

Sangolquí, 8 de septiembre de 2021  
Oficio No. 2021-148-ESPE-fcpc

Ingeniera  
Andrea Suárez  
**Analista de Fondos Complementarios**  
**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**  
Presente

**Biess Banco del IESS**

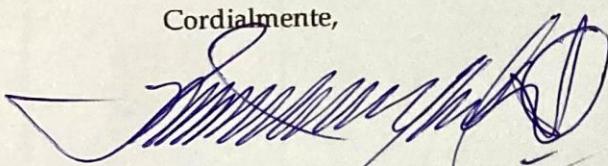
|                    |                                     |
|--------------------|-------------------------------------|
| BANCO DEL IESS     |                                     |
| VENTANILLA UNICA   |                                     |
| DOCUMENTO RECIBIDO |                                     |
| FECHA:             | 09 SEP 2021                         |
| HORA:              | 08:00                               |
| SIN ANEXOS         | <input type="checkbox"/>            |
| CON ANEXOS         | <input checked="" type="checkbox"/> |
| RECIBIDO POR       |                                     |
| <i>Ara Lao</i>     |                                     |

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir los Balances Financieros originales con corte al 31 de agosto del 2021 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. 2021-147-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

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **MES AGOSTO 2021**

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

RUC: 1792186374001

Atención:

Ingeniera  
Andrea Suárez  
Analista de Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Sangolquí, 8 de septiembre de 2021  
Oficio No. 2021-147-ESPE-fcpc

Economista

Francisco Javier Bolaños Trujillo

**Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social (E)**

**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 cuadre de ecuación al 31 de agosto de 2021.

Particular que me permite comunicar, para los fines consiguientes.

Cordialmente,

Ing. Byron Bermeo Oliveros

Representante Legal

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE

bybeoliveros@hotmail.com

, Fondo de Cesantía ESPE <[fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)>

---

## BALANCES FINANCIEROS FONDO DE CESANTÍA ESPE AGO/2021

---

Atencion Quito Dos <[atencionquito2@superbancos.gob.ec](mailto:atencionquito2@superbancos.gob.ec)>  
Para: Fondo de Cesantía ESPE <[fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)>

8 de septiembre de 2021, 12:42

Estimado(a) Usuario (a):

Reciba un cordial saludo de la Superintendencia de Bancos, a través del presente correo nos permitimos informar que el ingreso de su documentación ha sido procesado correctamente, con el número: **SB-SG-2021-41982-E.**

Adjunto al presente correo, usted podrá encontrar una copia de su comprobante de ingreso, se le recuerda de manera especial que está bajo su responsabilidad conservar el documento original con sus respectivos anexos de manera física, para cuando la Superintendencia de Bancos así lo requiera.

Gracias por su atención.



Por favor solicitamos su gentil ayuda calificando la atención brindada, por medio del siguiente enlace:

<https://forms.gle/tnekKkv3puQ8f1Pg6>

E.V.

---

**De:** Fondo de Cesantía ESPE <[fondoespe@espe.edu.ec](mailto:fondoespe@espe.edu.ec)>  
**Enviado:** miércoles, 8 de septiembre de 2021 12:37  
**Para:** Atencion Quito Dos <[atencionquito2@superbancos.gob.ec](mailto:atencionquito2@superbancos.gob.ec)>  
**Asunto:** BALANCES FINANCIEROS FONDO DE CESANTÍA ESPE AGO/2021

[El texto citado está oculto]

*Antes de imprimir este mensaje, piense en su responsabilidad con la naturaleza. Quizás no puedes salvar el planeta, pero si puedes dejar de destruirlo.*



Fondo  
Complementario  
Previsional  
Cerrado



|   |   |
|---|---|
| INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA<br>DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE | Nro. 2  |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN   | AGOSTO 2021                                       |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>  |   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS   | 1013  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS   | 0   |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES   | 1013  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES  | 538   |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES  | 172,415.44  |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>  |   |
| 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 (Sangolquí) |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC  | 023989-400 Ext. 3260                              |

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



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

**CUADRE ECUACION CONTABLE**

**AL 31 DE AGOSTO DEL 2021**

| CÓDIGO | CUENTA  | SALDO               |
|--------|---|---------------------|
| 1      | ACTIVO  | 4,709,714.83        |
| 4      | GASTOS  | 90,732.75           |
|        | <b>TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)</b>            | <b>4,800,447.58</b> |
| 2      | PASIVO  | 4,564,892.28        |
| 3      | PATRIMONIO                                    | 16,523.39           |
| 5      | INGRESOS                                      | 219,031.91          |
|        | <b>TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)</b> | <b>4,800,447.58</b> |

**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 AGOSTO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

| CODIGO      | CUENTA  | NOTAS    | SALDO               |
|-------------|---|----------|---------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>  |          | <b>4,709,714.83</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>   | <b>1</b> | <b>1,537,583.79</b> |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>   |          | <b>200.00</b>       |
| 110105      | Efectivo  |          | -                   |
| 110110      | Caja chica  |          | 200.00              |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |          | <b>1,537,383.79</b> |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 1,537,383.79        |
| 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>926,000.00</b>   |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |          | <b>845,000.00</b>   |
| 120105      | Certificados de depósito  |          | 845,000.00          |
| 120110      | Pólizas de acumulación  |          | -                   |
| 120115      | Valores de titularización   |          | -                   |
| 120120      | Obligaciones emitidas por instituciones financieras               |          | -                   |
| 120125      | Papel comercial emitido por instituciones financieras             |          | -                   |
| 120130      | Reportos financieros  |          | -                   |
| 120135      | Reporto bursátil  |          | -                   |
| 120190      | Otras   |          | -                   |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        | <b>3</b> | <b>81,000.00</b>    |
| 120205      | Valores de titularización   |          | 81,000.00           |
| 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>2,065,020.50</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |          | <b>1,813,915.84</b> |
| <b>1302</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                         |          | <b>13,031.62</b>    |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                   |          | -                   |
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                          |          | <b>469.61</b>       |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                            |          | <b>241,385.27</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>273.78</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>- 4,055.62</b>   |
| 139905      | (Quirografarios)  |          | - 310.73            |
| 139910      | (Prendarios)  |          | - 3,744.89          |
| 139915      | (Hipotecarios)  |          | -                   |

|             |  |           |                   |
|-------------|--|-----------|-------------------|
| 139990      | (Provisión general)                                      |           | -                 |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                | <b>9</b>  | <b>140,442.14</b> |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> |           | <b>16,212.12</b>  |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero privado         |           | 14,643.87         |
| 140110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado      |           | 1,568.25          |
| 140115      | Inversiones renta fija sector financiero público         |           | -                 |
| 140120      | Inversiones renta fija sector no financiero público      |           | -                 |
| 140125      | Inversiones renta variable sector financiero privado     |           | -                 |
| 140130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado  |           | -                 |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       |           | <b>197.86</b>     |
| 140205      | Intereses por préstamos quirografarios                   |           | 115.28            |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                       |           | 82.58             |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                     |           | -                 |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                    | <b>10</b> | <b>1,575.00</b>   |
| 140305      | Préstamos  |           | -                 |
| 140310      | Anticipos de sueldos                                     |           | 1,575.00          |
| 140390      | Otros conceptos  |           | -                 |
| <b>1404</b> | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>                | <b>11</b> | -                 |
| 140405      | Inversiones renta fija sector financiero privado         |           | -                 |
| 140410      | Inversiones renta fija sector no financiero privado      |           | -                 |
| 140415      | Inversiones renta fija sector financiero público         |           | -                 |
| 140420      | Inversiones renta fija sector no financiero público      |           | -                 |
| 140425      | Inversiones renta variable sector financiero privado     |           | -                 |
| 140430      | Inversiones renta variable sector no financiero privado  |           | -                 |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                                |           | <b>122,599.56</b> |
| 140505      | Aportes  |           | 39,689.73         |
| 140510      | Préstamos  |           | 82,909.83         |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                         | <b>12</b> | <b>55.46</b>      |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                         |           | -                 |
| 149010      | Arrendatarios  |           | -                 |
| 149015      | Pago por cuenta de participes a cobrar                   |           | -                 |
| 149090      | Otros  |           | 55.46             |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>             |           | <b>- 197.86</b>   |
| 149905      | (Provisiones intereses inversiones privativas)           |           | -                 |
| 149910      | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)     |           | -                 |
| 149915      | (Provisiones inversiones privativas vencidas)            |           | - 197.86          |
| 149920      | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                   |           | -                 |
| 149990      | (Provisión general)                                      |           | -                 |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>              | <b>13</b> | -                 |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                           |           | -                 |
| 150105      | Terrenos para urbanizar                                  |           | -                 |
| 150110      | Terrenos para edificar                                   |           | -                 |
| 150115      | Obras de urbanización                                    |           | -                 |
| 150120      | Obras de edificación                                     |           | -                 |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                              |           | -                 |
| 150205      | Inmuebles disponibles para la venta                      |           | -                 |
| 150210      | Inmuebles para arrendar                                  |           | -                 |
| 150299      | (Depreciación inmuebles para arrendar)                   |           | -                 |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>               |           | -                 |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                |           | <b>4,477.17</b>   |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                  |           | -                 |
| 160105      | Terrenos   |           | -                 |
| 160110      | Edificios  |           | -                 |
| 160115      | Construcciones y remodelaciones en curso                 |           | -                 |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>                                    |           | <b>7,055.95</b>   |
| 160205      | Muebles y enseres  |           | 7,050.95          |
| 160210      | Equipo de oficina  |           | 1.00              |
| 160215      | Equipo de computación                                    |           | 4.00              |
| 160220      | Vehículos  |           | -                 |
| 160290      | Otros  |           | -                 |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                          |           | <b>- 2,578.78</b> |
| 169905      | (Edificios)  |           | -                 |
| 169910      | (Muebles y enseres)                                      |           | - 2,573.78        |
| 169915      | (Equipo de oficina)                                      |           | - 1.00            |
| 169920      | (Equipo de computacion)                                  |           | - 4.00            |
| 169925      | (Vehiculos)  |           | -                 |
| 169990      | (Otros)  |           | -                 |

|             |  |           |                     |
|-------------|--|-----------|---------------------|
| <b>17</b>   | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>           | <b>14</b> | <b>35,702.50</b>    |
| 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) | -         | 22,548.85           |
| 179905      | (Edificios)  | -         | 22,548.85           |
| 179910      | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                  |           | -                   |
| 179915      | (Unidades de transporte)   |           | -                   |
| 179920      | (Títulos valores)  |           | -                   |
| 179990      | (Otros)  |           | -                   |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>15</b> | <b>488.73</b>       |
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>   |           | <b>64.28</b>        |
| 190105      | Anticipos a Contratistas   |           | -                   |
| 190110      | Anticipos a Proveedores  |           | -                   |
| 190115      | Arriendos  |           | -                   |
| 190120      | Seguros  |           | -                   |
| 190190      | Otros  |           | 64.28               |
| 190199      | (Amortización acumulada pagos anticipados)                         |           | -                   |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>  |           | -                   |
| 190205      | Licencias y programas de computación                               |           | 6,700.00            |
| 190210      | Gastos de adecuación   |           | -                   |
| 190290      | Otros  |           | -                   |
| 190299      | (Amortización acumulada gastos anticipados)                        | -         | 6,700.00            |
| <b>1903</b> | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>  |           | -                   |
| 190305      | Inversiones no privativas  |           | -                   |
| 190310      | Inversiones privativas   |           | -                   |
| 190315      | Proyectos inmobiliarios  |           | -                   |
| 190320      | Proyectos terminados   |           | -                   |
| 190325      | Propiedad y equipo   |           | -                   |
| 190330      | Fideicomisos de administración                                     |           | -                   |
| 190335      | Fideicomisos en garantía   |           | -                   |
| <b>1990</b> | <b>OTROS</b>   |           | <b>424.45</b>       |
| 199005      | Faltantes de caja  |           | -                   |
| 199090      | Otros activos  |           | 424.45              |
| <b>1999</b> | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>                              |           | -                   |
| 199905      | (Derechos fiduciarios)   |           | -                   |
| 199990      | (Otros)  |           | -                   |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>   | <b>16</b> | <b>4,564,892.28</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>   |           | <b>4,539,336.31</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>  |           | <b>4,539,336.31</b> |
| 210105      | Aportes personales   |           | 1,425,108.55        |
| 210110      | Aportes patronales   |           | 1,698,095.10        |
| 210115      | Aporte personal adicional  |           | 1,413,653.52        |
| 210120      | Aportes retiro voluntario cesantía                                 |           | 2,479.14            |
| <b>2102</b> | <b>JUBILACIÓN</b>  |           | -                   |
| 210205      | Aportes personales   |           | -                   |
| 210210      | Aportes patronales   |           | -                   |
| 210215      | Aporte adicional personal  |           | -                   |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación laboral                     |           | -                   |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación laboral                     |           | -                   |
| <b>22</b>   | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>  | <b>17</b> | -                   |
| <b>2201</b> | <b>CESANTÍA</b>  |           | -                   |
| 220105      | Aportes personales   |           | -                   |
| 220110      | Aportes patronales   |           | -                   |
| 220115      | Aporte personal adicional  |           | -                   |
| <b>2202</b> | <b>JUBILACIÓN</b>  |           | -                   |
| 220205      | Aportes personales   |           | -                   |
| 220210      | Aportes patronales   |           | -                   |
| 220215      | Aporte personal adicional  |           | -                   |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | <b>18</b> | <b>17,677.79</b>    |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                           |           | <b>15,550.61</b>    |
| 230105      | Cesantía   |           | -                   |
| 230110      | Jubilación   |           | -                   |
| 230115      | Otras prestaciones   |           | 15,550.61           |

|             |   |  |           |                  |
|-------------|---|--|-----------|------------------|
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>   |  |           | -                |
| 230205      | Aportes   |  |           | -                |
| 230210      | Préstamos   |  |           | -                |
| <b>2303</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>   |  |           | -                |
| 230305      | Superintendencia de Bancos y Seguros  |  |           | -                |
| 230390      | Otros   |  |           | -                |
| <b>2304</b> | <b>IMPUUESTOS Y TASAS</b>   |  |           | <b>326.53</b>    |
| 230405      | Impuestos municipales   |  |           | -                |
| 230410      | Retenciones IVA   |  |           | 326.53           |
| 230490      | Otros   |  |           | -                |
| <b>2305</b> | <b>Tasa de administración BIESS</b>   |  | <b>19</b> | -                |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>  |  |           | <b>1,800.65</b>  |
| 239005      | Intereses por pagar   |  |           | -                |
| 239010      | Proveedores   |  |           | -                |
| 239015      | Honorarios por pagar  |  |           | -                |
| 239020      | Servicios básicos por pagar   |  |           | -                |
| 239025      | Diétas  |  |           | -                |
| 239030      | Cheques girados no cobrados   |  |           | -                |
| 239090      | Otras cuentas por pagar   |  |           | 1,800.65         |
| <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>   |  |           | -                |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>  |  |           | <b>7,878.18</b>  |
| <b>2501</b> | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>   |  |           | -                |
| <b>2502</b> | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>  |  |           | 6,658.80         |
| <b>2503</b> | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>   |  |           | 963.03           |
| <b>2504</b> | <b>FONDO DE RESERVA</b>   |  |           | -                |
| <b>2505</b> | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>   |  |           | 256.35           |
| <b>2506</b> | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>   |  |           | -                |
| <b>2507</b> | <b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>   |  |           | -                |
| <b>2590</b> | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>   |  |           | -                |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>  |  | <b>21</b> | -                |
| <b>2901</b> | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                      |  |           | -                |
| 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   |  |           | -                |
| <b>2903</b> | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>               |  |           | -                |
| 290305      | Terrenos urbanizados  |  |           | -                |
| 290310      | Inmuebles   |  |           | -                |
| <b>2904</b> | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                                       |  |           | -                |
| <b>2990</b> | <b>OTROS</b>  |  |           | -                |
| 299005      | Sobrantes de caja   |  |           | -                |
| 299090      | Varios  |  |           | -                |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>   |  | <b>22</b> | <b>16,523.39</b> |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>   |  |           | -                |
| <b>3101</b> | <b>RESERVAS ESPECIALES</b>  |  |           | -                |
| <b>32</b>   | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>  |  |           | <b>16,523.39</b> |
| <b>3201</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>                                 |  |           | 16,523.39        |
| <b>3202</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>                     |  |           | -                |
| <b>33</b>   | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>   |  | <b>23</b> | -                |
| <b>3301</b> | <b>CESANTÍA</b>   |  |           | -                |
| <b>3302</b> | <b>JUBILACIÓN</b>   |  |           | -                |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>   |  | <b>24</b> | -                |
| <b>3401</b> | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>  |  |           | -                |
| <b>3402</b> | <b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>  |  |           | -                |
| <b>3403</b> | <b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>   |  |           | -                |
| <b>3404</b> | <b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>   |  |           | -                |



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 AGOSTO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

| CÓDIGO      | CUENTA   | NOTAS | SALDO            |
|-------------|--|-------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>  | 25    | <b>90,732.75</b> |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   |       | -                |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |       | -                |
| 410105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |       | -                |
| 410110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |       | -                |
| 410115      | Inversiones renta fija sector financiero público                 |       | -                |
| 410120      | Inversiones renta fija sector no financiero público              |       | -                |
| 410125      | Inversiones renta variable sector financiero privado             |       | -                |
| 410130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |       | -                |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         | 26    | -                |
| 410205      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |       | -                |
| 410210      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |       | -                |
| 410215      | Inversiones renta fija sector financiero público                 |       | -                |
| 410220      | Inversiones renta fija sector no financiero público              |       | -                |
| 410225      | Inversiones renta variable sector financiero privado             |       | -                |
| 410230      | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |       | -                |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |       | -                |
| 410305      | Pérdida por disposición o valuación de terrenos                  |       | -                |
| 410310      | Pérdida por disposición o valuación de edificios                 |       | -                |
| 410315      | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos            |       | -                |
| 410320      | Pérdida por disposición de vehículos                             |       | -                |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |       | -                |
| 410405      | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta                |       | -                |
| 410410      | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar                |       | -                |
| 410415      | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta                  |       | -                |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |       | -                |
| 410505      | Inversiones no privativas  |       | -                |
| 410510      | Inversiones privativas   |       | -                |
| 410515      | Proyectos inmobiliarios  |       | -                |
| 410520      | Proyectos terminados   |       | -                |
| 410525      | Fideicomisos de administración                                   |       | -                |
| 410530      | Fideicomisos en garantía   |       | -                |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>  | 27    | <b>41,220.53</b> |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |       | <b>41,220.53</b> |
| 430105      | Remuneraciones o salario   |       | 29,120.00        |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                      |       | -                |
| 430115      | Décimos sueldos  |       | 3,226.56         |
| 430120      | Aporte Patronal  |       | 3,538.16         |
| 430125      | Fondo de reserva   |       | 2,425.76         |
| 430130      | Jubilación patronal  |       | 587.61           |
| 430135      | Por desahucio o despido  |       | 1,049.54         |
| 430140      | Uniformes  |       | -                |
| 430145      | Gastos de representación   |       | -                |
| 430190      | Otros  |       | 1,272.90         |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  | 28    | <b>35,368.11</b> |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |       | <b>1,944.96</b>  |
| 440105      | Servicios básicos  |       | -                |
| 440110      | Servicio transporte personal                                     |       | -                |
| 440115      | Movilizaciones   |       | 204.96           |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicaciones                          |       | 1,510.00         |
| 440125      | Servicios de vigilancia  |       | -                |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                     |       | -                |
| 440190      | Otros servicios generales  |       | 230.00           |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIÁTICOS 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                          |       | -                |

|             |  |           |                  |
|-------------|--|-----------|------------------|
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>                           |           | <b>2,325.23</b>  |
| 440305      | Mantenimiento de terrenos  |           | -                |
| 440310      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas                        |           | 2,245.23         |
| 440315      | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                                       |           | -                |
| 440320      | Mantenimiento de vehículos   |           | -                |
| 440390      | Otras  | 80.00     |                  |
| <b>4404</b> | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                                    |           | <b>381.64</b>    |
| 440405      | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                                  |           | 381.64           |
| 440410      | Arrendamiento de vehículos   |           | -                |
| 440415      | Arrendamientos de equipos informáticos                                       |           | -                |
| 440420      | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos                   |           | -                |
| 440490      | Otros  | -         |                  |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>  |           | <b>28,495.57</b> |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada                          |           | 3,350.00         |
| 440510      | Servicios de auditoría externa   | 790.00    |                  |
| 440515      | Servicios profesionales  | 24,355.57 |                  |
| 440520      | Diseño de proyectos no ejecutados  | -         |                  |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                                     |           | <b>210.71</b>    |
| 440605      | Material de Oficina  | 116.46    |                  |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad                  | 94.25     |                  |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>   |           | <b>2,010.00</b>  |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informáticos  | -         |                  |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos                             | 300.00    |                  |
| 440790      | Otros  | 1,710.00  |                  |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                                       | <b>29</b> | <b>2,745.89</b>  |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>   |           | -                |
| 450105      | Comisión en compra o venta de inversiones                                    | -         |                  |
| 450110      | Prima en compra de inversiones   | -         |                  |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>  |           | <b>663.46</b>    |
| 450205      | Intereses en préstamos   | -         |                  |
| 450210      | Gastos bancarios   | 663.46    |                  |
| <b>4503</b> | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                                      |           | -                |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b> |           | <b>2,082.43</b>  |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>  | <b>30</b> | <b>3,979.69</b>  |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                                     |           | <b>3,979.69</b>  |
| 460105      | Impuestos y tasas  | 76.92     |                  |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros                       | 3,733.90  |                  |
| 460190      | Otros  | 168.87    |                  |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>                          | <b>31</b> | <b>3,220.28</b>  |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECACIÓN</b>   |           | <b>470.00</b>    |
| 470105      | Depreciación inmuebles para arrendar   | -         |                  |
| 470110      | Depreciación edificios   | -         |                  |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres   | 470.00    |                  |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina  | -         |                  |
| 470125      | Depreciación equipos de computación  | -         |                  |
| 470130      | Depreciación vehículos   | -         |                  |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>  |           | <b>75.17</b>     |
| 470205      | Pagos anticipados  | -         |                  |
| 470210      | Gastos anticipados   | 75.17     |                  |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |           | -                |
| 470390      | Provisión general  | -         |                  |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    |           | <b>733.35</b>    |
| 470405      | Por préstamos quirografarios   | 733.35    |                  |
| 470410      | Por préstamos prendarios   | -         |                  |
| 470415      | Por préstamos hipotecarios   | -         |                  |
| 470490      | Provisión general  | -         |                  |
| <b>4705</b> | <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  | -         |                  |
| <b>4706</b> | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                              |           | -                |
| 470605      | Proyectos inmobiliarios  | -         |                  |
| 470610      | Inmuebles disponibles para la venta  | -         |                  |
| <b>4707</b> | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>         |           | <b>1,941.76</b>  |
| 470705      | Terrenos   | -         |                  |
| 470710      | Edificios  | 1,941.76  |                  |
| 470715      | Mobiliario, maquinaria y equipo  | -         |                  |
| 470720      | Unidades de transporte   | -         |                  |
| 470725      | Títulos valores  | -         |                  |
| 470790      | Otros  | -         |                  |

|             |  |           |                     |
|-------------|--|-----------|---------------------|
| <b>4708</b> | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                  |           | -                   |
| 470805      | Derechos fiduciarios   |           | -                   |
| 470890      | Otros  |           | -                   |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>   | <b>32</b> | <b>4,198.25</b>     |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>   |           | -                   |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>   |           | <b>4,198.25</b>     |
| 489005      | Gasto custodia de valores  |           | -                   |
| 489090      | Otros  |           | 4,198.25            |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>  | <b>33</b> | <b>219,031.91</b>   |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                                |           | <b>215,537.65</b>   |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                   |           | <b>94,173.74</b>    |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                       |           | 89,002.57           |
| 510110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado                    |           | 5,171.17            |
| 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                |           | -                   |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                      | <b>34</b> | <b>121,363.91</b>   |
| 510205      | Quirografarios   |           | 104,715.61          |
| 510210      | Prendarios   |           | 16,648.30           |
| 510215      | Hipotecarios   |           | -                   |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                  |           | -                   |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                        |           | -                   |
| <b>5201</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                  |           | -                   |
| 520105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                       |           | -                   |
| 520110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado                    |           | -                   |
| 520115      | Inversiones renta fija sector financiero público                       |           | -                   |
| 520120      | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |           | -                   |
| 520125      | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |           | -                   |
| 520130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |           | -                   |
| <b>5202</b> | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>              |           | -                   |
| 520205      | Inversiones renta fija sector financiero privado                       |           | -                   |
| 520210      | Inversiones renta fija sector no financiero privado                    |           | -                   |
| 520215      | Inversiones renta fija sector financiero público                       |           | -                   |
| 520220      | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |           | -                   |
| 520225      | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |           | -                   |
| 520230      | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |           | -                   |
| <b>5203</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |           | -                   |
| 520305      | Quirografarios   |           | -                   |
| 520310      | Prendarios   |           | -                   |
| 520315      | Hipotecarios   |           | -                   |
| <b>5204</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |           | -                   |
| 520405      | Ganancia por disposición de terrenos                                   |           | -                   |
| 520410      | Ganancia por disposición de edificios                                  |           | -                   |
| 520415      | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos                 |           | -                   |
| 520420      | Ganancia por disposición de vehículos                                  |           | -                   |
| <b>5205</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> | <b>35</b> | -                   |
| <b>5206</b> | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |           | -                   |
| 520605      | Inversiones no privativas  |           | -                   |
| 520610      | Inversiones privativas   |           | -                   |
| 520615      | Proyectos inmobiliarios  |           | -                   |
| 520620      | Proyectos terminados   |           | -                   |
| 520625      | Fideicomisos de administración   |           | -                   |
| 520630      | Fideicomisos en garantía   |           | -                   |
| <b>53</b>   | <b>OTROS INGRESOS</b>  |           | <b>3,494.26</b>     |
| <b>5301</b> | <b>ARRIENDOS</b>   |           | -                   |
| <b>5302</b> | <b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |           | -                   |
| <b>5303</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>  |           | -                   |
| <b>5390</b> | <b>INGRESOS VARIOS</b>   |           | <b>3,494.26</b>     |
| 539005      | Reversión de provisiones   |           | 2,681.13            |
| 539090      | Otros ingresos   |           | 813.13              |
| <b>59</b>   | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>  |           | -                   |
| <b>7</b>    | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>  | <b>36</b> | -                   |
| <b>71</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     |           | <b>2,876,503.06</b> |
| <b>7101</b> | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |           | <b>2,876,503.06</b> |
| 710105      | Pagarés  |           | 2,509,327.32        |
| 710110      | Prendas  |           | 367,175.74          |
| 710115      | Hipoteca   |           | -                   |
| 710190      | Otros  |           | -                   |
| <b>7102</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |           | -                   |
| 710205      | Títulos Valores  |           | -                   |
| 710210      | Cartera de créditos  |           | -                   |
| 710215      | Bienes inmuebles   |           | -                   |
| 710290      | Otros  |           | -                   |

|             |   |    |                     |
|-------------|---|----|---------------------|
| <b>7103</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                 |    | -                   |
| 710305      | Inversiones no privativas                                 |    | -                   |
| 710310      | Inversiones privativas                                    |    | -                   |
| 710315      | Cuentas por cobrar  |    | -                   |
| 710390      | Otros activos   |    | -                   |
| <b>7104</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                        |    | -                   |
| 710405      | Inversiones no privativas                                 |    | -                   |
| 710410      | Inversiones privativas                                    |    | -                   |
| 710415      | Cuentas por cobrar  |    | -                   |
| 710490      | Otros activos   |    | -                   |
| <b>7105</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>               |    | -                   |
| 710505      | Bienes muebles  |    | -                   |
| 710510      | Bienes inmuebles  |    | -                   |
| 710590      | Otros   |    | -                   |
| <b>7190</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                    |    | -                   |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>              |    | <b>2,876,503.06</b> |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                    |    | <b>2,876,503.06</b> |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                     |    | -                   |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                 |    | -                   |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                        |    | -                   |
| <b>7205</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>               |    | -                   |
| <b>7290</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                    |    | -                   |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>            |    | -                   |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>             |    | -                   |
| <b>7302</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                           |    | -                   |
| <b>7303</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         |    | -                   |
| <b>7304</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     |    | -                   |
| <b>7390</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |    | -                   |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>      |    | -                   |
| <b>7401</b> | <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   |    | -                   |
| <b>7402</b> | <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      | P'restamos quirografarios vencidos                        |    | -                   |
| 740235      | Préstamos prendarios por vencer                           |    | -                   |
| 740238      | P'restamos 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                           |    | -                   |
| <b>7403</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         |    | -                   |
| 740305      | Inversiones no privativas                                 |    | -                   |
| 740310      | Inversiones privativas                                    |    | -                   |
| 740315      | Cuentas por cobrar  |    | -                   |
| 740320      | Proyectos inmobiliarios                                   |    | -                   |
| 740390      | Otros activos   |    | -                   |
| <b>7404</b> | <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 |    | -                   |
| <b>7490</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |    | -                   |

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 AGOSTO 2021**

---

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2021**

### **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, 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 AGOSTO 2021**

---

**1 - ACTIVOS** **\$ 4'709.714,83**

**NOTA 1**

**11 - FONDOS DISPONIBLES** **\$ 1'537.583,79**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

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

Al 31 de agosto de 2021, 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** **\$ 1'537.383,79**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

|  |                 |
|--|-----------------|
| Produbanco Cta. Cte. 0256013996            | \$ 6.503,96     |
| Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1 | \$ 514.977,62   |
| Banco del Austro Cta. Cte. 0017827332      | \$ 1'015.902,21 |

**NOTA 2**

**12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS** **\$ 926.000,00**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

**1201 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado** **\$ 845.000,00**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a esta cuenta es por inversiones realizadas en la banca privada.

**1202 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero** **\$ 81.000,00**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a esta cuenta es por las inversiones realizadas en Bolsa de Valores.

**NOTA 7**

**13 - INVERSIONES PRIVATIVAS** **\$ 2'065.020,50**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

**1301 - Préstamos Quirografarios por Vencer** **\$ 1'813.915,84**

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

**1302 – Préstamos Quirografarios Renovados** **\$13.031,62**

La cuenta Préstamos Quirografarios Renovados, está compuesta por los créditos refinaciados solicitados por los partícipes.

**1304 – Préstamos Quirografarios Vencidos** **\$469,61**

La cuenta Préstamos Quirografarios vencidos, está compuesta por los el capital de cuotas vencidas de créditos quirografarios.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

---

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por el Fondo bajo las modalidades permitidas, financiadas con recursos propios.

**1305 - Préstamos Prendarios por Vencer** **\$ 241.385,27**

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. El saldo de esta cuenta se regularizó con el 30% de valor inicial considerado en la cuenta individual del partícipe para cancelar el vehículo.

**1308 – Préstamos Prendarios Vencidos** **\$273,78**

La cuenta Préstamos Prendarios Vencidos, está compuesta por los el capital de cuotas vencidas de créditos prendarios.

**NOTA 8**

**1399 - Provisión Para Inversiones Privativas** **\$ (4.055,62)**

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| 139905 - Quirografarios | \$(310,73)   |
| 139910 - Prendarios     | \$(3.744,89) |

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** **\$ 140.442,14**

**1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas** **\$ 16.212,12**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

**140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado** **\$ 14.643,87**

|   |              |
|---|--------------|
| Intereses Acumulados por Cobrar Cooperativa Andalucía | \$(5.539,71) |
| Intereses Acumulados por Cobrar Cooperativa JEP       | \$(9.104,16) |

**140110 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado** **\$ 1.568,25**

|  |              |
|--|--------------|
| Intereses Acumulados por Cobrar Almacenes Boyacá | \$(2.715,75) |
|--|--------------|

**1402 – Intereses por Cobrar Inversiones Privativas** **\$ 197,86**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a intereses por cobrar de inversiones privativas está compuesto por:

**140205 - Intereses por préstamos quirografarios** **\$ 115,28**

El saldo de esta cuenta corresponde a los intereses pendientes de cobro, de cuotas vencidas.

**140210 - Intereses por préstamos prendarios** **\$ 82,58**

El saldo de esta cuenta corresponde a los intereses pendientes de cobro, de cuotas vencidas.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

---

**NOTA 10**

**1403 – CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL** **\$ 1.575,00**

Este valor corresponde al anticipo de sueldo otorgado a la Ing. Diana Robalino y al Sr. Guillermo Chiluisa, el cual es descontado mensualmente según el plazo establecido.

**1405 - Planillas Emitidas** **\$122.599,56**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a planillas emitidas está compuesto por:

**140505 – Aportes** **\$39.689,73**

|  |             |
|--|-------------|
| Cuentas por liquidar aporte personal   | \$10.840,73 |
| Cuentas por liquidar aporte voluntario | \$28.849,00 |

**140510 – Préstamos** **\$82.909,83**

|  |             |
|--|-------------|
| Cuentas por liquidar préstamos quirografarios                    | \$58.008,87 |
| Cuentas por liquidar interés quirografario                       | \$14.156,77 |
| Cuentas por liquidar seguro desgravamen préstamos quirografarios | \$671,15    |
| Cuentas por liquidar préstamos prendarios                        | \$8.025,71  |
| Cuentas por liquidar interés prendario                           | \$1.964,46  |
| Cuentas por liquidar seguro desgravamen préstamos prendarios     | \$82,87     |

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.

**NOTA 12**

**1490 – CUENTAS POR COBRAR VARIAS** **\$ 55,46**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a planillas emitidas está compuesto por:

**149090 – Otros** **\$55,46**

|  |         |
|--|---------|
| Otras cuentas por cobrar / Diferencias | \$ 1,90 |
| Cuentas por cobrar Seguros – Créditos  | \$53,56 |

El saldo de la cuenta por cobrar/diferencias, corresponde al valor calculado en la emisión del comprobante de retención, a la factura de comisión por la inversión de mayo 2021 con la Bolsa de Valores de Guayaquil. Y el valor de \$53,56 corresponde al valor pendiente de cobro a Seguros Sucre, por la diferencia en la cobertura de seguro de desgravamen del Sr. Derlin Morocho, partícipe fallecido.

**1499 – (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)** **\$197,86**

(Provisiones inversiones privativas vencidas) **\$ 197,86**

El saldo de esta cuenta corresponde a la provisión del 100% de los intereses por cobrar de las cuotas vencidas en préstamos quirografarios y prendarios.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

---

**16 - PROPIEDAD Y EQUIPO** \$ 4.477,17

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

**1602 - Bienes Muebles** \$ 7.055,95

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     | \$ 1,00     |
| Equipo de Computación | \$ 4,00     |

**1699 - (Depreciación Acumulada)** \$ (2.578,78)

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| (Depreciación Muebles y Enseres)     | \$ (2.573,78) |
| (Depreciación Equipo de Oficina)     | \$ (1,00)     |
| (Depreciación Equipo de Computación) | \$ (4,00)     |

**NOTA 14**

**17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** \$ 35.702,50

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)** \$ (22.548,85)

|             |                |
|-------------|----------------|
| (Edificios) | \$ (22.548,85) |
|-------------|----------------|

Los bienes inmuebles del Fondo se encuentran registrados de acuerdo con el avalúo de marzo 2020, mismo que fue solicitado por la Comisión de Subasta para dar a conocer a los partícipes y continuar con el proceso de venta.

**NOTA 15**

**19 – OTROS ACTIVOS** \$ 488,73

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.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

---

**1901 – Pagos Anticipados** **\$64,28**  
El saldo de esta cuenta corresponde al anticipo entregado como garantía por el contrato de arrendamiento para la oficina del Fondo por \$64,28.

**1902 – Gastos Diferidos** **\$ 00,00**  
**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** **\$ (6.700,00)**  
(Amortización software estructuras SB) \$ (1.200,00)  
(Amortización software Alesan) \$ (5.500,00)

**1990 – Otros** **\$ 424,45**  
**199090 – Otros Activos** **\$ 424,45**  
Retención rendimientos \$ 421,40  
Retención ISD \$ 3,05

**NOTA 16**  
**2 - PASIVOS** **\$ 4'564.892,28**  
**21 - CUENTA INDIVIDUAL** **\$ 4'534.697,04**

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

**210105 - Aportes Personales** **\$ 1'425.108,55**

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** **\$ 1'698.095,10**

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

**210115 - Aporte Personal Adicional** **\$ 1'413.653,52**

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

**210120 – Aportes Retiro Voluntario Cesantía** **\$ 2.479,14**

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** **\$ 17.677,79**

**2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar** **\$ 15.550,61**

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.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

**2304 - Impuestos Y Tasas**      **\$ 326,53**

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**      **\$ 1.800,65**

Al 31 de agosto de 2021 el saldo de esta cuenta se conforma por:

**Seguro de Desgravamen**      **\$ 483,33**

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**

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 \$ 838.48

Este valor corresponde al valor pendiente de cancelar del 50% pendiente del contrato de la reactivación de la página web.

**25 - OBLIGACIONES PATRONALES** \$ 7.878.18

Al 31 de agosto de 2021, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

**2502 - Beneficios Sociales** \$ 6.658,80

Desglosado de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo \$ 2.730.12

Décimo Cuarto Sueldo \$ -9.47

Provisión Jubilación Patronal \$ 1.941.61

**2503 - Aportes y Retenciones less** **\$963.03**

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

Anorte Personal less \$ 343.97

**Aporte Patronal less** \$ 442.27

Descuentos préstamos less \$ 176.79

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fuente Sri 10% \$ 244.11

Retenciones Fuente Sri 1.75% \$ 1.24

Retenciones Fuentes Sri 1.75% \$ 1,24

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

---

**NOTA 22**

|                       |                     |
|-----------------------|---------------------|
| <b>3 - PATRIMONIO</b> | <b>\$ 16.523,39</b> |
|-----------------------|---------------------|

|                                       |                     |
|---------------------------------------|---------------------|
| <b>32 - SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b> | <b>\$ 16.523,39</b> |
|---------------------------------------|---------------------|

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**

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| <b>4 - GASTOS</b> | <b>\$90.732,75</b> |
|-------------------|--------------------|

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**

|                                |                     |
|--------------------------------|---------------------|
| <b>43 - GASTOS DE PERSONAL</b> | <b>\$ 41.220,53</b> |
|--------------------------------|---------------------|

Los gastos de personal están conformados por los beneficios sociales del trabajador como remuneraciones, décimos, aporte patronal, fondo de reserva, desahucio o despido y otros.

**NOTA 28**

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>44- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b> | <b>\$ 35.368,11</b> |
|---|---------------------|

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**

|   |                    |
|---|--------------------|
| <b>45 - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b> | <b>\$ 2.745,89</b> |
|---|--------------------|

Esta cuenta está conformada por los gastos financieros de las cuentas bancarias en las cuales el fondo mantiene sus cuentas y el gasto por Administración del BIESS.

**NOTA 30**

|                                  |                    |
|----------------------------------|--------------------|
| <b>46 - GASTOS NO OPERATIVOS</b> | <b>\$ 3.979,69</b> |
|----------------------------------|--------------------|

Esta cuenta está conformada por la Contribución a la Superintendencia de Bancos, los gastos financieros y comisiones por las inversiones no privativas en Bolsa de Valores.

**NOTA 31**

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b> | <b>\$ 3.220,28</b> |
|--|--------------------|

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

---

**NOTA 32**

**48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS**

**\$ 4.198,25**

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 o gastos eventuales.

**NOTA 33**

**5 - INGRESOS**

**\$ 219.031,91**

**51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**

**\$ 215.537,65**

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**

**\$ 89.002,57**

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

**NOTA 34**

**5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

**\$ 121.363,91**

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

**\$ 104.715,61**

510210 – Prendarios

**\$ 16.648,30**

**53 - OTROS INGRESOS**

**\$ 3.494,26**

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

**NOTA 36**

**7 - CUENTAS DE ORDEN**

**\$ 2'876.503,06**

Los saldos de las cuentas de orden corresponden al registro de los pagarés emitidos por préstamos quirografarios del año 2017, 2018, 2019, 2020 y 2021 mismos que se van actualizando mensualmente para dar de baja los pagarés de préstamos cancelados en su totalidad.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO 2021**

---

**FLUJO DE EFECTIVO**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

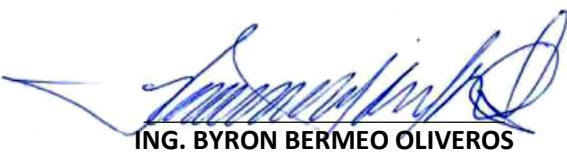
Las actividades de operación se conforman por todos los movimientos operativos del Fondo, es decir, desembolso de créditos, cesantías y depósitos realizados por parte de partícipes, así como los valores acreditados por parte de la ESPE, correspondientes a los descuentos de rol de pagos realizados a partícipes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

|  |               |
|--|---------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO          | \$ 13.538,36  |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL AUSTRO    | \$ 3.599,29   |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL | \$ -13.374,02 |

**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 AUSTRO    | \$ 0,00       |
| EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO          | \$ 141.350,00 |
| EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL | \$ 0,00       |



ING. BYRON BERMEO OLIVEROS  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA MSc.  
CPA CONTADOR

**HOJA DE OBSERVACIONES**

2

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

| <b>ACTIVO</b>            |                 |                 |                        |  |                |
|--------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|--|----------------|
| MES                      | jul-21          | ago-21          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD                      | \$ 4,686,843.53 | \$ 4,709,714.83 | \$ 22,871.30           | Incremento por colocación de inversiones privativas y no privativas.   |                |
| <b>UTILIDAD</b>          |                 |                 |                        |  |                |
| MES                      | jul-21          | ago-21          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD                      | \$ 108,670.31   | \$ 128,299.16   | \$ 19,628.85           | Incremento por intereses ganados en inversiones privativas y no privativas.  |                |
| <b>CUENTA INDIVIDUAL</b> |                 |                 |                        |  |                |
| MES                      | jul-21          | ago-21          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD                      | \$ 4,534,697.04 | \$ 4,539,336.31 | \$ 4,639.27            | Incremento por variación de aportaciones de participes y distribución de rendimientos año 2020.                                    |                |
| <b>GASTO</b>             |                 |                 |                        |  |                |
| MES                      | jul-21          | ago-21          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD                      | \$ 81,880.86    | \$ 90,732.75    | \$ 8,851.89            | Incremento de gastos operativos mensuales del Fondo como provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios. |                |
| <b>INGRESO</b>           |                 |                 |                        |  |                |
| MES                      | jul-21          | ago-21          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD                      | \$ 190,551.17   | \$ 219,031.91   | \$ 28,480.74           | Incremento por intereses ganados en inversiones privativas y no privativas.  |                |

Elaborado por: Ing. Adriana Orbea MSc.

Revisado por: Ing. Byron Bermeo Oliveros