Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Oficio No. 2017-080-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de noviembre 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 octubre del 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador, mediante Oficio No. 2017-079-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

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
08 NOV 2017
HORA 4:48
23318
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Biess

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Oficio No. 2017-079-ESPE-fcpc

Sangolquí, 8 de noviembre de 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 octubre 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,

Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal – Administración BIESS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60525-E
Fecha : 2017-11-08 15:45:58 GMT -05
Recibido por : Maria Alejandra Berrazueta Subia

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO "FCPC-ESPE"	Nro. 4004
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	957
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	957
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	490
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	152,168.02
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ADRIANA ELIZABETH ORBEA BAUTISTA
CORREO ELECTRÓNICO	adriana.orbea@fcpcespe.com
NÚMERO DE CELULAR	0984654493
NOMBRE DEL GERENTE	DILMER ALEJANDRO PALACIOS MONCAYO
CORREO ELECTRÓNICO	alejandro.palacios@fcpcespe.com
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. El Progreso S/N y 10 de diciembre (Sangolquí)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	023989-400 Ext. 3260

Fondo Complementario Previsional Cerrado

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE

CUADRE ECUACION CONTABLE

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA		SALDO
1	ACTIVO		3,505,978.42
4	GASTOS		99,486.55
	TOTAL (CUENTA 1 + CUENTA 4)		**3,605,464.97**
2	PASIVO	-	3,462,067.08
3	PATRIMONIO	-	17,710.35
5	INGRESOS	-	125,687.54
	TOTAL (CUENTA 2 + CUENTA 3 + CUENTA 5)	-	**3,605,464.97**

DIFERENCIA TOTAL CUENTAS -

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

Biess

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1	ACTIVO		3,505,978.42
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1,138,463.05
1101	CAJA		200.00
110110	Caja Chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,138,263.05
110205	Bancos e Instituciones Locales		1,138,263.05
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	987,417.90
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		763,053.70
120105	Certificados de Depósito		763,053.70
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	224,364.20
120205	Valores de Titularizacion		224,364.20
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	1,251,165.29
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,153,637.40
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		105,195.02
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	- 7,667.13
139905	(Quirografarios)		- 6,366.06
139910	(Prendarios)		- 1,301.07
14	CUENTAS POR COBRAR	9	19,071.66
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		18,487.95
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		1,610.17
140110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		16,877.78
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	500.00
140310	Anticipo de Sueldos		500.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	83.71
149090	Otros		83.71
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		2,482.70
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)		- 5,841.71
169910	(Depreciación Muebles y Enseres)		- 75.28
169915	(Depreciación Equipo de Oficina)		- 199.63
169920	(Depreciación Equipo de Computación)		- 5,566.80
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	107,377.82
1702	EDIFICIOS		123,285.56
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		- 15,907.74
179905	(Edificios)		- 15,907.74
2	PASIVO	16	3,462,067.08
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,179,736.77
2101	CESANTIA		3,179,736.77
210105	Aportes Personales		980,039.45
210110	Aporte Patronales		1,858,393.31
210115	Aporte Personal Adicional		336,993.82
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		4,310.19
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	6,744.01
2201	CESANTIA		6,744.01
220105	Aportes Personales		6,744.01
23	CUENTAS POR PAGAR	18	260,159.33
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		255,966.27
230115	Otras Prestaciones		255,966.27
2304	IMPUESTOS Y TASAS		181.73
230410	Retenciones IVA		181.73
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19	1,047.37
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,963.96
239010	Proveedores		61.56
239090	Otras Cuentas por pagar		2,902.40

25	OBLIGACIONES PATRONALES		15,426.97
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14,064.71
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		974.88
2504	FONDO DE RESERVA		107.21
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		280.17
3	P A T R I M O N I O	22	17,710.35
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		17,710.35
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		17,710.35
34	RESULTADOS	24	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 4004

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		99,486.55
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	25	1,321.06
4104	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		1,321.06
43	GASTOS DE PERSONAL		46,428.54
4301	GASTOS DEL PERSONAL	27	46,428.54
430105	Remuneraciones o salarios		28,471.12
430115	Décimos Sueldos		3,260.10
430120	Aporte Patronal		3,495.74
430125	Fondo de Reserva		1,430.45
430135	Por desahucio o despido		7,816.50
430190	Otros		1,954.63
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		24,053.54
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	28	2,483.38
440105	Servicios basicos		60.00
440115	Movilizaciones		416.95
440120	Impresión, reproducción y publicidad		655.43
440130	Servicios de Aseo y Limpieza		160.00
440190	Otros Servicios generales		1,191.00
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		167.56
440205	Pasajes en el interior		167.56
4403	INSTALACIONES, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		6,748.18
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		6,728.18
440390	Otras		20.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		10,019.69
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		7,777.78
440515	Servicios Profesionales		2,241.91
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,664.73
440605	Material de Oficina		1,664.73
4407	GASTOS DE INFORMATICA		2,970.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		80.00
440790	Otros		2,890.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		552.72
4502	COSTOS FINANCIEROS	29	552.72
450210	Gastos Bancarios		552.72
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2,987.81
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	30	2,987.81
460105	Impuestos y Tasas		175.29
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos		2,686.06
460190	Otros		126.46
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		20,796.09
4701	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	31	1,066.19
470115	Depreciación Muebles y Enseres		45.90
470125	Depreciación Equipo de Computación		1,020.29
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3,822.16
470405	Por préstamos quirografarios		3,822.16
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		15,907.74
470710	Edificios		15,907.74
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		3,346.79
4890	OTROS	32	3,346.79
489090	Otros		3,346.79
5	INGRESOS		125,687.54
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	33	124,531.53
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		44,855.91
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		29,287.47
510110	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		15,568.44

5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**34**	79,675.62
510205	Quirografarios		70,740.96
510210	Prendarios		8,934.66
53	**OTROS INGRESOS**		1,156.01
5390	**INGRESOS VARIOS**		1,156.01
539005	Reversión de Provisiones		1,152.50
539090	Otros Ingresos		3.51
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		-
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**36**	-
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		1,441,726.47
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		1,441,726.47
710105	Pagarés		1,441,726.47
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		1,441,726.47
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		1,441,726.47

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

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

1 - ACTIVOS **$ 3'505.978,42**

NOTA 1

11 - FONDOS DISPONIBLES **$ 1'138.463,05**

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

1101 - Caja **$ 200,00**

Al 31 de octubre 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.

1102 - Bancos e Instituciones Financieras Locales **$ 1'138.263,05**

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

Produbanco Cta. Cte. 0256013996	$ 92.112,68
Banco del Pacífico Cta. Cte. 7700814	$ 78,03
Banco Internacional Cta. Cte. 052-061251-1	$ 1'046.072,34

NOTA 2

12 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS **$ 987.417,90**

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

1201 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado **$763.053,70**

Al 31 de octubre del 2017, el saldo correspondiente a esta cuenta es por un reporto financiero realizado para 28 días.

NOTA 3

1202 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado **$ 224.364,20**

Al 31 de octubre 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.	$ 103.540,51

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

NOTA 7

13 - INVERSIONES PRIVATIVAS **$ 1'251.165,29**

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

1301 - Préstamos Quirografarios Por Vencer **$1'153.637,40**

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.

1305 - Préstamos Prendarios Por Vencer **$105.195,02**

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.

NOTA 8

1399 - Provisión Para Inversiones Privativas **$ (7.667,13)**

139905 - Quirografarios	$ (6.366,06)
139910 - Prendarios	$ (1.301,07)

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 9

14 - CUENTAS POR COBRAR **$ 19.071,66**

1401 - Rendimientos Por Cobrar Inversiones No Privativas **$18.487,95**

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

140105 - Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	**$1.610,17**
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Pacífico	$488,29
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Amazonas	$13,99
Intereses Acumulados por Cobrar Banco del Austro	$107,82
Intereses Acumulados por Cobrar Produbanco	$239,13

Intereses Acumulados por Cobrar Banco General Rumiñahui	$56,44
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Internacional	$456,90
Intereses Acumulados por Cobrar Banco de Loja	$10,68
Intereses Acumulados por Cobrar Banco Pichincha	$236,92

140110 - Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado **$16.877,78**

Intereses Acumulados por cobrar Inversión Superdeporte S.A.	$739,10
Intereses Acumulados por cobrar Inversión Atu Artículos S.A.	$16.138,68

Se regularizó los intereses por cobrar de Atu Artículos S.A., debido a que se estaba considerando un valor mensual de la totalidad de recuperación de inversión, lo cual estaba incorrecto, y se volvió a calcular el interés ganado considerando el valor diario y esto aplicado a cada mes de 30 días hasta el vencimiento, por esta razón el valor disminuyó.

NOTA 10

1403 - Cuentas Por Cobrar Al Personal **$ 500,00**

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

NOTA 12

1490 - 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.

16 - PROPIEDAD Y EQUIPO **$ 2.482,70**

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

1602 - 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

1699 - (Depreciación Acumulada)		**$(5.841,71)**
(Depreciación Muebles y Enseres)	$(75,28)	
(Depreciación Equipo de Oficina)	$(199,63)	
(Depreciación Equipo de Computación)	$(5.566,80)	

NOTA 14

17 - BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN **$ 107.377,82**

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:

1702 - Edificios		**$ 123,285.56**
Desglosado de la siguiente manera:		
Oficina Esmeraldas	$22.779,90	
Casa Conjunto Alcalá del Valle	$100.505,66	

1799 - (Provisión para Bienes Adjudicados por pago y recibidos en Dación)		**$ -15.907,74**
(Edificios)	$ -15.907,74	

NOTA 16

2 - PASIVOS **$ 3'462.067,08**

21 - CUENTA INDIVIDUAL **$ 3'179.736,77**

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

210105 - Aportes Personales **$980.039,45**

El saldo de la cuenta Aportes Personales corresponde al aporte mensual normal de cada partícipe con sus respectivos rendimientos y los valores de aporte personal durante el período del 2000 al 2010 de los partícipes que no han retirado.

210110 - Aportes Patronales **$1'858.393,31**

El saldo de esta cuenta corresponde a aportes patronales que disponen los partícipes activos y pasivos y sus respectivos rendimientos.

210115 - Aporte Personal Adicional **$336.993,82**

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

210120 - 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 17

22 - BENEFICIO DEFINIDO $6.744,01

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 18

23 - CUENTAS POR PAGAR $ 260.159,33

2301 - Prestaciones Liquidadas Por Pagar $255.966,27

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.

2304 - Impuestos Y Tasas $181,73

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

NOTA 19

2305 - TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS $1.047,37

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

2390 - Otras Cuentas Por Pagar $2.963,96

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

Proveedores $61,56

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

Seguro de Desgravamen **$1.311,66**

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 **$1.362,91**

Este valor corresponde a la factura por pagar de los honorarios de la Ab. Gabriela Hernández y el Ing. Alejandro Palacios.

25 - OBLIGACIONES PATRONALES **$ 15.426,97**

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

2502 - Beneficios Sociales **$14.064,71**

Desglosado de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	$2.552,69
Décimo Cuarto Sueldo	$207,70
Provisión Liquidación Personal	$11.304,32

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

2503 - Aportes y Retenciones Iess **$974,88**

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

Aporte Personal Iess	$263,38
Aporte Patronal Iess	$338,63
Descuento Préstamos Iess	$372,87

2504 - Fondo De Reserva **$107,21**

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

2505 - Retenciones en La Fuente **$ 280,17**

La cuenta Retenciones en la fuente corresponde a:

Retenciones Fiscales Sri 1%	$12,70
Retenciones Fiscales Sri 2%	$116,00
Retenciones Fiscales Sri 10%	$151,47

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

NOTA 22

3 - PATRIMONIO **$17.710,35**

32 - 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 24

34 - 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 25

4 - GASTOS **$ 99.486,55**

41 - 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 27

43 - GASTOS DE PERSONAL **$46.428,54**

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 28

44- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO **$24.053,54**

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 29

45 - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS **$552,72**

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

NOTA 30

46 - GASTOS NO OPERATIVOS **$2.987,81**

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 31

47 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES **$20.796,09**

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.

NOTA 32

48 - OTROS GASTOS Y PERDIDAS **$3.346,79**

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.

NOTA 33

5 - INGRESOS **$ 125.687,54**

51 - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **$124.531,53**

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 34

5102 - POR INVERSIONES PRIVATIVAS **$ 79,675.62**

Esta cuenta está constituida por los rendimientos generados en préstamos quirografarios y prendarios otorgados, mismos que se recuperan mensualmente a través del descuento de cuotas, según la tabla de amortización en los roles de pago de partícipes.

510205 - Quirografarios	**$70.740,96**
510210 - Prendarios	**$8.934,66**

53 - OTROS INGRESOS **$1.156,01**

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ESPE
NOTAS EXPLICATIVAS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

NOTA 36

7 - CUENTAS DE ORDEN **$ 1'441.726,47**

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.

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	$ 165.788,89
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO DEL PACIFICO	$ 1'819.108,61
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN BANCO INTERNACIONAL	$ 1'221.518,35

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.

EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO DEL PACÍFICO	$ (1'819.054,00)
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES PRODUBANCO	$ (75.000,00)
EMISIÓN NUEVAS INVERSIONES BANCO INTERNACIONAL	$ (182.760,00)

Fondo Complementario Previsional Cerrado

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL

ING. ADRIANA ORBEA B.
CPA CONTADOR

HOJA DE OBSERVACIONES

4004

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

ACTIVO

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,498,983.95	$ 3,505,978.42	$ 6,994.47	Incremento de créditos quirografarios e intereses por cobrar de inversiones no privativas.	

UTILIDAD

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 32,815.18	$ 26,200.99	$ (6,614.19)	Disminución debido a una regularización en intereses de inversión de Atu Artículos S.A. y pago de anticipo para adecuaciones en Oficina de Esmeraldas.	

CUENTA INDIVIDUAL

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,167,639.90	$ 3,179,736.77	$ 12,096.87	Incremento por aportación personal mensual.	

GASTO

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 83,352.10	$ 99,486.55	$ 16,134.45	Incremento por gastos operativos mensuales del Fondo como sueldos, provisiones, depreciaciones, honorarios profesionales y gastos bancarios.	

INGRESO

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 116,167.28	$ 125,687.54	$ 9,520.26	Incremento de ingresos por intereses de préstamos quirografarios e intereses de inversiones no privativas.	

Elaborado por: Adriana Orbea B.

Fondo Complementario Previsional Cerrado

Revisado por: Alejandro Palacios M.

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