

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
RECEPCION DE DOCUMENTO**

FECHA Y HORA: 15/01/2015 12:03:45
NUM TRAMITE: SBGYE-2015-1619
REMITENTE: ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO
ANEXOS: 23
FOJAS: 1
RECIBIDO POR: Gustavo Sares

Oficio N°. EFCPC-RL-2015-0002

Guayaquil, 15 de Enero del 2015

Abogada
Cecilia Zurita
**DIRECTORA DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**
Ciudad.-

De mis consideraciones:

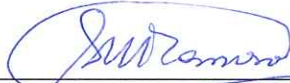
Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 31 de Diciembre del 2014:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
4. Estado de Flujos de Efectivo
5. Anexos a los Estados Financieros
6. Detalle de Inversiones

Cabe señalar que los archivos digitales fueron enviados a la dirección de correo electrónico dpesantez@sbs.gob.ec.

Por la atención que se sirva brindar a la presente, me suscribo.

Atentamente,



Ing. Com. Silvia Zamora Cali
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

Adj. Lo indicado
SZC



SISTEMA DE CONTABILIDAD
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DICIEMBRE 2014

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS			12.498.092.78
1.1	FONDOS DISPONIBLES		9.784.90	
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9,784.90		
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8.562.365.60	
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	5,240,923.12		
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,096,214.08		
1.2.04	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	453,190.00		
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	772,038.40		
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS		3.770.349.80	
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3,764,744.48		
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	37,944.80		
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-32,339.48		
1.4	CUENTAS POR COBRAR		102.467.50	
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	90,104.99		
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	25,424.82		
1.4.04	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	46,359.04		
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	19,256.50		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-78,677.85		
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO		24.505.66	
1.6.02	BIENES MUEBLES	48,305.43		
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-23,799.77		
1.9	OTROS ACTIVOS		28.619.32	
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	1,054.59		
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	27,564.73		
2	PASIVOS			11.186.163.10
2.1	CUENTA INDIVIDUAL		9.425.840.13	
2.1.02	JUBILACIÓN	9,425,840.13		
2.3	CUENTAS POR PAGAR		1.751.981.28	
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,713,134.03		
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS	1,105.36		
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,741.89		
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES		8.341.69	
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES	5,935.81		
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,320.99		
2.5.04	FONDO DE RESERVA	84.89		
3	PATRIMONIO			1.311.929.68
3.2	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		574.979.20	
3.2.02	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	574,979.20		
3.3	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		598.321.21	
3.3.02	JUBILACIÓN	598,321.21		
3.4	RESULTADOS		138.629.27	
3.4.01	EXCEDENTES ACUMULADOS	138,629.27		
3.4.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00		

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Emitido por:

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALL
Sylvia Magdalena Zamora Call
REPRESENTANTE LEGAL



CODIGO	CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS			1.451.434.07
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1,432.801.19	
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	865,315.70		
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	464,177.26		
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	103,308.23		
5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		17,920.97	
5.2.01	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,861.77		
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,059.20		
5.3	OTROS INGRESOS		711.91	
5.3.90	INGRESOS VARIOS	711.91		
4	GASTOS			350.323.37
4.3	GASTOS DE PERSONAL		114,703.40	
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL	114,703.40		
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		122,297.60	
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	11,735.21		
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,794.94		
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES	91,420.00		
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	4,413.78		
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA	11,933.67		
4.5	GASTOS FINANCIEROS		10,446.28	
4.5.01	TÍTULOS Y VALORES	1,084.00		
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS	9,362.28		
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS		30,231.29	
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	30,231.29		
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		72,457.01	
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,399.30		
4.7.02	AMORTIZACIONES	4,835.44		
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	32,339.48		
4.7.05	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	30,882.79		
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		187.79	
4.8.01	SEGUROS	187.79		
	UTILIDAD / PERDIDA			\$ 1,101,110.70

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO


 g. Silvia Magdalena Zamora Cali
 REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO





**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EFPC**

**INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

CONTENIDO:

CAPITULO		PÁGINA
1	Balance General	1 - 5
2	Estado de Resultados	6
3	Estado de Cambios en el Patrimonio	6
4	Flujo de Efectivo	6

CAPITULO 1

BALANCE GENERAL

1. ACTIVOS

1.1 Fondos Disponibles

Al 31 de diciembre del 2014 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$9,784.90. Valores que estuvieron disponibles en la cuenta corriente No. 5053382 del Banco del Pacífico.

1.2 Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumula un total de \$8,562,365.60, conformada por lo siguiente:

- Títulos emitidos por instituciones financieras y no financieras (cuenta contable 1.2.01 y 1.2.02) que registran saldos de \$7, 337,137.20. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de diciembre del 2014.
- Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Publico (cuenta contable 1.2.04) por \$453,190.00
- ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$772,038.40 contabilizadas en la cuenta 1.2.06.10 y conformada por:
 - ✚ Inversión de \$ 16.000,00 en acciones, equivalentes al 20% del Capital Social, y \$ 69.000,00 en reservas, totalizando \$ 85.000,00 en la Compañía Meriza S.A., cuyo objetivo es la siembra y explotación de teca. Esta inversión se registra por un valor de \$670.038,40.
 - ✚ Inversión de \$25.000,00 en acciones, equivalente al 7.46% del Capital Social y \$77.000 en reservas, totalizando \$102.000 en la compañía Corporación Favorita C.A. Esta inversión se registra por un valor de \$102.000

1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	8,562,365.60
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	5,240,923.12
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	5,240,923.12
1.2.01.05 1090105244001	BANCO CAPITAL	1,352,505.12
1.2.01.05 0990049459001	BANCO DE GUAYAQUIL	211,133.06
1.2.01.05 1790368718001	BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	84,968.52
1.2.01.05 0990005737001	BANCO DEL PACIFICO	243,000.00
1.2.01.05 1791269225001	BANCO PROCREDIT S.A.	379,026.66
1.2.01.05 1790477142001	BANCO PROMERICA S.A.	501,890.05
1.2.01.05 1791109384001	BANCO SOLIDARIO S.A.	1,086,086.87
1.2.01.05 1790283380001	DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	1,382,312.84
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,096,214.08
1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	702,397.18
1.2.02.05 1792466121001	FIDEICOMISO 1RA TITULARIZACIÓN DE FLUJOS NOPERTI	200,000.00
1.2.02.05 1792421047001	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION INCUBANDINA	183,333.33
1.2.02.05 1792447852001	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION SECOHI	230,000.00
1.2.02.05 0992845724001	FIDEICOMISO MERCAN 2DA TIT FLUJOS FUT DE INTERAGUA	89,063.85

1.2.02.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,393,816.90
1.2.02.10 0992119748001	AGROINDUSTRIAS DAJAHU S.A.	200,577.78
1.2.02.10 1890000130001	AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	75,000.00
1.2.02.10 0992618728001	DISTRIBUIDORA DE CARNES Y ALIMENTOS DIGECA S.A.	87,500.00
1.2.02.10 1791860829001	EMPRESA PROVEEDORA DE MOTORES EMPROMOTOR CIA.	184,000.00
1.2.02.10 0990209898001	EXOFRUT S.A.	270,000.00
1.2.02.10 0991466436001	FECORSA INDUSTRIAL Y COMERCIAL S.A.	135,000.00
1.2.02.10 0990020264001	INPROEL S.A.	90,000.00
1.2.02.10 0190167488001	SOLUCIONES PARA HOTELERIA Y GASTRONOMIA EQUINDECA	170,000.00
1.2.02.10 0992623748001	STOREOCEAN S.A.	181,739.12
1.2.04	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	453,190.00
1.2.04.10 1760000900001	MINISTERIO DE FINANZAS	453,190.00
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	772,038.40
1.2.06.10	ACCIONES	772,038.40
1.2.06.10 1790016919001	CORPORACION FAVORITA C.A.	102,000.00
1.2.06.10 0992212357001	MERIZA S.A.	670,038.40

1.3 Inversiones Privativas

En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas categorías autorizadas, como son los préstamos Quirografarios, clasificados de la siguiente manera:

1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,770,349.80
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3,764,744.48
1.3.01.05	DE 1 A 360 DIAS	24,064.42
1.3.01.10	DE 361 A 1080 DIAS	90,674.35
1.3.01.15	DE 1081 A 1800 DIAS	251,298.19
1.3.01.20	DE MAS DE 1801 DIAS	3,398,707.52
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	37,944.80
1.3.04.05	DE 1 A 30 DIAS	4,985.36
1.3.04.10	DE 31 A 60 DIAS	6,271.37
1.3.04.15	DE 61 A 180 DIAS	1,482.78
1.3.04.20	DE MAS DE 180 DIAS	25,205.29
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-32,339.48
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	-32,339.48

1.4 Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4.01 Rendimientos Acumulados por Cobrar por títulos emitidos por Instituciones Financieras y no Financieras, registra los intereses generados de las inversiones por un monto \$90,104.99.

En la cuenta 1.4.02 se registra mensualmente los intereses por cobrar de las operaciones de crédito vigentes, los mismos que ascienden a un saldo por cobrar de \$ 25,424.82.

La cuenta contable 1.4.90 **Otros**, está conformada por las obligaciones, provenientes de terceros.

1.4	CUENTAS POR COBRAR		102,467.50
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	90,104.99	
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	73,391.66	
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	14,867.02	
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,846.31	
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	25,424.82	
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	25,424.82	
1.4.04	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	46,359.04	
1.4.04.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	46,359.04	
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	19,256.50	
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	3,216.60	
1.4.90.90	OTROS	16,039.90	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-78,677.85	
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-20,603.01	
1.4.99.10	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-46,359.04	
1.4.99.15	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-1,436.02	
1.4.99.20	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-10,279.78	

1.5 Activos Fijos

Al 31 de diciembre del 2014 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO		24,505.66
1.6.02	BIENES MUEBLES	48,305.43	
1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES	3,901.10	
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA	2,009.65	
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	26,060.21	
1.6.02.90	OTROS	16,334.47	
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-23,799.77	
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	-1,721.42	
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	-965.43	
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-16,147.63	
1.6.99.90	(OTROS)	-4,965.29	

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta.

1.6 Otros Activos

La inversión realizada en el sistema integrado EFCPC se registra en la cuenta 1.9.02 Software, dentro del grupo de Otros Activos.

1.9	OTROS ACTIVOS		28,619.32
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	1,054.59	
1.9.01.10	ANTICIPOS A PROVEEDORES	30.00	
1.9.01.20	SEGUROS	1,230.18	
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	-205.59	
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	27,564.73	
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	36,000.00	
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-8,435.27	

2. PASIVOS

2.1 Cuenta Individual

La cuenta contable 2.1.02 está conformada por las obligaciones presentes contraídas por el Fondo, proveniente de los recursos de los partícipes y aportes patronales, quienes esperan recibir una prestación futura por jubilación, cuando se haya cumplido los requisitos establecidos para este concepto.

Cabe señalar que en la cuenta Aporte Retiro Voluntario se registra el remanente de los aportes y rendimientos patronales que no son entregados en las liquidaciones, de conformidad con lo establecido en la Resolución No. SBS-2013-504, los mismos que generaran rendimientos hasta su jubilación.

2.1	CUENTA INDIVIDUAL	9,425,840.13
2.1.02	JUBILACIÓN	9,425,840.13
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	6,745,682.24
2.1.02.10	APORTES PATRONALES	983,364.57
2.1.02.20	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1,298,956.11
2.1.02.25	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	397,837.21

2.2 Cuentas por Pagar

La cuenta contable 2.3.01 Prestaciones liquidadas por Pagar está conformada por las obligaciones presentes contraídas por el Fondo, proveniente de los recursos de los jubilados, quienes esperan recibir prestaciones mensuales.

Las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas se encuentran reflejadas en la cuenta 2.3.04 Retenciones Fiscales.

Lo más relevante en la Cuenta 2.3.90 Otras Cuentas por pagar, son las provisiones de seguros de Vida de partícipes y jubilados.

2.3	CUENTAS POR PAGAR	1,751,981.28
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,713,134.03
2.3.01.10	JUBILACIÓN	1,713,134.03
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS	1,105.36
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	604.63
2.3.04.90	OTROS	500.73
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,741.89
2.3.90.10	PROVEEDORES	182.87
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,559.02

2.3 Obligaciones Patronales

Las obligaciones patronales del fondo como: beneficios sociales, aportaciones al IESS, préstamos por pagar al IESS se registran en la cuenta 2.5.

2.5	OBLIGACIONES PATRONALES		8,341.69
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES	5,935.81	
2.5.02.05	BENEFICIOS SOCIALES (13 Y 14 SUELDO)	2,454.16	
2.5.02.10	VACACIONES	3,481.65	
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	2,320.99	
2.5.03.05	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	1,670.04	
2.5.03.10	PRESTAMO IESS	650.95	
2.5.04	FONDO DE RESERVA	84.89	
2.5.04.05	FONDO DE RESERVA POR PAGAR	84.89	

3. PATRIMONIO

3.1 Superávit por Valuación de Inversiones.

Esta cuenta se compone del registro del ajuste de Valor Patrimonial Proporcional, correspondiente al periodo 2013 de la empresa MERIZA S.A.

3.2 Otros aportes Restringidos

En esta cuenta se ha reclasificado los saldos de la cuenta “Aportes Patronales no Desembolsados” que se origina de los aportes patronales y sus rendimientos, de los partícipes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma 504.

La Intendencia Regional de Guayaquil mediante oficio IRG-DAyEU-V-R-2014-069 del 20 de octubre 2014, dispuso la entrega de estos valores a los partícipes retirados que cumplan con los requisitos de jubilación previstos en el Estatuto Social Vigente, como lo indican los artículos 19 y 20 de la Resolución SBS-2013-504.

3.4 Resultados

La cuenta 3.4.01 Excedentes acumulados corresponde a remanentes por contingencias que servirán para cubrir ajustes de años anteriores, que se originen por la transición contable efectuada desde el año 2012. El Consejo de Administración en sesión celebrada el 16 de diciembre del 2014 resolvió repartir el valor de \$500.000. Al cierre de este ejercicio fiscal el saldo de esta cuenta es de \$138.629.27.

Los rendimientos generados acumulados del ejercicio 2014 por US\$ 1.101,110.70, fueron repartidos conforme a las directrices y lineamientos de ESPOL FCPC.

3.4	RESULTADOS		138,629.27
3.4.01.05	EXCEDENTES ACUMULADOS	138,629.27	
3.4.03.05	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00	

CAPITULO 2

ESTADO DE RESULTADOS

Las cuentas de ingresos evidencian los intereses ganados por los préstamos otorgados a partícipes, así como también los rendimientos de las inversiones del Sistema Privado Financiero y no Financiero. Al 31 de diciembre del 2014 registraron un valor de \$ 1, 451,434.07.

Los Gastos totales suman \$ 350,323.37

Como resultado el EFCPC obtiene una Utilidad Neta al 31 de diciembre del 2014 por la cantidad de \$1,101,110.70

CAPITULO 3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se anexa al presente informe el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual durante el mes diciembre del 2014 refleja los movimientos de reparto de rendimientos patronales de los partícipes retirados antes de la vigencia de la norma SBS-2013-504 y de reparto anual de rendimientos del ejercicio fiscal 2014.

CAPITULO 4

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Se anexa al presente informe el Flujo de Efectivo que refleja los movimientos de dinero que se realizaron durante el mes de diciembre/2014, obteniendo un saldo disponible al cierre del periodo de \$9,784,90

Atentamente,



Ing. Com. Silvia Zamora Cali

Representante Legal

ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado