

Oficio No. 2017-019-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de marzo de 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 28 de febrero del 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2017-018-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

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/9/2017 9:41:42 AM
Entidad Remitente: FCPC ESPE
Remitente : ALEJANDRO PALACIOS
Al contestar cite este No.: T-15134-17



29-03-17
1140

Oficio No. 2017-018-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de marzo 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 y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 28 de febrero del 2017, 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-2017-13021-E
Fecha : 2017-03-08 15:20:46 GMT -05
Recibido por : María de los Angeles Elizalde Carreño

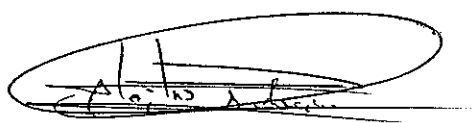
invierte en tu futuro

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
BALANCE GENERAL
DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

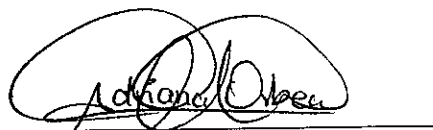
1	ACTIVO	3,378,784.35
11	FONDOS DISPONIBLES	68,960.51
1101	CAJA	200.00
110110	Caja Chica	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	68,760.51
110205	Bancos e Instituciones Locales	68,760.51
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,376,535.62
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,100,000.00
120130	Reportos Financieros	2,100,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	276,535.62
120205	Valores de Titularizacion	276,535.62
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	805,664.07
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	654,597.23
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	156,518.88
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 5,452.04
139905	(Provisión Préstamos Quirografarios)	- 3,235.16
139910	(Provisión Préstamos Prendarios)	- 2,216.88
14	CUENTAS POR COBRAR	17,434.72
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	14,601.01
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	1,093.76
140110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado	13,507.25
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,750.00
140310	Anticipo de Sueldos	2,750.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	83.71
149090	Otros	83.71
15	INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	106,896.27
1502	PROYECTOS TERMINADOS	106,896.27
150205	Inmuebles disponibles para la venta	106,896.27
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	3,293.16
1602	BIENES MUEBLES	8,324.41
160205	Muebles y Enseres	551.00
160210	Equipo de Oficina	383.87
160215	Equipo de Computación	7,389.54

invierte en tu futuro

1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-	5,031.25
169910	(Depreciación Muebles y Enseres)	-	38.56
169915	(Depreciación Equipo de Oficina)	-	199.63
169920	(Depreciación Equipo de Computación)	-	4,793.06
2	PASIVO	-	3,256,825.74
21	CUENTA INDIVIDUAL	-	2,847,734.84
2101	CESANTIA	-	2,847,734.84
210105	Aportes Personales	-	838,501.22
210110	Aporte Patronales	-	1,735,924.60
210115	Aporte Personal Adicional	-	273,309.02
22	BENEFICIO DEFINIDO	-	132,108.19
2201	CESANTIA	-	132,108.19
220105	Aportes Personales	-	132,108.19
23	CUENTAS POR PAGAR	-	269,578.35
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-	264,375.58
230115	Otras Prestaciones	-	264,375.58
2304	IMPUESTOS Y TASAS	-	345.10
230410	Retenciones IVA	-	345.10
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	-	1,604.03
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	3,253.64
239010	Proveedores	-	116.28
239090	Otras Cuentas por pagar	-	3,137.36
25	OBLIGACIONES PATRONALES	-	7,404.36
2502	BENEFICIOS SOCIALES	-	6,263.85
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	-	778.46
2504	FONDO DE RESERVA	-	107.21
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	-	254.84
3	PATRIMONIO	-	121,958.61
34	RESULTADOS	-	121,958.61
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	114,516.43
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-	7,442.18
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		-	3,378,784.35



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

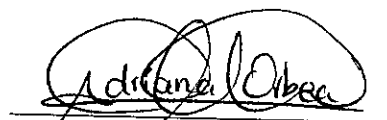
4	GASTOS	
43	GASTOS DE PERSONAL	17,448.47
4301	GASTOS DEL PERSONAL	9,205.60
430105	Remuneraciones o salarios	9,205.60
430115	Décimos Sueldos	5,774.28
430120	Aporte Patronal	652.02
430125	Fondo de Reserva	701.58
430135	Por desahucio o despido	214.42
430190	Otros	1,563.30
		300.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	5,452.61
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,019.52
440115	Movilizaciones	135.14
440120	Impresión, reproducción y publicidad	639.88
440190	Otros Servicios generales	244.50
4403	INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	20.00
440390	Otras	20.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,867.78
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	2,177.78
440515	Servicios Profesionales	690.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	390.31
440605	Material de Oficina	390.31
4407	GASTOS DE INFORMATICA	1,155.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	80.00
440790	Otros	1,075.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	628.95
4502	COSTOS FINANCIEROS	92.83
450210	Gastos Bancarios	92.83
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	536.12
46	GASTOS NO OPERATIVOS	175.29
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	175.29
460105	Impuestos y Tasas	175.29
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	946.99
4701	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	255.73
470115	Depreciación Muebles y Enseres	9.18
470125	Depreciación Equipo de Computación	246.55
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	691.26
470405	Por préstamos quirografarios	691.26
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1,039.03
4890	OTROS	1,039.03
489090	Otros	1,039.03

invierte en tu futuro

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	- 24,890.65
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	- 20,170.99
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	- 8,212.35
510110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado	- 4,883.59
		- 3,328.76
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	
510205	Quirografarios	- 11,958.64
510210	Prendarios	- 9,804.46
		- 2,154.18
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	- 4,500.00
		- 4,500.00
53	OTROS INGRESOS	
5390	INGRESOS VARIOS	- 219.66
539005	Reversión de Provisiones	- 219.66
539090	Otros Ingresos	- 216.15
		- 3.51
	PERDIDAS Y GANANCIAS	
		- 7,442.18
7	CUENTAS DE ORDEN	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	862,509.67
		862,509.67
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	- 862,509.67
		- 862,509.67



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

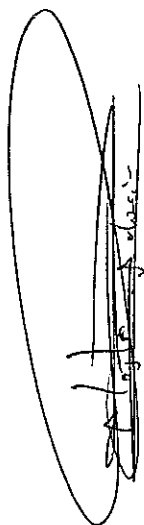


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

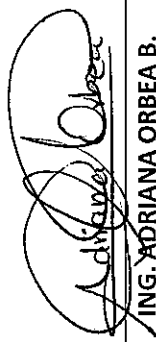
invierte en tu futuro

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

CUENTA	CONCEPTO	Saldo 31/01/2017	Aumento	Disminución	Saldo 28/02/2017
3	PATRIMONIO	122,368.49	-	-	121,958.61
34	RESULTADOS	122,368.49	-	-	121,958.61
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	114,516.43	-	-	114,516.43
340108	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2016	114,516.43	-	-	114,516.43
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	7,852.06	-	-	7,442.18
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7,852.06	-	409.88	7,442.18



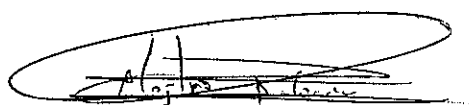
ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



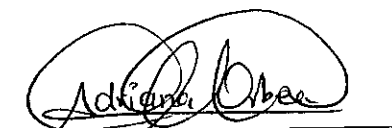
ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
FLUJO DE EFECTIVO
METODO DIRECTO
DEL 01 AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

SALDO CAJA CHICA	200.00
SALDO PRODUBANCO	4,793.75
SALDO BANCO DEL PACIFICO	2,052,272.90
SALDO BANCO INTERNACIONAL	11,021.58
TOTAL SALDO EFECTIVO	2,068,288.23
SALDO INICIAL DE EFECTIVO PRODUBANCO	4,793.75
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO DEL PACIFICO	2,052,272.90
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO INTERNACIONAL	11,021.58
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	138,366.48
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	47,814.63
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	(4,508.83)
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES PRODUBANCO	142,550.45
+ RECUPERACIÓN INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	54,031.50
+ MOVIMIENTOS OPERACIONALES BANCO DEL PACÍFICO	6,059.50
+ MOVIMIENTOS OPERACIONALES BANCO INTERNACIONAL	75,000.00
- CREDITOS OTORGADOS BANCO DEL PACÍFICO	10,555.90
- CREDITOS OTORGADOS BANCO INTERNACIONAL	72,758.05
- DEVOLUCION VALORES BANCO DEL PACIFICO	154.51
- PAGO POR CESANTIAS BANCO DEL PACIFICO	1,234.35
- PAGO POR CESANTIAS BANCO INTERNACIONAL	2,414.03
- GASTOS OPERATIVOS PRODUBANCO	4,183.97
- GASTOS OPERATIVOS BANCO DEL PACIFICO	331.61
- GASTOS OPERATIVOS BANCO INTERNACIONAL	4,336.75
ACTIVIDADES DE INVERSION	(2,181,000.00)
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	(2,100,000.00)
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	(75,000.00)
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	(6,000.00)
= EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO PRODUBANCO	68,160.23
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO DEL PACIFICO	87.53
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO INTERNACIONAL	512.75
+ SALDO DE CAJA CHICA	200.00
= EFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO	68,960.51



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

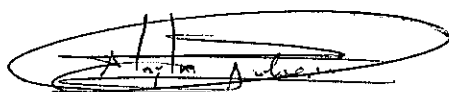
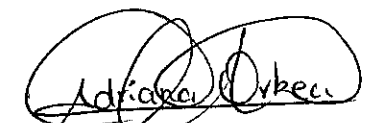
CUADRE ECUACION CONTABLE

AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	3,378,784.35
4	GASTOS	17,448.47
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		3,396,232.82
2	PASIVO	- 3,256,825.74
3	PATRIMONIO	- 114,516.43
5	INGRESOS	- 24,890.65
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		- 3,396,232.82

DIFERENCIA TOTAL GRUPOS

-

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGALING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR*invierte en tu futuro*