

ESTADOS FINANCIEROS

MES JUNIO 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 julio de 2021
Oficio No. 2021-107-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, cuadro de ecuación contable e informe de provisiones con anexos al 30 de junio de 2021.

Particular que me permito 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
Complementario
Previsional
Cerrado



INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE	Nro. 2
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO 2021
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1018
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1018
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	544
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	182,649.56
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 (Sangolquí)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260

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



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado



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

CUADRE ECUACION CONTABLE

AL 30 DE JUNIO DEL 2021

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	4,820,239.88
4	GASTOS	67,930.76
TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)		4,888,170.64
2	PASIVO	4,708,238.87
3	PATRIMONIO	16,523.39
5	INGRESOS	163,408.38
TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)		4,888,170.64

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 30 DE JUNIO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		4,820,239.88
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1,711,025.19
1101	CAJA		200.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,710,825.19
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,710,825.19
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	926,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		845,000.00
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		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	81,000.00
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		-
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	2,133,309.52
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,710,771.97
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		13,682.37
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		-
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		412,865.85
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	- 4,010.67
139905	(Quirografarios)		- 92.00
139910	(Prendarios)		- 3,918.67
139915	(Hipotecarios)		-

139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	8,633.83
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,202.83
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		4,060.83
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,142.00
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	2,425.00
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		2,425.00
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		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	6.00
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		6.00
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		4,594.67
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		7,055.95
160205	Muebles y enseres		7,050.95
160210	Equipo de oficina		1.00
160215	Equipo de computación		4.00
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-	2,461.28
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)	-	2,456.28
169915	(Equipo de oficina)	-	1.00
169920	(Equipo de computación)	-	4.00
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-

17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	36,187.94
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)		- 22,063.41
179905	(Edificios)		- 22,063.41
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	488.73
1901	PAGOS ANTICIPADOS		64.28
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		64.28
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		-
190205	Licencias y programas de computación		6,700.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		- 6,700.00
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		424.45
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		424.45
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	16	4,708,238.87
21	CUENTA INDIVIDUAL		4,682,432.16
2101	CESANTÍA		4,682,432.16
210105	Aportes personales		1,446,845.24
210110	Aportes patronales		1,741,663.98
210115	Aporte personal adicional		1,491,443.80
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		2,479.14
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	17,523.92
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		15,550.61
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		15,550.61

2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		343.33
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		343.33
230490	Otros		-
2305	Tasa de administración BIESS	19	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,629.98
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		1,629.98
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		8,282.79
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		7,052.16
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		967.42
2504	FONDO DE RESERVA		-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		263.21
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 30 DE JUNIO DE 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	67,930.76
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	27	31,342.91
4301	GASTOS DEL PERSONAL		31,342.91
430105	Remuneraciones o salario		21,840.00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		2,419.92
430120	Aporte Patronal		2,653.62
430125	Fondo de reserva		1,819.32
430130	Jubilación patronal		587.61
430135	Por desahucio o despido		1,049.54
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		972.90
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	26,776.50
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,807.46
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		124.96
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		1,510.00
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		172.50
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		2,195.23
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,155.23
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		40.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		274.50
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		274.50
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		20,386.54
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2,550.00
440510	Servicios de auditoría externa		790.00
440515	Servicios profesionales		17,046.54
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		102.77
440605	Material de Oficina		87.77
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		15.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,010.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		300.00
440790	Otros		1,710.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	2,596.06
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		513.63
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		513.63
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES		2,082.43
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	2,056.61
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,056.61
460105	Impuestos y tasas		76.92
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,840.30
460190	Otros		139.39
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	1,973.56
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		352.50
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		352.50
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		-
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		75.17
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		75.17
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		89.57
470405	Por préstamos quirografarios		89.57
470410	Por préstamos prendarios		-
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		1,456.32
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		1,456.32
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	3,185.12
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		3,185.12
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		3,185.12
5	INGRESOS	33	163,408.38
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		161,086.86
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		73,215.50
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		69,191.83
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		4,023.67
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	87,871.36
510205	Quirografarios		75,308.24
510210	Prendarios		12,563.12
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		2,321.52
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		2,321.52
539005	Reversión de provisiones		2,280.16
539090	Otros ingresos		41.36
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		2,792,763.73
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		2,792,763.73
710105	Pagarés		2,441,476.19
710110	Prendas		351,287.54
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		2,792,763.73
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		2,792,763.73
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 30 DE JUNIO 2021**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 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 30 DE JUNIO 2021**

1 - ACTIVOS **\$ 4'820.239,88**

NOTA 1

11 - FONDOS DISPONIBLES **\$ 1'711.025,19**

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

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

Al 30 de junio 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 **\$ 1'710.825,19**

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Produbanco Cta. Cte. 0256013996	\$ 641.948,47
Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1	\$ 59.936,93
Banco del Austro Cta. Cte. 0017827332	\$ 1'008.939,79

En este mes se procedió con la apertura de la cuenta corriente en el Banco del Austro, para mejorar la rentabilidad sobre el saldo disponible.

NOTA 2

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

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

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

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a esta cuenta es por las inversiones realizadas en Bolsa de Valores.

NOTA 7

13 - INVERSIONES PRIVATIVAS **\$ 2'133.309,52**

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer **\$ 1'710.771,97**

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

1302 – Préstamos Quirografarios Renovados **\$13.682,37**

La cuenta Préstamos Quirografarios está compuesta por los créditos refinanciados solicitados por los partícipes.

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.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE JUNIO 2021**

1305 - Préstamos Prendarios Por Vencer **\$ 412.865,85**

La cuenta Préstamos Prendarios por vencer está compuesta por los créditos Automotrices otorgados a los partícipes, en estos créditos el Fondo tiene como prenda el vehículo adquirido por cada partícipe.

NOTA 8

1399 - Provisión Para Inversiones Privativas **\$ (4.010,67)**

139905 - Quirografarios	\$ (92,00)
139910 - Prendarios	\$ (3.918,67)

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 **\$ 8.633,83**

1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas **\$ 6.202,83**

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	\$ 4.060,83
Intereses Acumulados por Cobrar Cooperativa Andalucía	\$ 898,33
Intereses Acumulados por Cobrar Cooperativa JEP	\$ 3.162,50

140110 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado	\$ 2.142,00
Intereses Acumulados por Cobrar Almacenes Boyacá	\$ 2.142,00

NOTA 10

1403 – CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL **\$ 2.425,00**

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.

NOTA 12

1490 – CUENTAS POR COBRAR VARIAS **\$ 6,00**

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a planillas emitidas está compuesto por:

149090 – Otros	\$6,00
Otras cuentas por cobrar / Diferencias	\$ 6,00

Estos valores corresponden a la diferencia por cobrar al BIESS por la emisión de retenciones a las facturas de comisión por las inversiones del mes de diciembre 2020 con la Bolsa de Valores de Quito y en el mes de mayo 2021, con la Bolsa de Valores de Guayaquil.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE JUNIO 2021**

16 - PROPIEDAD Y EQUIPO

\$ 4.594,67

Al 30 de junio 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)

\$ (2.461,28)

(Depreciación Muebles y Enseres)	\$ (2.456,28)
(Depreciación Equipo de Oficina)	\$ (1,00)
(Depreciación Equipo de Computación)	\$ (4,00)

NOTA 14

17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

\$ 36.187,94

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) \$ (22.063,41)

(Edificios)	\$ (22.063,41)
-------------	----------------

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 30 DE JUNIO 2021**

1901 – Pagos Anticipados **\$64,28**

El saldo de esta cuenta corresponde al anticipo entregado como garantía por el contrato de arrendamiento para la ofician 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 **\$ 4'708.238,87**

21 - CUENTA INDIVIDUAL **\$ 4'682.432,16**

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

210105 - Aportes Personales **\$ 1'446.845,24**

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 **\$ 1'741.663,98**

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

210115 - Aporte Personal Adicional **\$ 1'491.443,80**

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 **\$ 17.523,92**

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 30 DE JUNIO 2021**

2304 - Impuestos Y Tasas **\$ 343,33**

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 **\$ 1.629,98**

Al 30 de junio de 2021 el saldo de esta cuenta se conforma por:

Seguro de Desgravamen **\$ 312,66**

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 **\$ 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 **\$ 8.282,79**

Al 30 de junio de 2021, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

2502 - Beneficios Sociales **\$ 7.052,16**

Desglosado de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	\$ 2.123,46
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 990,55
Provisión Jubilación Patronal	\$ 1.941,61
Provisión Bonificación por Desahucio	\$ 1.996,54

2503 - Aportes y Retenciones less **\$967,42**

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

Aporte Personal less	\$ 343,97
Aporte Patronal less	\$ 442,27
Descuentos préstamos less	\$ 181,18

2505 - Retenciones en La Fuente **\$ 263,21**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fuente Sri 10%	\$ 244,11
Retenciones Fuente Sri 1.75%	\$ 1,01
Retenciones Fuentes Sri 2.75%	\$ 18,09

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE JUNIO 2021**

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

\$67.930,76

El saldo de esta cuenta refleja todos los gastos incurridos en el periodo, distribuido en gastos de personal, gastos por bienes y servicios de consumo, gastos financieros y operativos, gastos no operativos, depreciaciones y amortizaciones; otros gastos.

NOTA 27

43 - GASTOS DE PERSONAL

\$ 31.342,91

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

NOTA 28

44- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

\$ 26.776,50

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

\$ 2.596,06

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

46 - GASTOS NO OPERATIVOS

\$ 2.056,61

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

47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

\$ 1.973,56

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 30 DE JUNIO 2021**

NOTA 32

48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS

\$ 3.185,12

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

\$ 163.408,38

51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

\$ 161.086,86

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

\$ 73.215,50

Rendimientos de inversiones en sector financiero privado y no privado.

NOTA 34

5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS

\$ 87.871,36

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 \$ 75.308,24

510210 – Prendarios \$ 12.563,12

53 - OTROS INGRESOS

\$ 2.321,52

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

NOTA 36

7 - CUENTAS DE ORDEN

\$ 2'792.763,73

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 30 DE JUNIO 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	\$ 1'069.007,10
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL AUSTRO	\$ 4.057,20
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	\$ -114.738,31

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	\$ 427.060,00
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**

ACTIVO					
MES	may-21	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,796,588.59	\$ 4,820,239.88	\$ 23,651.29	Incremento por colocación de inversiones privativas y no privativas.	
UTILIDAD					
MES	may-21	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 76,053.60	\$ 95,477.62	\$ 19,424.02	Incremento por intereses ganados en inversiones privativas y no privativas.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	may-21	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,674,471.38	\$ 4,682,432.16	\$ 7,960.78	Incremento por variación de aportaciones de participes y distribución de rendimientos año 2020.	
GASTO					
MES	may-21	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 58,774.17	\$ 67,930.76	\$ 9,156.59	Incremento de gastos operativos mensuales del Fondo como provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios.	
INGRESO					
MES	may-21	jun-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 134,827.77	\$ 163,408.38	\$ 28,580.61	Incremento por intereses ganados en inversiones privativas y no privativas.	



Elaborado por: Ing. Adriana Orbea MSc.



Revisado por: Ing. Byron Bermeo Oliveros