por préstamos prendarios		1,637.74
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		914.66
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		914.66
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-

4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	1,165.71
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		1,165.71
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		1,165.71
5	INGRESOS	33	113,909.56
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		86,408.41
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		36,251.52
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		22,648.07
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		13,603.45
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	50,156.89
510205	Quirografarios		43,013.09
510210	Prendarios		7,143.80
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		-
53	OTROS INGRESOS		27,501.15
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		27,501.15
539005	Reversión de provisiones		27,495.86
539090	Otros ingresos		5.29
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		2,454,657.29
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		2,454,657.29
710105	Pagarés		2,454,657.29
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-

7103	ACTIVOS CASTIGADOS		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		2,454,657.29
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		2,454,657.29
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
740105	Documentos en garantía	37	-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-



ING. BYRON BERMEO OLIVEROS
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA MSc.
CPA CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MARZO 2020**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2020**

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
- 4.- Asistente Financiera Administrativa

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 MARZO 2020**

1 - ACTIVOS **\$ 4'581.805,47**

NOTA 1

11 - FONDOS DISPONIBLES **\$ 123.494,75**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

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

Al 31 de marzo del 2020, 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 **\$ 123.294,75**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Produbanco Cta. Cte. 0256013996 \$ 1.800,10

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

Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1 \$ 121.422,16

NOTA 2

12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS **\$ 1'895.955,85**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

1201 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado **\$ 928.605,00**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a esta cuenta es por inversiones realizadas en la banca privada.

1202 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero **\$ 967.350,85**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a esta cuenta es por las inversiones realizadas en Bolsa de Valores.

NOTA 7

13 - INVERSIONES PRIVATIVAS **\$ 2'348.295,73**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer **\$ 1'815.343,55**

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

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 **\$ 541.620,80**

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.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MARZO 2020**

NOTA 8

1399 - Provisión Para Inversiones Privativas **\$ (8.668,62)**

139905 - Quirografarios \$ (2.132,01)

139910 - Prendarios \$ (6.536,61)

Las provisiones para inversiones privadas 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 **\$ 166.622,91**

1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas **\$ 32.804,17**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privadas está compuesto por:

140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado **\$ 18.781,43**

Intereses Acumulados por Cobrar Cooperativa JEP \$ 8.336,98

Intereses Acumulados por Cobrar Cooperativa Alianza del Valle \$ 8.777,78

Intereses Acumulados por Cobrar Cooprogreso \$ 1.666,67

.

140110 - - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado **\$ 14.022,74**

Intereses Acumulados por Cobrar Almacenes Boyacá \$ 3.289,50

Intereses Acumulados por Cobrar Surpapelcorp S.A. \$ 3.313,24

Intereses Acumulados por Cobrar Plásticos del Litoral S.A. \$ 5.675,24

Intereses Acumulados por Cobrar Envases del Litoral S.A. \$ 1.744,76

NOTA 10

1403 – CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL **\$ 775,00**

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

1405 - Planillas Emitidas **\$133.043,74**

Al 28 de febrero del 2019, el saldo correspondiente a planillas emitidas está compuesto por:

140505 – Aportes **\$43.246,00**

Cuentas por liquidar aporte personal \$11.475,00

Cuentas por liquidar aporte voluntario \$31.771,00

140510 – Préstamos **\$89.797,74**

Cuentas por liquidar préstamos quirografarios \$65.626,77

Cuentas por liquidar interés quirografario \$14.185,99

Cuentas por liquidar seguro desgravamen préstamos quirografarios \$357,05

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MARZO 2020**

Cuentas por liquidar préstamos prendarios	\$6.299,75
Cuentas por liquidar interés prendario	\$2.544,09
Cuentas por liquidar seguro desgravamen préstamos prendarios	\$784,09

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.

16 - PROPIEDAD Y EQUIPO **\$ 5.475,90**

Al 31 de marzo del 2020, 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) **\$ (9.484,36)**

(Depreciación Muebles y Enseres)	\$ (1.575,03)
(Depreciación Equipo de Oficina)	\$ (199,63)
(Depreciación Equipo de Computación)	\$ (7.709,70)

NOTA 14

17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN **\$ 39.828,71**

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 **\$ 58,251.35**

Desglosado de la siguiente manera:

Oficina Esmeraldas	\$ 17.646,87
Casa Conjunto Alcalá del Valle	\$ 40.604,48

1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación) **\$ (18.422,64)**

(Edificios)	\$ (18.422,64)
-------------	----------------

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MARZO 2020**

Los bienes inmuebles del Fondo tuvieron una variación en este mes, debido a que se registró el nuevo avalúo, mismo que fue solicitado pro la Comisión de Subasta para dar a conocer a los partícipes y continuar con el proceso de venta.

NOTA 15

19 – OTROS ACTIVOS **\$ 2.131,62**

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.

1902 – Gastos Diferidos		\$ 1.710,22
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		\$ (4.989,78)
(Amortización software estructuras SB)	\$ (926,20)	
(Amortización software Alesan)	\$ (4.063,58)	
1990 – Otros		\$ 421,40
199090 – Otros Activos		\$ 421,40
Retenciones rendimientos	\$421,40	

NOTA 16

2 - PASIVOS **\$ 4'507.290,35**

21 - CUENTA INDIVIDUAL **\$ 4'478.385,82**

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

210105 - Aportes Personales **\$ 1'335.334,13**

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 **\$ 1'931.960,40**

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

210115 - Aporte Personal Adicional **\$ 1'208.724,67**

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 MARZO 2020**

210120 – Aportes Retiro Voluntario Cesantía \$2.366,62

El saldo de esta cuenta corresponde al partícipe Romero Saker Pedro José, quien solicitó la devolución del 50% de sus aportes personales y se reclasificó la diferencia hasta que se genere su cesantía.

NOTA 18

23 - CUENTAS POR PAGAR \$ 23.407,39

2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar \$ 21.706,37

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 \$ 303,73

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 \$ 1.397,29

Al 31 de marzo del 2020 el saldo de esta cuenta se conforma por:

Proveedores \$109,76

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

Seguro de Desgravamen \$ 478,02

El valor por pagar de esta cuenta disminuye mensualmente debido a que se cancela a la empresa aseguradora, según el listado de partícipes que mantienen créditos vigentes en el Fondo.

Valores por identificar Produbanco \$ 478,84

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 \$330,67

Este valor corresponde a los honorarios pendientes por cancelar a la Arq. Leslie Páez (perito evaluador) y al Ab. José Arauz.

25 - OBLIGACIONES PATRONALES \$ 5.497,14

Al 31 de marzo del 2020, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

2502 - Beneficios Sociales \$ 4.162,29

Desglosado de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	\$ 831,43
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 574,04
Provisión Jubilación Patronal	\$ 1.354,00
Provisión Bonificación por Desahucio	\$947,00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MARZO 2020**

2503 - Aportes y Retenciones less **\$1.073,42**

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

Aporte Personal less	\$ 403,50
Aporte Patronal less	\$ 518,79
Descuento préstamo Guillermo Chiluisa	\$ 151,13

2505 - Retenciones en La Fuente **\$ 261,43**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fiscales Sri 1%	\$ 0,32
Retenciones Fiscales Sri 2%	\$ 8,00
Retenciones Fiscales Sri 10%	\$ 253,11

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 **\$55.917,83**

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.

41 – PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS **\$22.380,61**

El saldo de esta cuenta comprende la variación por el informe de avalúo a marzo 2020 en los bienes inmuebles del Fondo entregados en dación de pago, mismos que están a cargo de la Comisión de Subasta para su posterior enajenación.

NOTA 27

43 - GASTOS DE PERSONAL **\$ 16.912,74**

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 MARZO 2020**

NOTA 28

44- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO **\$ 9.977,92**

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 **\$ 173,25**

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

NOTA 30

46 - GASTOS NO OPERATIVOS **\$ 1.883,27**

Esta cuenta está conformada por los gastos financieros de comisiones bancarias y comisiones de bolsa de las inversiones no privativas en Bolsa de Valores.

NOTA 31

47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES **\$ 3.423,99**

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 **\$ 1.165,71**

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 **\$ 113.909,56**

51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **\$ 86.408,41**

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 **\$ 36.251,52**

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

NOTA 34

5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS **\$ 50.156,89**

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 \$ 43.013,09

510210 – Prendarios \$ 7.143,80

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MARZO 2020**

53 - OTROS INGRESOS

\$ 27.501,15

Los otros ingresos conforman la reversión de provisiones e ingresos eventuales. Incluye también el valor reversado por provisión de despido intempestivo y desahucio calculado hasta septiembre 2019.

NOTA 36

7 - CUENTAS DE ORDEN

\$ 2'454.657,29

Los saldos de las cuentas de orden corresponden al registro de los pagarés emitidos por préstamos quirografarios del año 2017, año 2018, año 2019 y año 2020 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	\$ 131.634,42
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	\$ 0,00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	\$ 23.721,36

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	\$ 133.700,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	\$ 450.049,35



**ING. BYRON BERMEO OLIVEROS
REPRESENTANTE LEGAL**



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



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



HOJA DE OBSERVACIONES

2

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

ACTIVO					
MES	feb-20	mar-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,539,838.19	\$ 4,581,805.47	\$ 41,967.28	Incremento por variación en colocación de préstamos quirografarios de partícipes e inversiones no privativas.	
UTILIDAD					
MES	feb-20	mar-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 56,615.51	\$ 57,991.73	\$ 1,376.22	Incremento por intereses de créditos quirografarios, prendarios e inversiones no privativas.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	feb-20	mar-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,434,119.82	\$ 4,478,385.82	\$ 44,266.00	Incremento por afiliación de nuevos partícipes, mayor aportación mensual y distribución de rendimientos año 2019.	
GASTO					
MES	feb-20	mar-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 26,576.25	\$ 55,917.83	\$ 29,341.58	Incremento de gastos operativos mensuales del Fondo como provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios.	
INGRESO					
MES	ene-20	mar-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 55,897.96	\$ 113,909.56	\$ 58,011.60	Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios y prendarios e intereses de inversiones no privativas. Ajuste en provisión de liquidación de personal.	

Elaborado por: Ing. Adriana Orbea MSc.

Revisado por: Ing. Byron Bermeo Oliveros

**PRESTAMOS PRENDARIOS
CUADRO. 2**

Provisión Cartera Prendario

PRODUCTOS	SALDO 31 MARZO 2020	CTA. INDIVIDUA L	PORCENTAJ E PROVISION	CATEGORI A	PORCENTAJ E PROVISION	PROVISION
Prendarios	470,002.48	197,806.27	272,196.21	A-2	1.99%	5,416.70
Prendarios	33,777.74	11,334.71	22,443.03	A-3	4.99%	1,119.91
Total						6,536.61

Se informa que los préstamos quirografarios mantienen en su totalidad el respaldo de la cuenta individual y la garantía personal y los préstamos prendarios mantienen la garantía del vehículo con reserva de dominio.

RESOLUCIÓN No. 1.- En vista de existir el respaldo de la cuenta individual de cada uno de los partícipes que mantienen un préstamo quirografario se realiza la provisión respectiva, según cuadro No. 1, en la clasificación A2 con el 1.99%, se califican los créditos que mantiene un cobro normal, teniendo en consideración que los descuentos se los realiza median el rol de pagos mensualmente, con calificación A3 con el 4.99% se provisiona los créditos que en consecuencia a los descuentos que no cubrieron la cuota total del préstamo, B1 se califica con 9.99% a los créditos que mantiene una mora entre 31 a 60 días, B2 con el 19.99% se encuentran los créditos que no cubrieron la cuota total en el mes respectivo y mantienen más de 61 días en mora; la calificación D con el 99.99% son créditos que mantienen una mora sobre los 181 días, estos pueden ser partícipes que se encuentran en comisión de servicios y mantiene depósitos irregulares, mientras que para la calificación E con una provisión del 100% se califican a los créditos quirografarios de partícipes de dudoso recaudo.

RESOLUCIÓN No. 2.- En consideración a la demanda y la posibilidad de volver a adquirir vehículos como un beneficio para los partícipes se adopta nuevamente el financiamiento de vehículos mantienen la reserva de dominio del vehículo a favor del Fondo de Cesantía ESPE

Cuadro No.2, clasificación A2 con el 1,99% calificación que se les da a los créditos con un cobro normal y A3 con un riesgo normal entre 16 a 30 días de mora con un porcentaje de 4.99%. Adicionalmente se informa que el Fondo de Cesantía ESPE, dio cumplimiento a la resolución aplicando Resolución No. SBS-2014-740. Una vez analizada las cifras se desprende lo siguiente:

OPINIÓN

En aplicación de la Normativa vigente, las especificaciones de las normas en cuanto al monto del riesgo del ejercicio anterior, la descripción de garantías y avalúos se consideran sin morosidad hasta 30 días en su recuperación y respaldado por sus cuentas individuales o los vehículos en prenda, como se establece en la Resolución No. SBS-2014-740. Los préstamos quirografarios y prendarios con la calificación y provisión más alta en sus respectivas categorías y porcentajes, se está dando el seguimiento respectivo para la recuperación oportuna de la cartera vencida.

Con lo expuesto los integrantes de la Comisión Especial, suscribimos el informe al 8 de marzo del 2020, y elevamos la presente Acta para conocimiento de la Superintendencia de Bancos del Ecuador y al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en cumplimiento al Artículo 4 de la Resolución No. SBS-2014-740, y según Oficio BIESS-OF-GGEN-001-2016 de fecha 6 de enero de 2016.

DOCUMENTOS ADJUNTOS

- Resumen de la clasificación y calificación de la cartera
- Detalle de los préstamos otorgados al 31 de MARZO 2020.

Se termina la reunión a las 12h00 y para constancia de lo actuado, suscriben y aprueban la presente Acta los miembros que asistieron a la indicada sesión.

Ing. Byron Bermeo Oliveros
Representante Legal

ADMINISTRACIÓN BIESS

Guillermo Chiluisa
Oficial de crédito

Ing. Adriana Orbea
Contador

CUADRO RESUMEN

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS

CUADRO NO.1

Provisión Cartera Quirografario

PRODUCTOS	SALDO 31 MARZO 2020	CTA. INDIVIDUAL	PORCENTAJE PROVISION	CATEGORIA	PORCENTAJE PROVISION	PROVISION
Quirografarios	29,530.47	22,456.58	7,073.89	A-2	1.99%	140.77
Quirografarios	2,383.13	5,760.23	2,383.13	A-3	4.99%	118.92
Quirografarios	1,378.36	2,075.35	1,378.36	B-1	9.99%	137.70
Quirografarios	1,004.77	503.42	1,004.77	B-2	19.99%	200.85
Quirografarios	0.00	0.00	0.00	C-1	39.99%	0.00
Quirografarios	2,641.94	4,610.36	2,457.53	C-2	59.99%	1,584.90
Total						2,183.14

PRESTAMOS PRENDARIOS

CUADRO NO. 2

Provisión Cartera Prendario

PRODUCTOS	SALDO 31 MARZO 2020	CTA. INDIVIDUAL	PORCENTAJE PROVISION	CATEGORIA	PORCENTAJE PROVISION	PROVISION
Prendarios	470,002.48	197,806.27	272,196.21	A-2	1.99%	5,416.70
Prendarios	33,777.74	11,334.71	22,443.03	A-3	4.99%	1,119.91
Total						6,536.61

ELABORADO POR GUILLERMO CHILUISA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIOS**

N°	CRÉDITO	FECHA	CEDULA	NOMBRE DEL PARTICIPE	SALDO ADEUDADO MARZO 2020	CUENTA INDIVIDUAL MARZO 2020	DIFERENCIA	CALIFICACIÓN SBS	PORCENTAJE	PROVISION	PORCENTAJE Y CATEGORIA
1	2910	10/04/2018	1707992259	PAZMIÑO LINZAN JHONY FABIAN	2,477.01	2,100.81	376.20	A2	1.99%	7.49	SE APLICA EL 1.19% CATEGORIA A2
2	2927	18/04/2018	0917210197	MEZA PAREDES ANDREA SALOME	3,957.59	2,981.84	975.75	A2	1.99%	19.42	SE APLICA EL 1.19% CATEGORIA A2
3	2993	22/05/2018	1102905534	JARAMILLO JARAMILLO MARTHA PAULINA	7,364.80	5,249.34	2,115.46	A2	1.99%	42.10	SE APLICA EL 1.19% CATEGORIA A2
4	3012	08/06/2018	0102611811	KIRBY POWNEY EDUARDO PATRICIO	3,022.92	2,130.46	892.46	A2	1.99%	17.76	SE APLICA EL 1.19% CATEGORIA A2
5	3076	26/07/2018	0919959098	LOPEZ MUÑOZ DIANA MARIA	4,560.36	3,463.33	1,097.03	A2	1.99%	21.83	SE APLICA EL 1.19% CATEGORIA A2
6	3288	28/01/2019	1710021039	SANDOVAL JARAMILLO MARIA LORENA	8,147.79	6,530.80	1,616.99	A2	1.99%	32.18	SE APLICA EL 1.19% CATEGORIA A2
					29,530.47	22,456.58	7,073.89			140.77	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIOS**

N°	CRÉDITO	FECHA	CEDULA	NOMBRE DEL PARTICIPE	SALDO ADEUDADO MARZO 2020	CUENTA INDIVIDUAL MARZO 2020	DIFERENCIA	CALIFICACIÓN SBS	PORCENTAJE	PROVISION	PORCENTAJE Y CATEGORIA
1	2955	15/01/2018	1712802626	PEÑAHERRERA ORDOÑEZ MERCEDES ELIZABETH	1,378.36	3,440.63	1,378.36	A3	4.99%	68.78	SE APLICA EL 4.99% CATEGORIA A3
2	3040	09/07/2018	1707428882	SILVA ESPINOZA AMPARO JAZMIN	1,004.77	2,319.60	1,004.77	A3	4.99%	50.14	SE APLICA EL 4.99% CATEGORIA A3
					2,383.13	5,760.23	2,383.13			118.92	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIOS**

N°	CRÉDITO	FECHA	CEDULA	NOMBRE DEL PARTICIPE	SALDO ADEUDADO MARZO 2020	CUENTA INDIVIDUAL MARZO 2020	DIFERENCIA	CALIFICACIÓN SBS	PORCENTAJE	PROVISION	PORCENTAJE Y CATEGORIA
1	2955	09/05/2018	1706356407	NICOLALDE ALVAREZ JOSE HUGO	1,378.36	2,075.35	1,378.36	B-1	9.99%	137.70	SE APLICA EL 9,99% CATEGORIA B-1
					1,378.36	2,075.35	1,378.36			137.70	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIOS**

N°	CRÉDITO	FECHA	CEDULA	NOMBRE DEL PARTICIPE	SALDO ADEUDADO MARZO 2020	CUENTA INDIVIDUAL MARZO 2020	DIFERENCIA	CALIFICACIÓN SBS	PORCENTAJE	PROVISION	PORCENTAJE Y CATEGORIA
1	3040	09/07/2018	1709489288	ÑACATO TIPAN PATRICIO	1,004.77	503.42	1,004.77	B-2	19.99%	200.85	SE APLICA EL 19,99% CATEGORIA B-2
					1,004.77	503.42	1,004.77			200.85	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIOS**

N°	CRÉDITO	FECHA	CEDULA	NOMBRE DEL PARTICIPE	SALDO ADEUDADO MARZO 2020	CUENTA INDIVIDUAL MARZO 2020	DIFERENCIA	CALIFICACIÓN SBS	PORCENTAJE	PROVISION	PORCENTAJE Y CATEGORIA
1	2895	26/03/2018	1712583770	VILLAVICENCIO SIMBA SEGUNDO JUAN	1,666.61	2,480.24	813.63	C-2	59.99%	999.80	SE APLICA EL 59,99% CATEGORIA C-2
2	3204	12/11/2018	0801708140	BONE ARROYO SIMON MARCELO	614.48	1,897.53	1,283.05	C-2	59.99%	368.63	SE APLICA EL 59,99% CATEGORIA C-2
3	3224	23/11/2018	1723288484	MALLA CANDO JUAN CARLOS	360.85	232.59	360.85	C-2	59.99%	216.47	SE APLICA EL 59,99% CATEGORIA C-2
					2,641.94	4,610.36	2,457.53			1,584.90	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
PROVISION CARTERA PRENDARIA**

N°	CRÉDITO	FECHA	CEDULA	NOMBRE DEL PARTICIPE	SALDO ADEUDADO MARZO 2020	CUENTA INDIVIDUAL MARZO 2020	DIFERENCIA	CALIFICACIÓN SBS	PORCENTAJE	PROVISION	PORCENTAJE Y CATEGORIA
1	1495	25/10/2019	1757990062	ASADI SHIMA	33,777.74	11,334.71	22,443.03	A3	4.99%	1,119.91	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A3
					33,777.74	11,334.71	22,443.03			1,119.91	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
PROVISION CARTERA PRENDARIA**

N°	CRÉDITO	FECHA	Cédula	NOMBRE DEL PARTICIPE	SALDO ADEUDADO	CUENTA INDIVIDUAL	DIFERENCIA	CALIFICACIÓN SBS	PORCENTAJE	PROVISION	PORCENTAJE Y CATEGORIA
1	1482	31/07/2018	1709712341	RIVAS SANCHEZ NATALIA TAMARA	14,413.97	7,484.94	6,929.03	A2	1.99%	137.89	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
2	1483	30/10/2018	1713109955	TEJADA SIERRA VERONICA BEATRIZ	12,140.04	7,900.52	4,239.52	A2	1.99%	84.37	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
3	1484	30/11/2018	1707312698	GUERRON VARELA EDGAR RAMIRO	16,729.71	5,525.87	11,203.84	A2	1.99%	222.96	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
4	1485	31/01/2019	1715302863	BALDEON GARZON MAURICIO JAVIER	15,908.96	5,814.30	10,094.66	A2	1.99%	200.88	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
5	1486	31/01/2019	1801624352	TORRES MUÑOZ GUIDO RAFAEL	19,795.50	9,040.69	10,754.81	A2	1.99%	214.02	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
6	1488	25/02/2019	1704229747	RON EGAS MARIO BERNABE	13,665.33	6,268.64	7,396.69	A2	1.99%	147.19	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
7	1490	29/03/2019	1803330610	FLORES CISNEROS MONICA FERNANDA	28,599.27	19,120.81	9,478.46	A2	1.99%	188.62	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
8	1491	29/04/2019	1102596044	LUNA LUDENA MARCO PATRICIO	50,017.60	29,676.45	20,341.15	A2	1.99%	404.79	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
9	1492	16/05/2019	1709535486	TORRES ASANZA BLANCA BANLY	19,894.94	6,053.40	13,841.54	A2	1.99%	275.45	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
10	1493	28/06/2019	1707254619	MALDONADO GUACHAMIN STALIN BOLIVAR	22,104.43	6,868.33	15,236.10	A2	1.99%	303.20	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
11	1494	24/07/2019	905376810	VILLACIS CHAVEZ GINA MARIA	13,848.25	4,626.97	9,221.28	A2	1.99%	183.50	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
13	1496	25/10/2019	501858385	CALAPAQUI CHILUQUINGA JOSE ROBERTO	16,406.21	6,025.37	10,380.84	A2	1.99%	206.58	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
14	1497	31/10/2019	1708856701	CAMPAÑA ORTEGA EDUARDO MAURICIO	18,532.05	5,130.83	13,401.22	A2	1.99%	266.68	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
15	1498	31/10/2019	1720592193	CEREZO ORCES ALEX WLADIMIR	17,745.29	5,041.46	12,703.83	A2	1.99%	252.81	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
16	1499	25/10/2019	1707135982	GARCES UQUILLAS EDUARDO VINICIO	28,149.50	8,185.84	19,963.66	A2	1.99%	397.28	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
17	1500	31/10/2019	1713822847	CHAVEZ CRUZ MAYRA GEOVANNA	16,753.68	6,863.42	9,890.26	A2	1.99%	196.82	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
18	1501	29/11/2019	1716747140	PALACIOS MORA MARTHA VIVIANA	22,174.17	8,217.18	13,956.99	A2	1.99%	277.74	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
19	1502	23/12/2019	1707980411	TIPAN ACOSTA ABRAHAN PATRICIO	19,086.41	10,442.84	8,643.57	A2	1.99%	172.01	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
20	1503	13/01/2020	1713500294	HARO BAEZ RAUL VINICIO	26,647.63	17,389.27	9,258.36	A2	1.99%	184.24	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
21	1504	15/01/2020	1708691645	GOMEZ MENDOZA GELACIO ANTONIO	22,138.51	6,498.00	15,640.51	A2	1.99%	311.25	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
22	1505	27/01/2020	1710306521	OJEDA ESCOBAR JORGE ANIBAL	32,605.84	8,968.53	23,637.31	A2	1.99%	470.38	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
23	1506	24/01/2020	501577910	ESPINOSA GALLARDO EDISON GONZALO	22,645.19	6,662.59	15,982.60	A2	1.99%	318.05	SE APLICA EL 1,99% CATEGORIA A2
					470,002.48	197,806.27	272,196.21			5,416.70	

TOTALES	SALDO ADEUDADO	CUENTA INDIVIDUAL	DIFERENCIA	PROVISION
	540,718.89	244,546.91	308,936.92	8,719.75

TOTAL DE CARTERA QUIROGRAFARIO	(A)	36,938.67
TOTAL DE CARTERA PRENDARIA	(A)	503,780.22
TOTAL DE CUENTA INDIVIDUAL	(B)	244,546.91
TOTAL DIFERENCIA A PROVISIONAR	(C)	8,719.75
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA A2 PORCENTAJE 1,99%	A2	140.77
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA A3 PORCENTAJE 4,99%	A3	118.92
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA B1 PORCENTAJE 9,99%	B1	137.70
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA B2 PORCENTAJE 19,99%	B2	200.85
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA C1 PORCENTAJE 33,99%	C1	0.00
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA C1 PORCENTAJE 59,99%	C2	1,584.90
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA D PORCENTAJE 99,99%	D	0.00
TOTAL GENERAL CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA E PORCENTAJE 100,00%	E	0.00
TOTAL GENERAL CARTERA PRENDARIA CATEGORIA A2 PORCENTAJE 1,99%	A2	5,416.70
TOTAL GENERAL CARTERA PRENDARIA CATEGORIA A3 PORCENTAJE 4,99%	A3	1,119.91
TOTAL GENERAL		8,719.75

TOTAL DE CARTERA	540,718.89
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA A2	140.77
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA A3	118.92
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA B1	137.70
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA B2	200.85
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA C1	0.00
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA C2	1,584.90
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA D	0.00
TOTAL PROVISION CARTERA QUIROGRAFARIA CATEGORIA E	0.00
TOTAL PROVISION CARTERA PRENDARIA CATEGORIA A2	5,416.70
TOTAL PROVISION CARTERA PRENDARIA CATEGORIA A3	1,119.91
TOTAL PROVISION A2+B1+B2+C1+C2+D+A2+A3	8,719.75

Provisión Cartera Quirografario

PRODUCTOS	SALDO 31 MARZO 2020	CTA. INDIVIDUAL	PORCENTAJE PROVISION	CATEGORIA	PORCENTAJE PROVISION	PROVISION
Quirografarios	29,530.47	22,456.58	7,073.89	A-2	1.99%	140.77
Quirografarios	2,383.13	5,760.23	2,383.13	A-3	4.99%	118.92
Quirografarios	1,378.36	2,075.35	1,378.36	B-1	9.99%	137.70
Quirografarios	1,004.77	503.42	1,004.77	B-2	19.99%	200.85
Quirografarios	0.00	0.00	0.00	C-1	39.99%	0.00
Quirografarios	2,641.94	4,610.36	2,457.53	C-2	59.99%	1,584.90
Total						2,183.14

Provisión Cartera Prendario

PRODUCTOS	SALDO 31 MARZO 2020	CTA. INDIVIDUAL	PORCENTAJE PROVISION	CATEGORIA	PORCENTAJE PROVISION	PROVISION
Prendarios	470,002.48	197,806.27	272,196.21	A-2	1.99%	5,416.70
Prendarios	33,777.74	11,334.71	22,443.03	A-3	4.99%	1,119.91
Total						6,536.61

Total	8,719.75
--------------	-----------------

**RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACIÓN EN DOLARES)**

ENTIDAD: FONDO DE CESANTIA ESPE
FECHA: miércoles, 8 de abril de 2020

CODIGO OFICINA: 001

CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C.) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E.) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1								
A2	RIESGO NORMAL	29,530.47	22,456.58	7,073.89	1.99%	140.77	140.77	0.00
A3		2,383.13	5,760.23	2,383.13	4.99%	118.92	118.92	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	1,378.36	2,075.35	1,378.36	9.99%	137.70	137.70	
B2		1,004.77	503.42	1,004.77	19.99%	200.85	200.85	0.00
C1	DEFICIENTE	0.00	0.00	0.00	33.99%	0.00	255.84	
C2		2,641.94	4,610.36	2,457.53	59.99%	1,584.90	1,584.90	
D	DUDOSO RECAUDO							0.00
E	PERDIDA							0.00
TOTAL		36,938.67	35,405.93	14,297.68		2,183.14	2,438.98	0.00

CRÉDITOS PRENDARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C.) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E.) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1								
A2	RIESGO NORMAL	470,002.48	197,806.27	272,196.21	1.99%	5,416.70	5,416.70	0.00
A3		33,777.74	11,334.71	22,443.03	4.99%	1,119.91	1,119.91	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL							
B2								
C1	DEFICIENTE							
C2								
D	DUDOSO RECAUDO							
E	PERDIDA							
TOTAL		503,780.22	209,140.98	294,639.24		6,536.61	6,536.61	0.00

TOTAL	8,719.75
--------------	-----------------