

Oficio No. 2017-073-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de septiembre del 2017

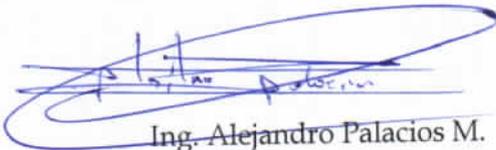
Doctora  
Myriam Muñoz  
**COORDINADORA DE FONDOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de agosto del 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2017-072-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:

- 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



T-21302.  
BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

11:27  
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

*invierte en tu futuro*

Oficio No. 2017-072-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de septiembre del 2017

Economista

Mayra Flores Aneloa

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

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 31 de agosto 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-2017-49204-E  
Fecha : 2017-09-08 10:46:18 GMT -05  
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

*invierte en tu futuro*

<b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO "FCPC-ESPE"</b>	<b>Nro. 2</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	953
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	953
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	460
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	122,586.21
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:adriana.orbea@fcpcespe.com">adriana.orbea@fcpcespe.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0984654493
NOMBRE DEL GERENTE	DILMER ALEJANDRO PALACIOS MONCAYO
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:alejandro.palacios@fcpcespe.com">alejandro.palacios@fcpcespe.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. El Progreso S/N y 10 de diciembre (Sangolquí)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260



**FIRMA GERENTE**  
**RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN**

*invierte en tu futuro*

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

CUADRE ECUACION CONTABLE

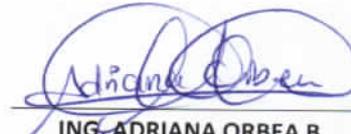
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	3,470,918.54
4	GASTOS	76,599.60
TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)		<u>3,547,518.14</u>
2	PASIVO	- 3,430,990.10
3	PATRIMONIO	- 17,710.35
5	INGRESOS	- 98,817.69
TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)		<u>- 3,547,518.14</u>

DIFERENCIA TOTAL CUENTAS



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.  
CPA CONTADOR

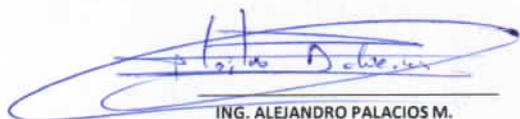
*invierte en tu futuro*

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
						3,470,918.54
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>					
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>			99,274.75	
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>			200.00		
110110	Caja Chica		200.00			
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>			99,074.75		
110205	Bancos e Instituciones Locales		99,074.75			
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>		1,800,000.00		2,050,449.91
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>			1,800,000.00		
120130	Reportos Financieros		1,800,000.00			
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>			250,449.91		
120205	Valores de Titularización		250,449.91			
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>			1,186,094.99	
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>			1,075,212.23		
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>			118,040.87		
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>			- 7,158.11		
139905	(Quirografarios)		- 5,699.09			
139910	(Prendarios)		- 1,459.02			
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>			24,025.59	
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			22,941.88		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		2,112.50			
140110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		20,829.38			
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>			1,000.00		
140310	Anticipo de Sueldos		1,000.00			
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>			83.71		
149090	Otros		83.71			
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>5</b>			2,668.08	
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>			8,324.41		
160205	Muebles y Enseres		551.00			
160210	Equipo de Oficina		383.87			
160215	Equipo de Computación		7,389.54			
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>			- 5,656.33		
169910	(Depreciación Muebles y Enseres)		- 66.10			
169915	(Depreciación Equipo de Oficina)		- 199.63			
169920	(Depreciación Equipo de Computación)		- 5,390.60			
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>6</b>			108,405.22	
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>			123,285.56		
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>			- 14,880.34		
179905	(Edificios)		- 14,880.34			
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>					76,599.60
	<b>TOTAL ACTIVO MÁS GASTOS</b>					3,547,518.14
						3,430,990.10
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>				3,157,110.25	
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>			3,157,110.25	
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>					
210105	Aportes Personales		966,563.74			
210110	Aporte Patronales		1,869,917.33			
210115	Aporte Personal Adicional		316,318.99			
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		4,310.19			
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>8</b>			256.55	
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>				256.55	
220105	Aportes Personales		256.55			
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9</b>			260,754.02	
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>				257,359.18	
230115	Otras Prestaciones		257,359.18			
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>				96.02	
230410	Retenciones IVA		96.02			
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>				1,047.37	
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>				2,251.45	
239010	Proveedores		75.24			
239090	Otras Cuentas por pagar		2,176.21			
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>10</b>			12,869.28	
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>				11,849.39	
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>				830.21	
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>				107.21	
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>				82.47	

*invierte en tu futuro*

3	PATRIMONIO					17,710.35
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	11				17,710.35
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES			17,710.35		
34	RESULTADOS	12				-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO					-
5	INGRESOS					98,817.69
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					3,547,518.14
7	CUENTAS DE ORDEN					-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	13				1,329,687.92
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			1,329,687.92		
710105	Pagarés		1,329,687.92			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO					1,329,687.92
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			1,329,687.92		



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.  
CPA CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE  
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

FÓRMULA (Enero - Noviembre)

ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
3,470,918.54		76,599.60		3,430,990.10		17,710.35		98,817.69
		3,547,518.14	=	3,547,518.14				
		DIFERENCIA	=	-				

*invierte en tu futuro*

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>					
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>					
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>	<b>14</b>			1,321.06	76,599.60
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			1,321.06		
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>15</b>			37,167.65	
430105	Remuneraciones o salarios			37,167.65		
430115	Décimos Sueldos		22,896.98			
430120	Aporte Patronal		2,608.08			
430125	Fondo de Reserva		2,806.32			
430135	Por desahucio o despido		1,000.23			
430190	Otros		6,253.20			
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		1,602.84			
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>16</b>			13,692.16	
440105	Servicios básicos			2,128.62		
440115	Movilizaciones		60.00			
440120	Impresión, reproducción y publicidad		336.69			
440130	Servicios de Aseo y Limpieza		655.43			
440190	Otros Servicios generales		120.00			
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		956.50			
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas			560.00		
440390	Otros		540.00			
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		20.00			
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada			7,705.27		
440515	Servicios Profesionales		6,377.78			
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		1,327.49			
440605	Material de Oficina			1,168.27		
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		1,168.27			
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos			2,130.00		
440790	Otros		80.00			
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		2,050.00			
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>17</b>			430.48	
450210	Gastos Bancarios			430.48		
<b>4504</b>	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		430.48			
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>					
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>18</b>			2,933.81	
460105	Impuestos y Tasas			2,933.81		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		175.29			
460190	Otros		2,686.06			
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		72.46			
<b>4701</b>	<b>GASTOS POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>19</b>			18,916.34	
470115	Depreciación Muebles y Enseres			880.81		
470125	Depreciación Equipo de Computación		36.72			
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		844.09			
470405	Por préstamos quirografarios			3,155.19		
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		3,155.19			
470710	Edificios			14,880.34		
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		14,880.34			
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	<b>20</b>			2,138.10	
489090	Otros			2,138.10		
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		2,138.10			
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>					98,817.69
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>21</b>			97,819.63	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado			37,152.97		
510110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		20,404.54			
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		16,748.43			
510205	Quirografarios			60,666.66		
510210	Prendarios		53,137.12			
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		7,529.54			
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>22</b>			998.06	
539005	Reversión de Provisiones			998.06		
539090	Otros Ingresos		994.55			
			3.51			


**ING. ALEJANDRO PALACIOS M.**  
REPRESENTANTE LEGAL


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

*invierte en tu futuro*

# **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**

## **NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

### **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

#### **POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION**

##### **a. Antecedentes**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE, FCPC-ESPE es una persona jurídica de derecho privado, legalmente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, de beneficio social y sin fines de lucro, de naturaleza previsional, con independencia económica y administrativa, con patrimonio propio y autónomo.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos y Seguros, además está regulada por la Constitución Política de la República, por la Ley de Seguridad Social, por la Ley del Sistema Financiero, por el Código Civil y por las disposiciones de su Estatuto.

##### **b. Finalidad del Fondo**

Tiene por finalidad el Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE; FCPC-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**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE; FCPC-ESPE se encuentra estructurada de la siguiente manera:

- 1.- Representante Legal
- 2.- Contadora
- 3.- Oficial de Crédito
- 4.- Asistente Administrativo

##### **d. Preparación de los Estados Financieros**

El Fondo Complementario Previsional Cerrado ESPE; FCPC-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 ESPE NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

**ACTIVOS** **\$ 3'470.918,54**

---

**NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES** **\$ 99.274,75**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

**Caja \$ 200,00**

Al 31 de agosto del 2017, 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.

**Bancos e instituciones financieras locales** **\$ 99.074,75**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Produbanco Cta. Cte. 0256013996	\$ 90.266,48
Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814	\$ 8.704,29
Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1	\$ 103,98

El Fondo para propósitos del Estado de flujo de efectivo considera como efectivo y equivalentes de efectivo únicamente los saldos del efectivo en caja y bancos e instituciones financieras locales.

**NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS** **\$ 2'050.449,91**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO** **\$1'800.000,00**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a esta cuenta es por un reporto financiero realizado para 21 días.

**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO** **\$ 250.449,91**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Valores de Titularización se compone por las inversiones en cupones de capital e interés detalladas a continuación:

ATU ARTÍCULOS DE ACERO S.A.	\$ 120.823,69
SUPERDEPORTE S.A.	\$ 129.626,22

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

### **NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS**

**\$ 1'186.094,99**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

<b>Préstamos Quirografarios Por Vencer:</b>	<b>\$1'075.212,23</b>
<b>Préstamos Prendarios Por Vencer:</b>	<b>\$118.040,87</b>
<b>Provisión Para Inversiones Privativas:</b>	<b>\$ (7.158,11)</b>

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

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.

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; además de un seguro de desgravamen, conforme lo estipula la Ley.

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 4: CUENTAS POR COBRAR**

**\$ 24.025,59**

<b>Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas</b>	<b>\$22.941,88</b>
--	--------------------

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

<b>Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado</b>	<b>\$2.112,50</b>
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico	\$2.112,50
<b>Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado</b>	<b>\$20.829,38</b>
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Superdeporte S.A.	\$1.847,74
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A.	\$18.981,64

<b>Cuentas Por Cobrar Al Personal</b>	<b>\$ 1.000,00</b>
---------------------------------------	--------------------

Este valor corresponde a anticipo de sueldo de la Srta. Adriana Orbea, mismos que será descontado en cuotas mensuales de su rol de pagos.

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**

### **NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

**Cuentas Por Cobrar Varias** **\$ 83,71**

El saldo de la cuenta está conformado por una cuota por \$80,15 de un préstamo quirografario a nombre de Patricia Verdesoto, mismo que después del análisis de cuentas se aplicó a una cuenta por cobrar a la ex contadora debido a una mala aplicación contable.

También consta una pequeña diferencia de \$3,56 que fue transferido en exceso al BIESS para la última inversión que se realizó en Bolsa de Valores, mismo que debe ser reembolsado al Fondo.

**NOTA 5: PROPIEDAD Y EQUIPO** **\$ 2.668,08**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>\$8.324,41</b>
Desglosado de la siguiente manera:	
Sillas de oficina	\$551,00
Equipo de oficina	\$383,87
Equipo de Computación	\$7.389,54
<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>	<b>\$(5.656,33)</b>
(Depreciación Muebles y Enseres)	\$(66,10)
(Depreciación Equipo de Oficina)	\$(199,63)
(Depreciación Equipo de Computación)	\$(5.390,60)

**NOTA 6: BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** **\$ 108.405,22**

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

La cuenta está conformada por lo siguiente:

<b>Edificios</b>	<b>\$ 123,285.56</b>
Desglosado de la siguiente manera:	
Oficina Esmeraldas	\$22.779,90
Casa Conjunto Alcalá del Valle	\$100.505,66
<b>(Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación)</b>	<b>\$ -14.880,34</b>
(Edificios)	\$ -14.880,34

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

**PASIVOS** **\$ 3'430.990,10**

**NOTA 7: CUENTA INDIVIDUAL** **\$ 3'157.110,25**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

- **Aportes Personales** **\$966.563,74**

El saldo de la cuenta Aportes Personales corresponde al aporte mensual normal de cada partícipe y sus respectivos rendimientos.

- **Aportes Patronales** **\$1'869.917,33**

El saldo de esta cuenta corresponde a los valores de los partícipes que no han retiraron su aporte personal durante el período del 2000 al 2010 y que no aportan en la actualidad, los aportes personales mensuales de partícipes activos y sus respectivos rendimientos.

- **Aporte Personal Adicional** **\$316.318,99**

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

- **Aporte Retiro Voluntario Cesantía** **\$4.310,19**

El saldo de esta cuenta corresponde al aporte patronal, rendimiento patronal, diferencia de aportes personales y sus respectivos rendimientos del Sr. Carrasco Medina Francisco, quien solicitó su retiro voluntario en el mes de marzo 2017, y estos valores se reclasificaron para entregarlo cuando el señor cese sus funciones en la ESPE.

**NOTA 8: BENEFICIO DEFINIDO** **\$256,55**

El saldo de esta cuenta corresponde a las diferencias por trunqueos al momento de realizar el cálculo de distribución de rendimientos, los cuales se mantendrán como reservas para solventar inconvenientes que se puedan presentar a futuro.

**NOTA 9: CUENTAS POR PAGAR** **\$ 260.754,02**

**Prestaciones Liquidadas Por Pagar** **\$257.359,18**

En esta cuenta constan los valores de Rendimientos Acumulados anteriores al 2011, mismos que son entregados al momento que un partícipe solicita su cesantía.

También constan los valores que erróneamente no se entregaron a partícipes cesantes de años pasados, aportes y rendimientos de partícipes no identificados.

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

**Impuestos Y Tasas**

**\$96,02**

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

**Tasa De Administración Biess**

**\$1.047,37**

Este valor corresponde a la provisión para pagar la tasa de administración del BIESS.

**Otras Cuentas Por Pagar**

**\$2.251,45**

Al 31 de agosto del 2017 el saldo de esta cuenta se conforma por:

**Proveedores**

**\$75,24**

Este valor corresponde a la factura del plan celular adquirido por el Fondo, el cual será pagado en 24 cuotas.

**Seguro de Desgravamen**

**\$1.318,38**

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**

**\$227,83**

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**

**630,00**

Este valor corresponde a la factura por pagar de los honorarios de la Ab. Gabriela Hernández.

**NOTA 10: OBLIGACIONES PATRONALES**

**\$ 12.869,28**

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

**Beneficios Sociales**

**\$11.849,39**

Desglosado de la siguiente manera:

DECIMO TERCER SUELDO

\$2.088,17

DECIMO CUARTO SUELDO

\$20,20

PROVISION LIQUIDACION PERSONAL

\$9.741,02

Dentro de Beneficios Sociales se incluyó la provisión por liquidación del personal que labora en el Fondo, mismo que se registrará mensualmente.

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

**Aportes y Retenciones less** **\$830,61**

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

APORTE PERSONAL IESS	\$272,84
APORTE PATRONAL IESS	\$350,79
DESCUENTO PRESTAMOS IESS	\$206,58

**Fondo De Reserva** **\$107,21**

Este valor será liquidado en el siguiente mes en el pago de planillas al IESS de Fondos de Reserva.

**Retenciones en La Fuente** **\$ 82,47**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

RETENCIONES FISCALES SRI 1%	\$0,43
RETENCIONES FISCALES SRI 2%	\$2,00
RETENCIONES FISCALES SRI 10%	\$80,04

**PATRIMONIO** **\$17.710,35**

---

**NOTA 11: SUPERÁVIT POR VALUACIONES** **\$17.710,35**

El saldo de esta cuenta corresponde al excedente que se reflejó al registrar el nuevo avalúo de las casas que dispone el fondo, considerando para este avalúo las adecuaciones que se realizaron anteriormente.

**NOTA 12: RESULTADOS**

La cuenta de resultados se mantiene con saldo cero, debido a la nueva estructura exigida por la Superintendencia de Bancos, en la que no debemos registrar el resultado de enero a noviembre.

**NOTA 13: CUENTAS DE ORDEN** **\$ 1'329.687,92**

Los saldos de las cuentas de orden corresponden a los préstamos quirografarios del año 2016 y año 2017, mismos que se van actualizando mensualmente para dar de baja los préstamos cancelados en su totalidad.

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE**

### **NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

---

#### **GASTOS**

**\$ 76.599,60**

#### **NOTA 14: PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** **\$1.321,06**

La pérdida en venta o valuación de activos corresponde al valor registrado por la diferencia del valor en libros y el avalúo de la oficina de Esmeraldas, propiedad del Fondo, misma que está disponible para la venta.

#### **NOTA 15: GASTOS DE PERSONAL** **\$37.167,65**

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 16: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** **\$13.692,16**

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 17: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS** **\$430,48**

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

#### **NOTA 18: GASTOS NO OPERATIVOS** **\$2.933,81**

Los gastos no operativos están conformados por los impuestos, tasas y contribuciones que debe cumplir el fondo, tales como, pago de impuesto predial y contribución a la Superintendencia de Bancos.

#### **NOTA 19: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** **\$18.916,34**

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

#### **NOTA 20: OTROS GASTOS Y PERDIDAS** **\$2.138,10**

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, compra de un dispensador de agua y otras compras eventuales.

# FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

## NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

---

### INGRESOS

\$ 98.817,69

#### NOTA 21: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

\$97.819,63

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.

#### NOTA 22: OTROS INGRESOS

\$998,06

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

### 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	\$ 93.381,69
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	\$ 1'808.532,16
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	\$ -63.399,98

#### 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.

ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ (1'805.000,00)
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	\$ (1'800.000,00)
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	\$ (4.000,00)
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	\$ (1.000,00)



**ING. ALEJANDRO PALACIOS M.**  
REPRESENTANTE LEGAL



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

HOJA DE OBSERVACIONES  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE  
LA ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO "FCPC-ESPE"

2

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 3,442,672.91	\$ 3,470,918.54	\$ 28,245.63	Incremento de créditos quirografarios.
UTILIDAD				PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 12,150.75	\$ 22,218.09	\$ 10,067.34	Incremento por intereses de créditos quirografarios e intereses de inversiones no privativas.
CUENTA INDIVIDUAL				PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 3,138,693.92	\$ 3,157,110.25	\$ 18,416.33	Incremento por aportación personal mensual.
GASTO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 60,112.60	\$ 68,637.48	\$ 8,524.88	Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios.
INGRESO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 80,788.23	\$ 98,817.69	\$ 18,029.46	Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios e intereses de inversiones no privativas.



Elaborado por: Adriana Orbea B.



Revisado por: Alejandro Palacios M.