Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Oficio No. 2017-057-ESPE-fcpc

Sangolquí, 10 de julio 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 junio del 2017 y cuadre de ecuación contable, los mismos que han sido enviados vía electrónica al funcionario correspondiente.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

Fondo Complementario Previsional Cerrado

Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal – Administración BIESS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-37869-E
Fecha : 2017-07-10 16:02:39 GMT -05
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
1	ACTIVO					3,420,220.01
11	FONDOS DISPONIBLES	1			89,547.81	
1101	CAJA			200.00		
110110	Caja Chica		200.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES			89,347.81		
110205	Bancos e Instituciones Locales		89,347.81			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2			2,110,449.91	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			1,860,000.00		
120130	Reportos Financieros		1,860,000.00			
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			250,449.91		
120205	Valores de Titularizacion		250,449.91			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3			1,087,527.74	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			962,720.31		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			131,254.16		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			- 6,446.73		
139905	(Quirografarios)		- 4,750.62			
139910	(Prendarios)		- 1,696.11			
14	CUENTAS POR COBRAR	4			20,408.47	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			16,824.76		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		697.50			
140110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		16,127.26			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			3,500.00		
140310	Anticipo de Sueldos		3,500.00			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			83.71		
149090	Otros		83.71			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5			2,853.46	
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			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)			- 5,470.95		
169910	(Depreciación Muebles y Enseres)		- 56.92			
169915	(Depreciación Equipo de Oficina)		- 199.63			
169920	(Depreciación Equipo de Computación)		- 5,214.40			
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	6			109,432.62	
1702	EDIFICIOS			123,285.56		
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)			- 13,852.94		
179905	(Edificios)		- 13,852.94			
4	GASTOS					60,112.60
	TOTAL ACTIVO MÁS GASTOS					3,480,332.61
2	PASIVO					3,395,217.15
21	CUENTA INDIVIDUAL	7			3,122,017.42	
2101	CESANTIA			3,122,017.42		
210105	Aportes Personales		948,471.21			
210110	Aporte Patronales		1,873,019.01			
210115	Aporte Personal Adicional		294,843.69			
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		5,683.51			
22	BENEFICIO DEFINIDO	8			256.55	
2201	CESANTIA			256.55		
220105	Aportes Personales		256.55			
23	CUENTAS POR PAGAR	9			261,514.55	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			258,767.43		
230115	Otras Prestaciones		258,767.43			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			0.01		
230410	Retenciones IVA		0.01			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			1,047.37		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,699.74		
239010	Proveedores		88.92			
239090	Otras Cuentas por pagar		1,610.82			
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10			11,428.63	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			10,694.49		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			623.66		
2504	FONDO DE RESERVA			107.21		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			3.27		

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					67,405.11
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					3,480,332.61
7	CUENTAS DE ORDEN	13				-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				1,213,989.56	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			1,213,989.56		
710105	Pagarés		1,213,989.56			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				1,213,989.56	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			1,213,989.56		

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
AL 30 DE JUNIO DEL 2017

FÓRMULA (Enero - Noviembre)

ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
3,420,220.01		60,112.60		3,395,217.15		17,710.35		67,405.11
		3,480,332.61	=	3,480,332.61				
		DIFERENCIA	=	-				

Biess

FCPC Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
4	GASTOS					60,112.60
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	14			1,321.06	
4104	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS			1,321.06		
43	GASTOS DE PERSONAL	15			27,772.63	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			27,772.63		
430105	Remuneraciones o salarios		17,322.84			
430115	Décimos Sueldos		1,956.06			
430120	Aporte Patronal		2,104.74			
430125	Fondo de Reserva		643.26			
430135	Por desahucio o despido		4,689.90			
430190	Otros		1,055.83			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16			10,657.07	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			1,743.67		
440105	Servicios basicos		60.00			
440115	Movilizaciones		226.24			
440120	Impresión, reproducción y publicidad		655.43			
440130	Servicios de Aseo y Limpieza		80.00			
440190	Otros Servicios generales		722.00			
4403	INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS			560.00		
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		540.00			
440390	Otras		20.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			5,405.13		
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		4,277.78			
440515	Servicios Profesionales		1,127.35			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,168.27		
440605	Material de Oficina		1,168.27			
4407	GASTOS DE INFORMATICA			1,780.00		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		80.00			
440790	Otros		1,700.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	17			311.93	
4502	COSTOS FINANCIEROS			311.93		
450210	Gastos Bancarios		311.93			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			-		
46	GASTOS NO OPERATIVOS	18			1,538.57	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			1,538.57		
460105	Impuestos y Tasas		175.29			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		1,332.21			
460190	Otros		31.07			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	19			16,755.09	
4701	GASTOS POR DEPRECIACIÓN			695.43		
470115	Depreciación Muebles y Enseres		27.54			
470125	Depreciación Equipo de Computación		667.89			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			2,206.72		
470405	Por préstamos quirografarios		2,206.72			
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN			13,852.94		
470710	Edificios		13,852.94			
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	20			1,756.25	
4890	OTROS			1,756.25		
489090	Otros		1,756.25			
5	INGRESOS					67,405.11
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	21			66,644.14	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			23,971.13		
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		11,924.82			
510110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		12,046.31			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			42,673.01		
510205	Quirografarios		36,788.82			
510210	Prendarios		5,884.19			
53	OTROS INGRESOS	22			760.97	
5390	INGRESOS VARIOS			760.97		
539005	Reversión de Provisiones		757.46			
539090	Otros Ingresos		3.51			

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 30 DE JUNIO DEL 2017

CUENTA	CONCEPTO	Saldo 31/05/2017	Aumento	Disminución	Saldo 30/06/2017
3	**P A T R I M O N I O**	**12,031.27**	-	-	**25,002.86**
32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**	-	-	-	**17,710.35**
3201	**SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES**	-	-	-	**17,710.35**
320101	REVALORIZACIÓN ACTIVOS FIJOS	-	17,710.35	-	17,710.35
34	**RESULTADOS**	**12,031.27**	-	-	**7,292.51**
3401	**EXCEDENTES ACUMULADOS**	-	-	-	-
340108	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2016	-	-	-	-
3403	**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**	**12,031.27**	-	-	**7,292.51**
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	12,031.27	-	4,738.76	7,292.51

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
FLUJO DE EFECTIVO
METODO DIRECTO
DEL 01 AL 30 DE JUNIO DEL 2017

	SALDO CAJA CHICA	200.00
	SALDO PRODUBANCO	76,754.69
	SALDO BANCO DEL PACIFICO	9.56
	SALDO BANCO INTERNACIONAL	160.15
	TOTAL SALDO EFECTIVO	**77,124.40**
	SALDO INICIAL DE EFECTIVO PRODUBANCO	**76,754.69**
	SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO DEL PACIFICO	**9.56**
	SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO INTERNACIONAL	**160.15**
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	89,973.11
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	1,868,401.43
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	78,048.87
+	**ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES PRODUBANCO**	**91,994.52**
+	**RECUPERACIÓN INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO**	**1,902,295.83**
+	**MOVIMIENTOS OPERACIONALES BANCO DEL PACÍFICO**	**10,000.00**
+	**MOVIMIENTOS OPERACIONALES BANCO INTERNACIONAL**	**154,000.00**
-	**CREDITOS OTORGADOS BANCO DEL PACÍFICO**	**40,689.53**
-	**CREDITOS OTORGADOS BANCO INTERNACIONAL**	**67,780.71**
-	**PAGO POR CESANTIAS PRODUBANCO**	**323.76**
-	**PAGO POR CESANTIAS BANCO DEL PACIFICO**	**1,062.67**
-	**PAGO POR CESANTIAS BANCO INTERNACIONAL**	**7,296.05**
-	**GASTOS OPERATIVOS PRODUBANCO**	**1,697.65**
-	**GASTOS OPERATIVOS BANCO DEL PACIFICO**	**2,142.20**
-	**GASTOS OPERATIVOS BANCO INTERNACIONAL**	**874.37**
	ACTIVIDADES DE INVERSION	**(2,024,000.00)**
-	**EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO**	(1,860,000.00)
-	**EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO**	(164,000.00)
-	**EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL**	-
=	**EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO PRODUBANCO**	**2,727.80**
+	**EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO DEL PACIFICO**	**8,410.99**
+	**EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO INTERNACIONAL**	**78,209.02**
+	**SALDO DE CAJA CHICA**	**200.00**
=	**EFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO**	**89,547.81**

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 30 DE JUNIO DEL 2017

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 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 30 DE JUNIO DEL 2017

ACTIVOS **$ 3'420.220,01**

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES **$ 89.547,81**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a Fondos Disponibles se detalla a continuación:

Caja **$ 200,00**

Al 30 de junio 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 **$ 89.347,81**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

Produbanco Cta. Cte. 0256013996	$ 2.727,80
Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814	$ 8.410,99
Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1	$ 78.209,02

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 **$ 2'110.449,91**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente Inversiones No Privativas se detalla a continuación:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO **$1'860.000,00**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a esta cuenta es por un reporto financiero realizado para 29 días.

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

Al 30 de junio 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 30 DE JUNIO DEL 2017

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS **$ 1'087.527,74**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta INVERSIONES PRIVATIVAS se detalla así:

Préstamos Quirografarios Por Vencer:	**$962.720,31**
Préstamos Prendarios Por Vencer:	**$131.254,16**
Provisión Para Inversiones Privativas:	**$ (6.446,73)**

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 **$ 20.408,47**

Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas	**$16.824,76**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a rendimientos por cobrar de inversiones no privativas está compuesto por:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	**$697,50**
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico	$633,33
Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado	**$16.127,26**
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A.	$16.127,26

Cuentas Por Cobrar Al Personal **$ 3.500,00**

Este valor corresponde a anticipos de sueldo del Sr. Guillermo Chiluisa y Srta. Adriana Orbea, mismos que será descontado en cuotas mensuales de su rol de pagos.

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 **$ 2.853,46**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

BIENES MUEBLES	**$8.324,41**	
Desglosado de la siguiente manera:		
Sillas de oficina	$551,00	
Equipo de oficina	$383,87	
Equipo de Computación	$7.389,54	
(DEPRECIACION ACUMULADA)	**$(5.470,95)**	
(Depreciación Muebles y Enseres)	$(56,92)	
(Depreciación Equipo de Oficina)	$(199,63)	
(Depreciación Equipo de Computación)	$(5.214,40)	

NOTA 6: BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN **$ 109.432,62**

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. Estos valores fueron reclasificados de la cuenta 15-Inversiones en Proyectos Inmobiliarios, debido a que transcurrió el tiempo establecido para mantener los inmuebles disponibles a la venta.

Además, en este mes se registró el valor de las casas con el nuevo avalúo, considerando las adecuaciones efectuadas en las mismas y también se procedió a calcular la depreciación por los años transcurridos.

La cuenta está conformada por lo siguiente:

Edificios		**$ 123,285.56**
Desglosado de la siguiente manera:		
Oficina Esmeraldas	$22.779,90	
Casa Conjunto Alcalá del Valle	$100.505,66	
(Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación)		**$ -13.852,94**
(Edificios)	$ -13.852,94	

PASIVOS **$ 3'395.217,15**

NOTA 7: CUENTA INDIVIDUAL **$ 3'122.017,42**

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

- **Aportes Personales** **$948.471,21**

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

- **Aportes Patronales** **$1'873.019,01**

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** **$294.843,69**

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** **$5.683,51**

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 **$ 261.514,55**

Prestaciones Liquidadas Por Pagar **$258.767,43**

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.

Impuestos Y Tasas **$0,01**

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 que se genera mensualmente para pagar la tasa de administración del BIESS.

Otras Cuentas Por Pagar **$1.699,74**

Al 30 de junio del 2017 el saldo de esta cuenta se conforma por:

Proveedores **$88,92**

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

Seguro de Desgravamen **$1.382,99**

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.

NOTA 10: OBLIGACIONES PATRONALES $ 11.428,63

Al 30 de junio del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Obligaciones Patronales se detalla a continuación:

Beneficios Sociales **$10.694,49**

Desglosado de la siguiente manera:

DECIMO TERCER SUELDO	$1.623,65
DECIMO CUARTO SUELDO	$893,12
PROVISION LIQUIDACION PERSONAL	$8.177,72

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

Aportes y Retenciones Iess **$623,66**

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

APORTE PERSONAL IESS	$272,84
APORTE PATRONAL IESS	$350,79
DESCUENTO PRESTAMOS IESS	$0,03

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 **$ 3,27**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

RETENCIONES FISCALES SRI 1%	$1,24
RETENCIONES FISCALES SRI 2%	$2,00
RETENCIONES FISCALES SRI 10%	$0,03

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 **$ 1'213.989,56**

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.

GASTOS **$ 60.112,60**

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 **$27.772,63**

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 **$10.657,07**

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 **$311,93**

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 **$1.538,57**

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 **$16.755,09**

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.

En el mes de junio se registró la depreciación de las casas por los años transcurridos, mismos que al momento de enajenarse serán revertidos.

NOTA 20: OTROS GASTOS Y PERDIDAS **$1.756,25**

Los valores registrados en esta cuenta corresponden al IVA que se carga al gasto por todas las compras efectuadas, compras de cafetería de la oficina, compra de un dispensador de agua y otras compras eventuales.

INGRESOS $ 67.405,11

NOTA 21: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **$66.644,14**

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 **$760,97**

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

FLUJO DE EFECTIVO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Las actividades de operación se conformar 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	$ 89.973,11
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	$ 1'868.401,43
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	$ 78.048,87

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	$ (2'024.000,00)
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	$ (1'860.000,00)
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	$ (164.000,00)

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

INFORMACIÓN QUE DEBE SER EMITIDA POR LOS FCPC´s CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FCPC-ESPE
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO 2017

INFORMACIÓN GENERAL

Número de Partícipes al fin de mes	997
Número de Partícipes beneficiarios de créditos (s)	457
Valor Plantillas emitidas por cartera (Capital)	140.150,71
Valor Plantillas emitidas por cartera (Intereses)	19.691,83
Valor Plantillas emitidas por aportes	19.037,65

INFORMACIÓN ADICIONAL

Nombre del Contador/a	ADRIANA ORBEA BAUTISTA
Correo electrónico	fondoespe@espe.edu.ec
Número de teléfono celular	0984654493
Nombre del Gerente	ALEJANDRO PALACIOS MONCAYO
Correo electrónico	fondoespe@espe.edu.ec
Número de teléfono celular	0958979411
Dirección del FCPC	Av. Gral. Rumiñahui s/n Sangolquí Campus Politécnico
Teléfono del FCPC	3989-400 Ext, 3260

Nota: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario, corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.