



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado

05



02
ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 4/7/2017 4:09:31 PM
Entidad Remitente: FCPC ESPE
Remitente : ALEJANDO PALACIOS
Al contestar cite este No.: T-16106-17

Oficio No. 2017-026-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de abril de 2017



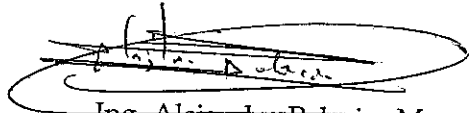
Doctora
Myriam Muñoz
COORDINADORA DE FONDOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de marzo del 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2017-025-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

no

invierte en tu futura

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

Oficio No. 2017-025-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de abril de 2017

Economista

Mayra Flores Aneloa

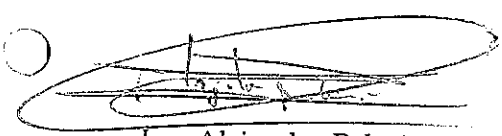
**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

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 31 de marzo 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-2017-20057-E
Fecha : 2017-04-07 15:22:20 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
1	ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES	1				3,365,194.76
1101	CAJA				147,754.98	
110110	Caja Chica			200.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		200.00			
110205	Bancos e Instituciones Locales			147,554.98		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2				2,200,449.91
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			1,950,000.00		
120130	Reportos Financieros		1,950,000.00			
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			250,449.91		
120205	Valores de Titularización		250,449.91			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3				887,692.03
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			750,735.73		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			150,053.55		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			13,097.25		
14	CUENTAS POR COBRAR	4				19,229.40
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			11,845.69		
140110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		11,845.69			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			7,300.00		
140310	Anticipo de Sueldos		7,300.00			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			83.71		
149090	Otros		83.71			
15	INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	5				106,896.27
1502	PROYECTOS TERMINADOS			106,896.27		
150205	Inmuebles disponibles para la venta		106,896.27			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6				3,172.17
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)			5,152.24		
169910	(Depreciación Muebles y Enseres)		43.15			
169915	(Depreciación Equipo de Oficina)		199.63			
169920	(Depreciación Equipo de Computación)		4,909.46			
7	CUENTAS DE ORDEN	7				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				949,473.52	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			949,473.52		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				949,473.52	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			949,473.52		
4	GASTOS					32,609.39
	TOTAL ACTIVO MÁS GASTOS					3,397,804.15
2	PASIVO					3,368,048.09
21	CUENTA INDIVIDUAL	8			3,094,214.30	
2101	CESANTIA			3,094,214.30		
210105	Aportes Personales		928,389.95			
210110	Aporte Patronales		1,888,425.02			
210115	Aporte Personal Adicional		271,715.82			
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		5,683.51			
22	BENEFICIO DEFINIDO	9			256.55	
2201	CESANTIA			256.55		
220105	Aportes Personales		256.55			
23	CUENTAS POR PAGAR	10			265,247.75	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			261,568.03		
230115	Otras Prestaciones		261,568.03			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			98.00		
230410	Retenciones IVA		98.00			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			1,874.33		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			1,707.39		
239010	Proveedores		109.44			
239090	Otras Cuentas por pagar		1,597.95			
25	OBLIGACIONES PATRONALES	11			8,329.49	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			7,371.51		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			778.49		
2504	FONDO DE RESERVA			107.21		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			72.28		
3	PATRIMONIO	12				
34	RESULTADOS					
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO					
5	INGRESOS					29,756.06
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					3,397,804.15



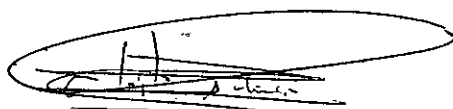
ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

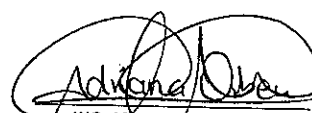


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
4	GASTOS					
43	GASTOS DE PERSONAL					
4301	GASTOS DEL PERSONAL	13				32,609.39
430105	Remuneraciones o salarios			13,808.40		
430115	Décimos Sueldos		8,661.42			
430120	Aporte Patronal		978.03			
430125	Fondo de Reserva		1,052.37			
430135	Por desahucio o despido		321.63			
430190	Otros		2,344.95			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		450.00			
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	14			6,316.36	
440115	Movilizaciones			1,183.27		
440120	Impresión, reproducción y publicidad		161.64			
440130	Servicios de Aseo y Limpieza		639.88			
440190	Otros Servicios generales		20.00			
4403	INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		361.75			
440390	Otras			20.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		20.00			
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada			3,567.78		
440515	Servicios Profesionales		2,877.78			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		690.00			
440605	Material de Oficina			390.31		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		390.31			
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos			1,155.00		
440790	Otros		80.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,075.00			
4502	COSTOS FINANCIEROS	15			962.48	
450210	Gastos Bancarios			156.06		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		156.06			
46	GASTOS NO OPERATIVOS			806.42		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	16			1,531.57	
460105	Impuestos y Tasas			1,531.57		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		175.29			
460190	Otros		1,332.21			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		24.07			
4701	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	17			8,815.87	
470115	Depreciación Muebles y Enseres			376.72		
470125	Depreciación Equipo de Computación		13.77			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		362.95			
470405	Por préstamos quirografarios			8,439.15		
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		8,439.15			
4890	OTROS	18			1,174.71	
489090	Otros			1,174.71		
5	INGRESOS		1,174.71			
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS					29,756.06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	19			29,433.72	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado			11,203.79		
510110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		6,210.66			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,993.13			
510205	Quirografarios			18,229.93		
510210	Prendarios		15,058.26			
53	OTROS INGRESOS		3,171.67			
5390	INGRESOS VARIOS	20			322.34	
539005	Reversión de Provisiones			322.34		
539090	Otros Ingresos		318.83			
			3.51			


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

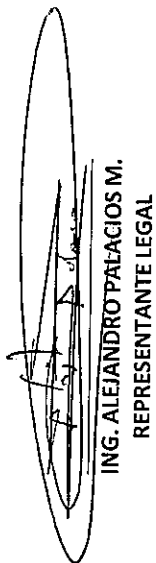
invierte en tu futuro

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

FONDO COMPLEMENTARIO PROVISIONAL CERRADO ESPE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2017

CUENTA	CONCEPTO	Saldo 28/02/2017	Aumento	Disminución	Saldo 31/03/2017
3	PATRIMONIO	121,958.61	-	-	2,853.33
34	RESULTADOS	121,958.61	-	-	2,853.33
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	114,516.43	-	-	-
340108	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2016	114,516.43	-	114,516.43	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	7,442.18	-	-	2,853.33
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7,442.18	-	4,588.85	2,853.33


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

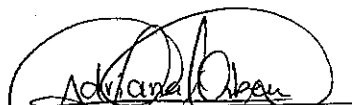
invierte en tu futuro

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
FLUJO DE EFECTIVO
METODO DIRECTO
DEL 01 AL 31 DE MARZO DEL 2017

SALDO CAJA CHICA	200.00
SALDO PRODUBANCO	68,160.23
SALDO BANCO DEL PACIFICO	87.53
SALDO BANCO INTERNACIONAL	512.75
TOTAL SALDO EFECTIVO	68,960.51
SALDO INICIAL DE EFECTIVO PRODUBANCO	68,160.23
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO DEL PACIFICO	87.53
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO INTERNACIONAL	512.75
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	95,725.67
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	4,103,538.79
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	44,430.01
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES PRODUBANCO	102,569.82
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES BANCO DEL PACIFICO	-
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES BANCO INTERNACIONAL	-
+ RECUPERACIÓN INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	4,152,420.83
+ MOVIMIENTOS OPERACIONALES BANCO DEL PACÍFICO	-
+ MOVIMIENTOS OPERACIONALES BANCO INTERNACIONAL	162,500.00
- CREDITOS OTORGADOS BANCO DEL PACÍFICO	48,878.14
- CREDITOS OTORGADOS BANCO INTERNACIONAL	90,859.06
- DEVOLUCION VALORES BANCO DEL PACIFICO	-
- DEVOLUCION VALORES BANCO INTERNACIONAL	4,611.03
- PAGO POR CESANTIAS PRODUBANCO	-
- PAGO POR CESANTIAS BANCO DEL PACIFICO	-
- PAGO POR CESANTIAS BANCO INTERNACIONAL	13,952.88
- GASTOS OPERATIVOS PRODUBANCO	6,844.15
- GASTOS OPERATIVOS BANCO DEL PACIFICO	3.90
- GASTOS OPERATIVOS BANCO INTERNACIONAL	8,647.02
ACTIVIDADES DE INVERSION	(4,164,900.00)
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	(4,002,400.00)
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	(162,500.00)
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	-
= EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO PRODUBANCO	1,385.90
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO DEL PACIFICO	101,226.32
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO INTERNACIONAL	44,942.76
+ SALDO DE CAJA CHICA	200.00
= EFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO	147,754.98



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futura

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

CUADRE ECUACION CONTABLE

AL 31 DE MARZO DEL 2017

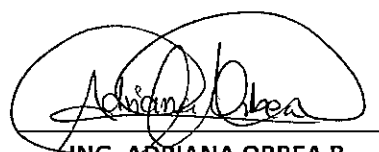
CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	3,365,194.76
4	GASTOS	32,609.39
TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)		3,397,804.15
2	PASIVO	- 3,368,048.09
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	- 29,756.06
TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)		- 3,397,804.15

DIFERENCIA TOTAL CUENTAS

-



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro