

Oficio No. 2017-051-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de junio de 2017

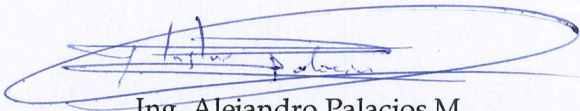
Doctora
Myriam Muñoz
COORDINADORA DE FONDOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de mayo del 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2017-050-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 IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 JUN 2017

11:33
HORA


.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Oficio No. 2017-050-ESPE-fcpc

Sangolquí, 7 de junio 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 mayo 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-2017-31625-E
Fecha : 2017-06-08 10:40:27 GMT -05
Recibido por : Fanny Yolanda Morejón Carrera

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
1	A C T I V O					3,403,036.90
11	FONDOS DISPONIBLES	1			77,124.40	
1101	CAJA			200.00		
110110	Caja Chica		200.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES			76,924.40		
110205	Bancos e Instituciones Locales		76,924.40			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2			2,150,449.91	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			1,900,000.00		
120130	Reportos Financieros		1,900,000.00			
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			250,449.91		
120205	Valores de Titularización		250,449.91			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3			1,044,926.38	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			913,179.37		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			137,781.13		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			- 6,034.12		
139905	(Quirografarios)		- 4,218.24			
139910	(Prendarios)		- 1,815.88			
14	CUENTAS POR COBRAR	4			22,014.85	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			17,181.14		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		633.33			
140110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		16,547.81			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			4,750.00		
140310	Anticipo de Sueldos		4,750.00			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			83.71		
149090	Otros		83.71			
15	INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	5			105,575.21	
1502	PROYECTOS TERMINADOS			105,575.21		
150205	Inmuebles disponibles para la venta		105,575.21			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6			2,946.15	
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)			- 5,378.26		
169910	(Depreciación Muebles y Enseres)		- 52.33			
169915	(Depreciación Equipo de Oficina)		- 199.63			
169920	(Depreciación Equipo de Computación)		- 5,126.30			
4	GASTOS					41,417.07
	TOTAL ACTIVO MÁS GASTOS					3,444,453.97
						3,391,005.63
2	P A S I V O					
21	CUENTA INDIVIDUAL	7			- 3,115,494.04	
2101	CESANTIA			- 3,115,494.04		
210105	Aportes Personales		- 942,450.48			
210110	Aporte Patronales		- 1,880,278.48			
210115	Aporte Personal Adicional		- 287,081.57			
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			- 264,745.97	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			- 259,938.73		
230115	Otras Prestaciones		- 259,938.73			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			- 284.29		
230410	Retenciones IVA		- 284.29			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			- 2,413.62		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			- 2,109.33		
239010	Proveedores		- 95.76			
239090	Otras Cuentas por pagar		- 2,013.57			
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10			- 10,509.07	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			- 9,586.83		
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES			- 623.64		
2504	FONDO DE RESERVA			- 107.21		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			- 191.39		

invierte en tu futuro

3	PATRIMONIO	11				-	-
34	RESULTADOS				-		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO					-	53,448.34
5	INGRESOS		-	-		-	3,444,453.97
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS	12					-
7	CUENTAS DE ORDEN					1,128,894.85	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			1,128,894.85			
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		1,128,894.85				
710105	Pagarés					- 1,128,894.85	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			- 1,128,894.85			
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS						


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL


ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
AL 31 DE MAYO DEL 2017**

FÓRMULA (Enero - Noviembre)

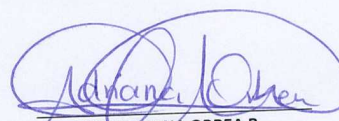
ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
3,403,036.90		41,417.07	-	3,391,005.63		-	-	53,448.34
		3,444,453.97	= -	3,444,453.97				
		DIFERENCIA	=	-				

invierte en tu futuro

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDOS			
			SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTAS	ELEMENTO E.E. F.F.
						41,417.07
4	GASTOS	13			1,321.06	
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			1,321.06		
4104	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	14			23,161.83	
43	GASTOS DE PERSONAL			23,161.83		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		14,435.70			
430105	Remuneraciones o salarios			1,630.05		
430115	Décimos Sueldos			1,753.95		
430120	Aporte Patronal			536.05		
430125	Fondo de Reserva			3,908.25		
430135	Por desahucio o despido			897.83		
430190	Otros				9,792.58	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15		1,504.73		
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		203.80			
440115	Movilizaciones		640.43			
440120	Impresión, reproducción y publicidad		60.00			
440130	Servicios de Aseo y Limpieza		600.50			
440190	Otros Servicios generales			20.00		
4403	INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		20.00			
440390	Otras			5,405.13		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		4,277.78			
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		1,127.35			
440515	Servicios Profesionales			1,082.72		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,082.72			
440605	Material de Oficina			1,780.00		
4407	GASTOS DE INFORMATICA		80.00			
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1,700.00			
440790	Otros	16			1,596.30	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			250.59		
4502	COSTOS FINANCIEROS		250.59			
450210	Gastos Bancarios			1,345.71		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	17			1,538.57	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			1,538.57		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		175.29			
460105	Impuestos y Tasas		1,332.21			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		31.07			
460190	Otros	18		602.74		2,277.08
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES					
4701	GASTOS POR DEPRECIACIÓN		22.95			
470115	Depreciación Muebles y Enseres		579.79			
470125	Depreciación Equipo de Computación			1,674.34		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,674.34			
470405	Por préstamos quirografarios	19			1,729.65	
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1,729.65		
4890	OTROS		1,729.65			
489090	Otros					- 53,448.34
5	INGRESOS	20			- 52,827.68	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			- 19,260.07		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		- 9,564.82			
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		- 9,695.25			
510110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado			- 33,567.61		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		- 28,577.49			
510205	Quirografarios		- 4,990.12			
510210	Prendarios	21			- 620.66	
53	OTROS INGRESOS			- 620.66		
5390	INGRESOS VARIOS		- 617.15			
539005	Reversión de Provisiones		- 3.51			
539090	Otros Ingresos					


ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

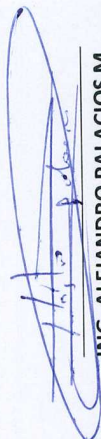

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

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 31 DE MAYO DEL 2017

CUENTA	CONCEPTO	Saldo 30/04/2017	Aumento	Disminución	Saldo 31/05/2017
3	PATRIMONIO	2,443.89	-	-	12,031.27
34	RESULTADOS	2,443.89	-	-	12,031.27
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	-	-	-
340108	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2016	-	-	-	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,443.89	-	-	12,031.27
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2,443.89	9,587.38	-	12,031.27



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



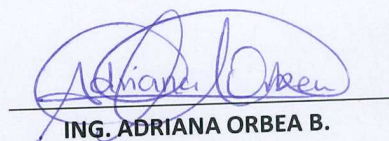
ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

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

SALDO CAJA CHICA	200.00
SALDO PRODUBANCO	73,661.71
SALDO BANCO DEL PACIFICO	1,966,115.73
SALDO BANCO INTERNACIONAL	8,811.64
TOTAL SALDO EFECTIVO	2,048,789.08
SALDO INICIAL DE EFECTIVO PRODUBANCO	73,661.71
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO DEL PACIFICO	1,966,115.73
SALDO INICIAL DE EFECTIVO BANCO INTERNACIONAL	8,811.64
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN PRODUBANCO	3,092.98
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	1,833,893.83
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	(8,651.49)
+ ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES PRODUBANCO	77,279.15
+ RECUPERACIÓN INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	1,901,583.33
+ MOVIMIENTOS OPERACIONALES BANCO INTERNACIONAL	70,000.00
- CREDITOS OTORGADOS BANCO DEL PACÍFICO	65,621.96
- CREDITOS OTORGADOS BANCO INTERNACIONAL	77,821.26
- DEVOLUCION VALORES BANCO INTERNACIONAL	52.49
- GASTOS OPERATIVOS PRODUBANCO	74,186.17
- GASTOS OPERATIVOS BANCO DEL PACIFICO	2,067.54
- GASTOS OPERATIVOS BANCO INTERNACIONAL	777.74
ACTIVIDADES DE INVERSION	(3,800,000.00)
- EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	(3,800,000.00)
= EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO PRODUBANCO	76,754.69
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO DEL PACIFICO	9.56
+ EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BANCO INTERNACIONAL	160.15
+ SALDO DE CAJA CHICA	200.00
= EFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO	77,124.40



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

invierte en tu futuro

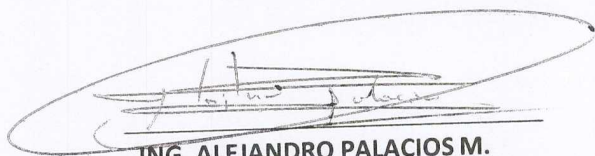
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

CUADRE ECUACION CONTABLE

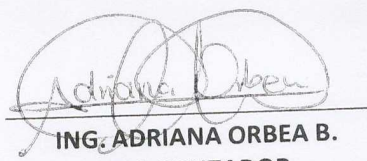
AL 31 DE MAYO DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	3,403,036.90
4	GASTOS	41,417.07
	TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)	3,444,453.97
2	PASIVO	- 3,391,005.63
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	- 53,448.34
	TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)	- 3,444,453.97

DIFERENCIA TOTAL CUENTAS



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 MAYO DEL 2017

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO 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 MAYO DEL 2017

ACTIVOS **\$ 3'403.036,90**

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES **\$ 77.124,40**

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

Caja **\$ 200,00**

Al 31 de Mayo 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 **\$ 76.924,04**

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

Produbanco Cta. Cte. 0256013996	\$ 76.754,69
Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814	\$ 9,56
Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1	\$ 160,15

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 **\$ 2'150.449,91**

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

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO **\$1'900.000,00**

Al 31 de mayo 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 31 de Mayo 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 MAYO DEL 2017

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

\$ 1'044.926,38

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

Préstamos Quirografarios Por Vencer:	\$913.179,37
Préstamos Prendarios Por Vencer:	\$137.781,13
Provisión Para Inversiones Privativas:	\$ (6.034,12)

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. Además, en este mes se incluyó en la provisión el valor de unos préstamos quirografarios que no han sido cancelados en su totalidad desde el año 2014.

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR

\$ 22.014,85

Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas

\$17.181,14

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

Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	\$633,33
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico	\$633,33
Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado	\$14.196,75
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Superdeporte S.A.	\$923,87
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A.	\$13.272,88

Cuentas Por Cobrar Al Personal

\$ 4.750,00

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.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MAYO 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: INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

\$ 105.575,21

El saldo de esta cuenta corresponde a los bienes inmuebles que posee el Fondo, los mismos no aplican depreciación debido a que se encuentran disponibles para la venta y se realizaron las adecuaciones necesarias en las casas para su posterior venta.

En mayo se registró el valor de las oficinas de Esmeraldas según avalúo, por lo que disminuyó su valor según las condiciones actuales.

La cuenta está conformada por lo siguiente:

INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA

\$105.575,21

Desglosado de la siguiente manera:

Oficina Esmeraldas	\$22.779,90
Casa Conjunto Alcalá del Valle	\$82.795,31

NOTA 6: PROPIEDAD Y EQUIPO

\$ 2.946,15

Al 31 de Mayo 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)

\$(5.378,26)

(Depreciación Muebles y Enseres)	\$(52,33)
(Depreciación Equipo de Oficina)	\$(199,63)
(Depreciación Equipo de Computación)	\$(5.126,30)

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MAYO DEL 2017

PASIVOS

\$ 3'397.380,87

NOTA 7: CUENTA INDIVIDUAL

\$ 3'115.494,04

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

- **Aportes Personales** \$942.450,48

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

- **Aportes Patronales** \$1'880.278,48

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** \$287.081,57

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

\$ 271.121,21

Prestaciones Liquidadas Por Pagar \$259.938,73

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.

NOTA 10: OBLIGACIONES PATRONALES

\$ 10.506,07

5

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

Beneficios Sociales \$9.586,83

Desglosado de la siguiente manera:

DECIMO TERCER SUELDO \$1391,39

DECIMO CUARTO SUELDO \$799,37

PROVISIÓN LIQUIDACIÓN PERSONAL \$7.395,07

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MAYO DEL 2017

Aportes y Retenciones less **\$623,64**

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

APORTE PERSONAL IESS	\$272,84
APORTE PATRONAL IESS	\$350,79
DESCUENTO PRESTAMOS IESS	\$0,01

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 **\$ 191,39**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

RETENCIONES FISCALES SRI 1%	\$2,46
RETENCIONES FISCALES SRI 2%	\$7,96
RETENCIONES FISCALES SRI 8%	\$4,94
RETENCIONES FISCALES SRI 10%	\$176,03

NOTA 11: PATRIMONIO

La cuenta de patrimonio 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 12: CUENTAS DE ORDEN

\$ 1'128.894,85

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

\$ 41.417,07

NOTA 13: 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.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MAYO DEL 2017

NOTA 14: GASTOS DE PERSONAL

\$23.161,83

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 15: GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

\$9.792,58

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 16: GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

\$1.596,30

Esta cuenta está conformada por los gastos financieros de las tres instituciones bancarias en las cuales el fondo mantiene sus cuentas y adicional el gasto por administración del BIESS.

NOTA 17: 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 18: DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

\$2.277,08

El saldo de esta cuenta contiene los valores por depreciación de muebles, enseres y equipo de oficina, además las provisiones por inversiones privativas del fondo.

NOTA 19: OTROS GASTOS Y PERDIDAS

\$1.729,65

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

\$ 53.448,34

NOTA 20: INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

\$52.827,68

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 21: OTROS INGRESOS

\$620,66

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE MAYO DEL 2017

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	\$ 3.092,98
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	\$ 1'833.893,83
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	\$ -8.651,49

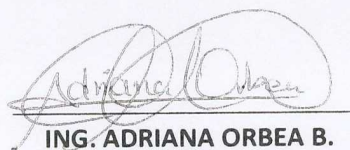
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

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	\$ 0,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	\$ 3'800.000,00
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	\$ 0,00



ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL



ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR



Fondo
Complementario
Previsional
Cerrado



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA ESELENCIA

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	MAYO 2017

INFORMACIÓN GENERAL

Número de Participes al fin de mes	997
Número de Participes beneficiarios de créditos (s)	438
Valor Plantillas emitidas por cartera (Capital)	166.276,35
Valor Plantillas emitidas por cartera (Intereses)	21.620,28
Valor Plantillas emitidas por aportes	18.407,65

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 Sangolqui 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.