



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Oficio No. 2017-035-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de mayo de 2017

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 5/8/2017 5:28:08 PM
Entidad Remitente: FCPC ESPE
Remitente : ALEJANDRO PALACIOS
Al contestar cite este No.: T-17074-17



Doctora
Myriam Muñoz
COORDINADORA DE FONDOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 30 de abril del 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2017-034-ESPE-fcpc, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

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

Atentamente,


Ing. Alejandro Palacios M.

Representante Legal - Administración BIESS

Adjunto:

- Balance General
- Balance de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Flujo de Efectivo
- Cuadre ecuación contable

invierte en tu futura

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE. Telf: 3969-400 ext. 3250 / fondospe@espo.edu.ec
www.espe.edu.ec


09-05/2017
10:45

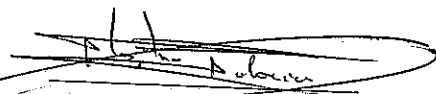
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2017

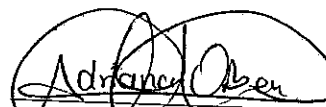
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
1	ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES					
1101	CAJA	1				3,375,855.54
110110	Caja Chica			200.00	2,048,789.08	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		200.00			
110205	Bancos e Instituciones Locales			2,048,589.08		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,048,589.08			
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2				250,449.91
120130	Reportos Financieros					
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO					
120205	Valores de Titularización			250,449.91		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		250,449.91			
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3				946,388.64
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			816,216.03		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			142,935.39		
139905	(Quirografarios)			12,762.78		
139910	(Prendarios)		10,852.71			
4	CUENTAS POR COBRAR		1,910.07			
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4				20,280.46
140110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado			14,196.75		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		14,196.75			
140310	Anticipo de Sueldos			6,000.00		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		6,000.00			
149090	Otros			83.71		
15	INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		83.71			
1502	PROYECTOS TERMINADOS	5				106,896.27
150205	Inmuebles disponibles para la venta			106,896.27		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		106,896.27			
1602	BIENES MUEBLES	6				3,051.18
160205	Muebles y Enseres			8,324.41		
160210	Equipo de Oficina		551.00			
160215	Equipo de Computación		383.87			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		7,389.54			
169910	(Depreciación Muebles y Enseres)			5,273.23		
169915	(Depreciación Equipo de Oficina)		47.74			
169920	(Depreciación Equipo de Computación)		199.63			
4	GASTOS		5,025.86			
	TOTAL ACTIVO MÁS GASTOS					38,671.36
2	PASIVO					3,414,526.90
21	CUENTA INDIVIDUAL					3,373,411.65
1	CESANTIA	7				3,097,893.95
210105	Aportes Personales			3,097,893.95		
210110	Aporte Patronales		934,007.25			
210115	Aporte Personal Adicional		1,880,769.72			
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		277,433.47			
22	BENEFICIO DEFINIDO		5,683.51			
2201	CESANTIA	8				256.55
220105	Aportes Personales			256.55		
23	CUENTAS POR PAGAR		256.55			
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	9				263,692.48
230115	Otras Prestaciones			259,938.73		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		259,938.73			
230410	Retenciones IVA			107.18		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		107.18			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			2,143.55		
239010	Proveedores			1,503.02		
239090	Otras Cuentas por pagar		102.60			
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,400.42			
2502	BENEFICIOS SOCIALES	10				11,568.67
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			8,479.17		
2504	FONDO DE RESERVA			623.62		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			107.21		
				2,358.67		

invierte en tu futuro

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Telf.: 3989-400 ext. 3260 / fondoespe@espe.edu.ec
www.espe.edu.ec

3	PATRIMONIO					
34	RESULTADOS	11				
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO					
5	INGRESOS					
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					
7	CUENTAS DE ORDEN					41,115.25
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	12				3,414,526.90
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS					
710105	Pagarés			1,023,174.77	1,023,174.77	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1,023,174.77			
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS					1,023,174.77
				1,023,174.77		


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

FÓRMULA (Enero - Noviembre)

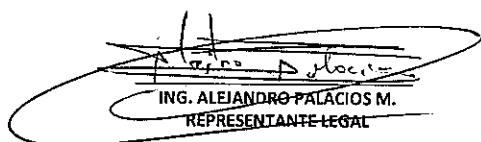
ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
3,375,855.54		38,671.36		- 3,373,411.65		-		- 41,115.25
		3,414,526.90		= -				3,414,526.90
DIFERENCIA			=					-

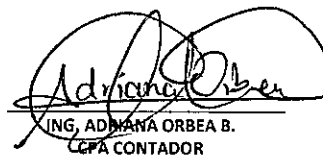
invierte en tu futuro

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Telf.: 3989-400 ext. 3260 / fondoespe@espe.edu.ec
www.espe.edu.ec

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
4	GASTOS					
43	GASTOS DE PERSONAL	13				38,671.36
4301	GASTOS DEL PERSONAL					
430105	Remuneraciones o salarios			18,411.20		
430115	Décimos Sueldos		11,548.56			
430120	Aporte Patronal		1,304.04			
430125	Fondo de Reserva		1,403.16			
430135	Por desahucio o despido		428.84			
430190	Otros		3,126.60			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		600.00			
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	14			7,281.07	
440115	Movilizaciones			1,327.92		
440120	Impresión, reproducción y publicidad		169.04			
440130	Servicios de Aseo y Limpieza		639.88			
440190	Otros Servicios generales		40.00			
4403	INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		479.00			
440390	Otras			20.00		
45	HONORARIOS A PROFESIONALES		20.00			
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada			3,582.13		
440515	Servicios Profesionales		2,877.78			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		704.35			
440605	Material de Oficina			571.02		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA					
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos			1,780.00		
440790	Otros		80.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	15	1,700.00			
4502	COSTOS FINANCIEROS				1,271.84	
450210	Gastos Bancarios			196.20		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		196.20			
46	GASTOS NO OPERATIVOS			1,075.64		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	16			1,531.57	
460105	Impuestos y Tasas		175.29			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		1,332.21			
460190	Otros		24.07			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	17			8,806.52	
4701	GASTOS POR DEPRECIACIÓN			497.71		
470115	Depreciación Muebles y Enseres		18.36			
470125	Depreciación Equipo de Computación		479.35			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			8,308.81		
470405	Por préstamos quirografarios		8,308.81			
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	18			1,369.16	
4890	OTROS			1,369.16		
489090	Otros		1,369.16			
51	INGRESOS					41,115.25
5101	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19			40,588.78	
510105	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			14,692.35		
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		7,348.16			
510110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		7,344.19			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			25,896.43		
510205	Quirografarios		21,639.82			
510210	Prendarios		4,256.61			
53	OTROS INGRESOS	20			526.47	
5390	INGRESOS VARIOS			526.47		
539005	Reversión de Provisiones		522.96			
539090	Otros Ingresos		3.51			


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

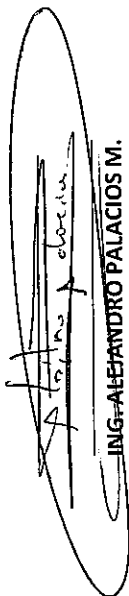

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

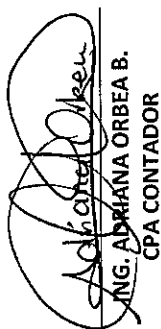
invierte en tu futuro

Av. General Rumiñahui s/n Campus ESPE, Telf.: 3989-400 ext. 3260 / fondoespe@espe.edu.ec
www.espe.edu.ec

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2017

CUENTA	CONCEPTO	Saldo 31/03/2017	Aumento	Disminución	Saldo 30/04/2017
3	PATRIMONIO	2,853.33	-	-	2,443.89
34	RESULTADOS	2,853.33	-	-	2,443.89
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	-	-	-
340108	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2016	-	-	-	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,853.33	-	-	2,443.89
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2,853.33	-	409.44	2,443.89


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

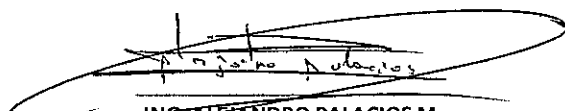
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

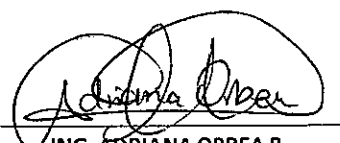
FLUJO DE EFECTIVO

METODO DIRECTO

DEL 01 AL 30 DE ABRIL DEL 2017

SALDO CAJA CHICA	200.00
SALDO PRODUBANCO	1,385.90
SALDO BANCO DEL PACIFICO	101,226.32
SALDO BANCO INTERNACIONAL	44,942.76
TOTAL SALDO EFECTIVO	147,754.98
SALDO INICIAL DE EFECTIVO PRODUBANCO	1,385.90
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO DEL PACIFICO	101,226.32
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO INTERNACIONAL	44,942.76
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	72,275.81
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	1,864,889.41
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	(36,131.12)
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES PRODUBANCO	77,434.50
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES BANCO DEL PACIFICO	1,426.08
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES BANCO INTERNACIONAL	-
+ RECUPERACIÓN INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	1,951,137.50
- CREDITOS OTORGADOS PRODUBANCO	3,410.29
- CREDITOS OTORGADOS BANCO DEL PACÍFICO	76,603.63
- CREDITOS OTORGADOS BANCO INTERNACIONAL	34,133.23
- PAGO POR CESANTIAS BANCO DEL PACIFICO	10,383.73
- PAGO POR CESANTIAS BANCO INTERNACIONAL	555.36
- GASTOS OPERATIVOS PRODUBANCO	1,748.40
- GASTOS OPERATIVOS BANCO DEL PACIFICO	686.81
- GASTOS OPERATIVOS BANCO INTERNACIONAL	1,442.53
ACTIVIDADES DE INVERSION	-
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	-
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	-
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	-
= EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO PRODUBANCO	73,661.71
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO DEL PACIFICO	1,966,115.73
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO INTERNACIONAL	8,811.64
+ SALDO DE CAJA CHICA	200.00
= EFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO	2,048,789.08


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

CUADRE ECUACION CONTABLE

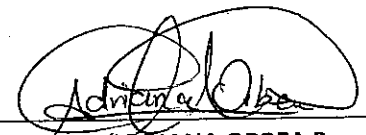
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	3,375,855.54
4	GASTOS	38,671.36
TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)		3,414,526.90
2	PASIVO	- 3,373,411.65
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	- 41,115.25
TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)		- 3,414,526.90

DIFERENCIA TOTAL CUENTAS

-


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

Oficio No. 2017-034-ESPE-fcpc
Sangolquí, 8 de mayo de 2017

Economista

Mayra Flores Aneloa

**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto al presente los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE: Balance General; Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios de Patrimonio, Hoja de Información mensual, Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 30 de abril del 2017 y cuadro de ecuación contable, los mismos que han sido enviados vía electrónica al funcionario correspondiente.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,



Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal - Administración BIESS



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-25984-E
Fecha : 2017-05-08 16:35:39 GMT -05
Recibido por : Sandra Tatiana Bastidas Chiluiza

Entregado en la oficina
Al Sr. Alejandro Palacios M. Representante Legal - Administración BIESS
Calle 10 de Agosto 1000, Quito, Ecuador