

Oficio Nº. EFCPC-RL-2017-060 Guayaquil, 06 de Septiembre del 2017

Abogado Jaime Jaramillo Zambrano DIRECTOR 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 Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 31 de Agosto del 2017:

- 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

Por la atención brindada, me suscribo de usted no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente,

Hamilton Jaramillo Velasco

Representante Legal

ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Teléfono(s): 2997600

Documento No.: SB-SR-2017-22945-E

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco : 2017-09-07 15:18:24 GMT -05 Ecuador

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC	Nro. 21	
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Al 31 do America II 1991	
INFORMACIÓN GENERAL	Al 31 de Agosto del 2017	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS		
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	176	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	362	
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	538	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 148	
INFORMACION ADICIONAL	18.775.00	
NOMBRE DEL CONTADORIA		
OTTILO ELECTRONICO	Ing. Kerly García Reyes	
NÚMERO DE CELULAR	kngarciareyes@gmail.com	
NOMBRE DEL GERENTE	0999392434	
CORREO ELECTRÓNICO	Ing. Hamilton Jaramillo Velasco	
JÚMERO DE CELULAR	hamiltoni 1971@hotmail.com	
	0984665064	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Km 30.5 vía perimetral Campus Politécnico	
IUMERO CONVENCIONAL ECDO	042269692	

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

TOTAL GO WO P

CPA Rerly Narcisa García Reyes
CONTADONA GENERAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco REPRESENTANTE LEGAL



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA **AL 31 AGOSTO 2017**

GRUPO 1 4	DESCRIPCIÓN ACTIVOS GASTOS TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	TOTAL 7.686.497.41 198.274.17
	TOTALLS (GROPO 1+ GRUPO 4)	7.884.771.58
2 3	PASIVOS PATRIMONIO	6.566.425.35
5	INGRESOS	781.307.65
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	537.038.58 7.884.771.58
		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ing Hamilton Jaramillo Velasco REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Garcio R CPA. Kerly Narcisa García Reyes
CONTADORA GENERAL



SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AGOSTO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL	
1	ACTIVOS				7.686.497.41	
24 (9)	FONDOS DISPONIBLES		1	19.704.68		
1.1	CAJA	150.00	_			
1.1.01 1.1.01.10	CAJA CHICA	150.00				
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	19.554.68				
1.1.02	FINANCIERAS	5505.5.001.5				
1.1.02.05	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	19.554.68				
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2	5.671.952.46		
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR	2.837.000.00				
1.2.01	FINANCIERO PRIVADO					
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2.837.000.00				
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO	1.828.720.42				
	FINANCIERO PRIVADO	×				
1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	183.152.51				
1.2.02.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO	1.645.567.91				
	FINANCIERAS	522 410 00				
1.2.04	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO	522.419.90			16	
120410	FINANCIERO PÚBLICO OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO	522.419.90				
1.2.04.10	FINANCIERAS PÚBLICAS	322.417.70				
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO	483.812.14				
1.2.00	FINANCIERO PRIVADO	3.5.7 1.5.0		8.1		
1.2.06.10	ACCIONES	483.812.14				
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS		3	1.934.769.84		
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.933.941.52				
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	28.582.45				
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES	(27.754.13)				
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	(27.754.13)				
1.4	CUENTAS POR COBRAR		4	22.457.53		
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES	21.183.56				
	NO PRIVATIVAS					
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	3.922.44				
	PRIVADO	15 002 00				
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO	15.093.80				
1.4.01.20	PRIVADO INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO	2.167.32				
1.4.01.20	PÚBLICO					
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	7.007.37				
1.4.02	PRIVATIVAS					
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7.007.37				
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.818.25				
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	88.15				
1.4.90.90	OTROS	6.730.10				
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(12.551.65)				
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(5.369.20)				
	(DROMESONES BUTERSIONES BRIVATIVAS VENCIDAS)	(1.436.02)				
1.4.99.15	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	(1.430.02)				
1.4.99.20	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(5.746.43)				
	PROPIEDAD Y EQUIPO		5	17.099.99		
1.6	BIENES MUEBLES	53.850.64				
1.6.02 1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES		DEFVISIONAL	ESP ODCCYPLEMENTARIO		
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA	2.184.21		ANNUA DESTUNDA DO COL	101	
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	31.044.21				
1.6.02.90	OTROS	16.334.47				
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			Flamilton Jo	P. 5	
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.783.12)	(40 45 410)	- 6 35 38 4 38		
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.461.21)				
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(23.369.54)				
1.6.99.90	(OTROS)	(9.136.78)				
1.9	OTROS ACTIVOS		6	20.512.91		5 1
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	94.60				1
1.9.01.20	SEGUROS	564.63				
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(470.03)				



SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AGOSTO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL	
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	20.418.31				
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39.190.00				
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(18.771.69)				
2	PASIVOS				6.566.425.35	
2.1	CUENTA INDIVIDUAL		7	6.192.962.01		
2.1.02	JUBILACIÓN	6.192.962.01				
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	4.228.490.26				
2.1.02.10	APORTES PATRONALES	713.780.02				
2.1.02.20	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.199.096.97				
2.1.02.25	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	51.594.76				
2.3	CUENTAS POR PAGAR		8	366.278.23		
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	304.924.06				
2.3.01.10	JUBILACIÓN	304.924.06				
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS	827.41				
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	454.80				
2.3.04.90	OTROS	372.61				
2.3.05	TASA ADMINISTRACION BIESS	8.247.32				
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.279.44				
2.3.90.10	PROVEEDORES	204.44				
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.075.00				
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES		9	7.185.11		
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES	5.648.64				
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.371.62				
2.5.04	FONDO DE RESERVA	164.85				
3	PATRIMONIO				781.307.65	
3.2	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		10	516.899.20		
3.2.02	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES	516.899.20		21010//120		
3.2.02	EN ACCIONES	510.077.20				
3.3	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		11	264.408.45		
3.3.02	JUBILACIÓN	264.408.45				
3.4	RESULTADOS			0.00		
3.4.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00		######################################		
7	CUENTAS DE ORDEN				0.00	
7.3	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL			33.123.35	0.00	
7.3	FONDO			33.123.33		
7.3.02	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	33.123.35				
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	55.125.55		33.123.35		
7.4	PROPIAS DEL FONDO			00.120.00		
7.4.02	PROVISIONES CONSTITUIDAS	33.123.35				
7.4.02	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	5.265.63				
7.4.02.23	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	27.857.72				
	The Transport of the State of t	21.051.12				

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ing. Hamilton Jaramillo Velasco REPRESENTANTE LEGAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

CPA. Kerly Narcisa Garcia Reyes
GONTADORA GENERAL



SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AGOSTO 2017

10 10 10 10 10 10 10 10	CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
S.1.01 NITERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS 12 337.096.48	=	INCDESOS				537.038.58
FOR INVERSIONES NO PRIVATIVAS 235.108.37				12	337 096 48	2211023123
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO 178.336.31			235 108 37	12	337.070.40	
PRIVADO PRIVATIVAS PRIVADO PRIVATIVAS PRIVADO PRIVADO PRIVATIVAS PRIVADO						
178.336.31	5.1.01.05	THE RESIDENCE OF THE SECOND SE	33.123.07			
INVERSIONES RENTA FUA SECTOR NO FINANCIERO 20.313.67	5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO	178.336.31			
INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO 3.333.30	5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO	20.313.67			
101.988.11 101	5.1.01.30		3.333.30			
13 151.270.77	5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	101.988.11			
ACTIVOS GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES 151,270.77 NO PRIVATIVAS NO PRIVADO PÚBLICO NIVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO NIVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO FINANCIERO PRIVADO FINANCIERO PRIVADO 14 48.671.33	5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	101.988.11			
52.02 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES 151.270.77 NO PRIVATIVAS INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO PUBLICO INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO 36.704.20 FINANCIERO PRIVADO FINANCIERO FINAN	5.2			13	151.270.77	
52.02.20 PRIVADO NVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÜBLICO 5.2.02.30 NIVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 5.3. OTROS INGRESOS 14 48.671.33 5.3.90 INGRESOS 48.671.33 5.3.90.05 REVERSIÓN DE PROVISIONES 5.3.90.00 OTROS INGRESOS 4.1 GASTOS 4.1 PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS 4.1.02 PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS 4.1.02.10 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVATIVAS 4.1.02.20 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÜBLICO NIVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÜBLICO 1. INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 4.3 GASTOS DE PERSONAL 60.292.99 4.3.01.10 GASTOS DEL PERSONAL 60.292.99 4.3.01.10 GASTOS DEL PERSONAL 60.292.99 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.15 DÉCIMOS SUBLDOS 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 4.3.01.26 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.27 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.28 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.29 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.30 APORTE PATRONAL 6.02.29.299 6.02.29.299 6.02.29.299 6.02.29.299 6.02.29.299 6.02.29.299 6.02.290 6.02.29	5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	151.270.77			
PÚBLICO INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO 36,704.20 FINANCIERO PRIVADO	5.2.02.10		56.645.54			
FINANCIERO PRIVADO 14	5.2.02.20	PÚBLICO	57.921.03			
1.02.10 INGRESOS VARIOS 48.671.33 47.607.47 47.227.17 47.227.17 44.01.15 MOVILIZACIONES 48.671.33 48.671.33 48.671.33 48.671.33 48.671.33 48.671.33 48.671.33 48.671.33 47.607.47 47.227.17 44.01.15 MOVILIZACIONES 47.607.47 47.02.10 48.671.33 48.671.33 48.671.33 48.671.33 48.671.33 47.607.47 47.02.10 48.671.33 47.607.47 47.02.10 48.671.33 47.607.47 47.02.10 48.671.33 48.671.33 47.607.47 47.02.10 41.02.10 41.02.10 41.02.10 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 41.02.20 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 41.02.30 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 43.01.05 GASTOS DE PERSONAL 42.17.80 43.01.10 43.01.15 60.292.99 44.30.10.10 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.30.11.50 60.292.99 44.40.10.50 60.29	5.2.02.30		36.704.20			
S.3.90.05 REVERSIÓN DE PROVISIONES 47.607.47	5.3	OTROS INGRESOS		14	48.671.33	
1.063.86 1.063.86	5.3.90	INGRESOS VARIOS				
4 GASTOS 4.1 PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE 15 59.966.59 ACTIVOS 4.1.02 PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS 4.1.02.10 INVERSIONES RENTA FUA SECTOR NO FINANCIERO PIVADO 4.1.02.20 INVERSIONES RENTA FUA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO 4.1.02.30 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PINANCIERO PRIVADO 4.3 GASTOS DE PERSONAL 16 60.292.99 4.3.01 GASTOS DEL PERSONAL 60.292.99 4.3.01.15 DÉCIMOS SUELDOS 41.39.03 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 2.437.68 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 2.437.68 4.3.01.90 OTROS 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE 17 47.227.17 CASTON MOVILIZACIONES CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 5.887.06 EN MOVILIZACIONES MASICOS 188.96 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 188.96 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 1.500.20 4.4.01.30 SERVICIOS DE SERVICIOS DE 1.500.20 4.4.01.05 SERVICIOS DE 1.500.20 4.4.01.05 SERVICIOS DE 1.500.20 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 1.500.20 4.4.01.10 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 1.750.00 4.4.01.10 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 161.30 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30	5.3.90.05	REVERSIÓN DE PROVISIONES	47.607.47			
4.1.02 PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS 4.1.02 PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS 4.1.02.10 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 4.1.02.20 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO 4.1.02.30 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO 4.3.10 GASTOS DE PERSONAL 16 60.292.99 4.3.01 GASTOS DE PERSONAL 60.292.99 4.3.01.15 DÉCIMOS SUELDOS 4.139.03 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 2.437.68 4.3.01.40 UNIFORMES 2.005.53 4.3.01.40 UNIFORMES 2.005.53 4.3.01.90 OTROS 1.718.26 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 5.887.06 SIN OFFICIAL SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 1.500.20 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 1.500.20 4.4.01.05 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 1.750.00 4.4.01.07 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 161.30 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30 4.4.02.05	5.3.90.90	OTROS INGRESOS	1.063.86			
ACTIVOS PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS 1.1.02.10 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 4.1.02.20 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO 1.02.30 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO 4.1.02.30 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO 4.3.01 GASTOS DE PERSONAL 4.3.01 GASTOS DEL PERSONAL 4.3.01.05 REMUNERACIONES O SALARIO 4.3.01.05 DÉCIMOS SUELDOS 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 4.3.01.26 FONDO DE RESERVA 4.3.01.27 FONDO DE RESERVA 4.3.01.90 OTROS 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01 SERVICIOS GENERALES 5.887.06 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01 SERVICIOS GENERALES 5.887.06 SERVICIOS DE SERVICIOS GENERALES 4.4.01 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 6161.30 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 6161.30 61.10 SERVICIOS DE SERVICIOS DE SUBSISTENCIAS	4	457 (500 NG) - 150 (55 NG)				198.274.17
4.1.02	4.1	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE		15	59.966.59	
PRIVATIVAS INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO						
PRIVADO	4.1.02		59.966.59			
PÚBLICO INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO 4.3 GASTOS DE PERSONAL 60.292.99 4.3.01 GASTOS DEL PERSONAL 60.292.99 4.3.01.5 REMUNERACIONES O SALARIO 4.3.01.15 DÉCIMOS SUELDOS 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 63.01.25 FONDO DE RESERVA 63.01.40 UNIFORMES 63.01.40 UNIFORMES 63.01.40 UNIFORMES 63.01.40 UNIFORMES 64.41 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 65.887.06 EDIA DIRECTION DE LISTADA DEL LI	4.1.02.10	PRIVADO				
FINANCIERO PRIVADO 4.3 GASTOS DE PERSONAL 4.3.01 GASTOS DEL PERSONAL 4.3.01.05 REMUNERACIONES O SALARIO 4.3.01.15 DÉCIMOS SUELDOS 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 4.3.01.40 UNIFORMES 4.3.01.90 OTROS 4.4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.30 SERVICIOS GENERALES 4.4.01.30 SERVICIOS GENERALES 4.4.01.30 SERVICIOS GENERALES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.30 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 PASAJES EN EL INTERIOR 10.292.99 4.6.029	4.1.02.20	PÚBLICO				
4.3.01 GASTOS DEL PERSONAL 4.3.01.05 REMUNERACIONES O SALARIO 4.3.01.15 DÉCIMOS SUELDOS 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 4.3.01.40 UNIFORMES 4.3.01.90 OTROS 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.03.03 PASAJES EN EL INTERIOR 4.4.04.05 PASAJES EN EL INTERIOR 4.4.05 PASAJES EN EL INTERIOR 4.4.06 DÉCIMOS 44.217.80 4.4.07 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.08 PASAJES EN EL INTERIOR 4.4.09 PASAJES EN EL INTERIOR 4.4.01.00 PASAJES EN EL INTERIOR	4.1.02.30	FINANCIERO PRIVADO	32.891.46	1 7	<0.000.00	
4.3.01.05 REMUNERACIONES O SALARIO 4.3.01.15 DÉCIMOS SUELDOS 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 2.437.68 4.3.01.40 UNIFORMES 0 TROS 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.01.09 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 TROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	4.3			16	60.292.99	
4.3.01.15 DÉCIMOS SUELDOS 4.3.01.20 APORTE PATRONAL 5.774.69 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 2.437.68 4.3.01.40 UNIFORMES 2.005.53 4.3.01.90 OTROS 1.718.26 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.30 SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 PASAJES EN EL INTERIOR 10.00 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 TRASLADOS TR	4.3.01					
4.3.01.20 APORTE PATRONAL 4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 2.437.68 4.3.01.40 UNIFORMES 2.005.53 4.3.01.90 OTROS 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.30 SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 PASAJES EN EL INTERIOR 4.4.02 OTROS SER VICIOS MASICOS 4.4.02 PASAJES EN EL INTERIOR 4.602 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.69 2.437.69 2.005.53 1.718.26 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.005.53 2.00	4.3.01.05					
4.3.01.25 FONDO DE RESERVA 4.3.01.40 UNIFORMES 4.3.01.90 OTROS 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 2.437.68 2.005.53 1.718.26 TARSLADOS 1.718.26 TARSLADOS	4.3.01.15					
4.3.01.40 UNIFORMES 4.3.01.90 OTROS 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 2.005.53 1.718.26 17 47.227.17 47.227.17 188.96 1.750.00 1.750.00 2.447.90 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00 1.750.00	4.3.01.20					
4.3.01.90 OTROS 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 4.4.01.90 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02 PASAJES EN EL INTERIOR 1.718.26 ARRIVATOR DE TORRIVATOR	4.3.01.25	FONDO DE RESERVA				
4.3.01.90 4.4 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 4.4.01.05 SERVICIOS BÁSICOS MOVILIZACIONES 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 2.447.90 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 1.718.26 1.	4.3.01.40	UNIFORMES		1	OTER	
CONSUMO 4.4.01 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES 5.887.06 en la Voltamenta de la constanta de la constan	4.3.01.90		1.718.26		CONFLUENCATARIO PRE	A
4.4.01.05 SERVICIOS BASICOS 188.96 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 1.500.20 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 1.750.00 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 2.447.90 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 161.30 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30 0.077.60 0.077.60	4.4				47.227.17	
4.4.01.05 SERVICIOS BASICOS 188.96 4.4.01.15 MOVILIZACIONES 1.500.20 4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 1.750.00 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 2.447.90 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 161.30 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30 0077.60 0077.60	4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	5.887.06	millo Velas	oral nonlinear	
4.4.01.30 SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA 1.750.00 4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 2.447.90 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 161.30 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30	4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	188.96	JAJ313	REPRESENTANT	en)
4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 2.447.90 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 161.30 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30 0.077.60 0.077.60	4.4.01.15	MOVILIZACIONES	1.500.20			
4.4.01.90 OTROS SERVICIOS GENERALES 2.447.90 4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 161.30 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30 0.007.60 0.007.60		SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.750.00			
4.4.02 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS 4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30		OTROS SERVICIOS GENERALES	2.447.90			
4.4.02.05 PASAJES EN EL INTERIOR 161.30			161.30			
007.60			161.30			
A A II I I I I I I I I I I I I I I I I	4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y	927.68			
REPARACIONES						



SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AGOSTO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	907.68			
4.4.03.15	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	20.00			
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES	33.940.00			
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	26.000.00			
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	7.940.00			
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	922.92			
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	922.92			
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA	5.388.21			
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	5.388.21			
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		18	8.803.71	
4.5.01	TÍTULOS Y VALORES	21.67			
4.5.01.05	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	21.67			
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS	532.68			
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	532.68			
4.5.03	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	2.04			
4.5.03.05	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	2.04			
4.5.04	GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	8.247.32			
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS		19	13.107.80	
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	13.107.80			
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	6.707.88			
4.6.01.90	OTROS	6.399.92			
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		20	8.841.59	
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.771.58			
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	281.47			
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	109.60			
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.380.51			
4.7.02	AMORTIZACIONES	3.542.43			
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	376.40			
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	3.166.03			
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3.527.58			
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.527.58			
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	@100031-(p.d.11)	21	34.32	
4.8.01	SEGUROS	34.32		54.52	
4.8.01.05	SEGUROS DE VIDA	34.32			
	UTILIDAD / PERDIDA			\$	338.764.41
	O LILIDAD / LEKDIDA			•	330.704.41

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco REPRESENTANTE LEGAL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

CPA. Kerly Narcisa Garcia Royes
CONTADORA GENERAL



INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

CONTENIDO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
ESTADO DE CAMPIOS EN EL DIFERENCIA DE CAMPIOS EN EL DIFERE	4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	/
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	11
25 MBG DE LEGIO DE ELECTIVO	11

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil –

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



CAPÍTULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

1. Fondos Disponibles

Al 31 de Agosto de 2017 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 19.554.68. Valores que estuvieron disponibles en la cuenta corriente No. 5053382 del Banco del Pacífico.

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 5.671.952.46 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 \$ 4.665.720.42. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de agosto 2017.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 522.419.90.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 483.812.14 contabilizadas en la cuenta 1.2.06.10 y conformada por:

- ♣ Inversión de 10.365 acciones, equivalentes al 12.95625% del Capital Social, en la Compañía Meriza S.A., cuyo objetivo es la siembra y explotación de teca. Esta inversión se registra contablemente a un valor razonable de \$ 414.600.00.
- Inversión de 38.666 acciones, equivalente al 0.006666552% del Capital Social, en la compañía Corporación Favorita C.A. Esta inversión se registra contablemente por un valor razonable de \$ 69.212.14.

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil –

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec





1.2.02.10 1890000130001	AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	12.516.26
1.2.02.10 0992618728001	DISTRIBUIDORA DE CARNES Y ALIMENTOS DIGECA S.A.	18.903.59
1.2.02.10 1791860829001	EMPRESA PROVEEDORA DE MOTORES EMPROMOTOR CIA, LTDA	9 TE BERRE
1.2.02.10 0990209898001	EXOFRUT S.A.	98.680.23
1.2.02.10 0990562091001	INDUSTRIA ECUATORIANA DE CABLES INCABLE S.A.	104.575.70
1.2.02.10 0990020264001	INPROEL S.A.	200.034.55
1.2.02.10 0992799161001	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	35.102.41
1.2.02.10 0190167488001	SOLUCIONES PARA HOTELERIA Y GASTRONOMIA EQUINDECA	445.470.66
1.2.02.10 0992623748001	STOREOCEAN S.A.	68.411.56
1.2.02.10 1791413237001	SUPERDEPORTE S.A.	120.264.20
1.2.04	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	198.962.92
1.2.04.10		522.419.90
	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	522.419.90
1.2.04.10 1760000900001	MINISTERIO DE FINANZAS	522.419.90
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	483.812.14
1.2.06.10	ACCIONES	483.812.14
1.2.06.10 1790016919001	CORPORACION FAVORITA C.A.	A (SASSASSASSAS) FILM
1.2.06.10 0992212357001	MERIZA S.A.	69.212.14
		414.600.00

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	1.934.769.84
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER 1.933.94	41.52
1.3.01.05	DE 1 A 360 DIAS 10.07	74.01
1.3.01.10	DE 361 A 1080 DIAS 95.15	51.65
1.3.01.15	DE 1081 A 1800 DIAS 102.84	18.66
1.3.01.20	DE MAS DE 1801 DIAS 1.725.86	57.20
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS 28.58	32.45
1.3.04.05	DE 1 A 30 DIAS 1.07	77.23
1.3.04.10	DE 31 A 60 DIAS 1.25	50.85
1.3.04.15	DE 61 A 180 DIAS 5.22	28.53
1.3.04.20	DE MAS DE 180 DIAS 21.02	25.84
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) (27.754	4.13)
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS) (27.754	on the control of the

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 22.457.53 conformada por lo siguiente:

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil –

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



22.457.53

La cuenta 1.4.01 Rendimientos Acumulados por Cobrar por títulos emitidos por Instituciones Financieras y no Financieras, registran los intereses generados de las inversiones por un monto \$ 21.183.56.

En la cuenta 1.4.02 se registra mensualmente los intereses por cobrar de las operaciones de créditos vigentes, los mismos que ascienden a un saldo por cobrar de \$ 7.007.37.

La cuenta contable 1.4.90 Otros, está conformada principalmente por valores pendiente de cobro correspondientes a retenciones por dividendos distribuidos en años anteriores. A inicios del siguiente mes se evidenciarán los ajustes correspondientes.

De igual manera están registradas en la cuenta contable 1.4.99 las provisiones de cuentas por cobrar por las operaciones de créditos, los mismos que ascienden a \$ 12.551.65.

1.4	CUENTAS POR COBRAR	
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	21.183.56
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3.922.44
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	15.093.80
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2.167.32
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7.007.37
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7.007.37
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	6.818.25
1.4.90.90	OTROS	88.15
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	6.730.10
1 1 00 05	Warrier Control of the Control of th	(12.551.65)
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(5.369.20)
1.4.99.15	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	(1.436.02)
1.4.99.20	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(5.746.43)

Activos Fijos

Al 31 de agosto del 2017 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO		17.099.99
1.6.02	BIENES MUEBLES	53.850.64	
1.6.02.05	MUEBLES Y ENSERES	4.287.75	
1.6.02.10	EQUIPO DE OFICINA	2.184.21	
1.6.02.15	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	31.044.21	
1.6.02.90	OTROS	16.334,47	
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(36.750.65)	
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.783.12)	
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.461.21)	
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(23.369.54)	
1.6.99.90	(OTROS)	(9.136.78)	

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

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil –

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



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		20.512.91
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	94.60	20.312.31
1.9.01.20	SEGUROS	564.63	
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(470.03)	
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	20.418.31	
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39,190,00	
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(18.771.69)	

PASIVOS

7. 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 y No. 280-2016-F los mismos que generaran rendimientos hasta su jubilación.

2.1	CUENTA INDIVIDUAL	6.192.962.01
2.1.02	JUBILACIÓN 6.192.962.01	
2.1.02.05	APORTES PERSONALES 4.228.490.26	
2.1.02.10	APORTES PATRONALES 713.780.02	
2.1.02.20	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL 1.199.096.97	
2.1.02.25	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL 51.594.76	

8. 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.

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil – Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



En la cuenta 2.3.05 se registra la tasa por administración del BIESS pendiente de pago, de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

Lo más relevante en la Cuenta 2.3.90 Otras Cuentas por pagar, son valores pendientes de cancelar por concepto de seguros de participes activos y jubilados; y las provisiones por indemnizaciones del personal del Fondo.

2.3	CUENTAS POR PAGAR		366,278,23
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	304.924.06	300.270.23
2.3.01.10	JUBILACIÓN	304.924.06	
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS	827.41	
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	454.80	
2.3.04.90	OTROS	372.61	
2.3.05	TASA ADMINISTRACION BIESS	8.247.32	
2.3.05.05	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR	8.247.32	
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.279.44	
2.3.90.10	PROVEEDORES	204.44	
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.075.00	

9. Obligaciones Patronales

Se registra las obligaciones patronales del fondo como: beneficios sociales, aportaciones al IESS y préstamos quirografarios.

2.5	OBLIGACIONES PATRONALES	7.185.11	20
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES	5.648.64	
2.5.02.05	BENEFICIOS SOCIALES (13 Y 14 SUELDO)	2.334.24	
2.5.02.10	VACACIONES	3.314.40	
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.371.62	
2.5.03.05	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	1.248.06	
2.5.03.10	PRESTAMO IESS	123.56	
2.5.04	FONDO DE RESERVA	164.85	
2.5.04.05	FONDO DE RESERVA POR PAGAR	164.85	

PATRIMONIO

10. Superávit por Valuación de Inversiones.

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

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil –

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



11. 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.

CAPÍTULO 2

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

12. Intereses y Rendimientos Ganados

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.

5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		337.096.48
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	235.108.37	
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	33.125.09	
5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	178.336.31	
5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	20.313.67	
5.1.01.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3.333.30	
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	101.988.11	
5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	101.988.11	

13. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

La cuenta ganancia en venta o valuación de activos se alimenta principalmente de las fluctuaciones positivas mensuales de las inversiones no privativas de renta fija y variable que cotizan en bolsa.

5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		151,270,77
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	151.270.77	
5.2.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	56.645.54	
5.2.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	57.921.03	
5.2.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	36.704.20	

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil —

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec





14. Otros Ingresos

En este grupo se registra la recuperación de las inversiones así como también de las cuentas por cobrar castigada en períodos anteriores, es importante señalar que en abril del 2017 la ESPAE-ESPOL canceló la deuda que mantenía con el fondo desde el año 2005.

GASTOS

15. Pérdida en Venta o Valuación de Activos

La cuenta de pérdida en venta o valuación de activos se alimenta principalmente de las fluctuaciones negativas mensuales de las inversiones no privativas de renta fija y variable que cotizan en bolsa.



4.1	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		F0.066 F0
	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	59.966.59	59.966.59
4.1.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	19.435.11	
4.1.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	7.640.02	
4.1.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	32.891.46	

16. Gastos del Personal

ESPOL FCPC cuenta con 7 funcionarios que prestan sus servicios a la entidad, dentro de este rubro se registra el sueldo hasta el mes de junio del presente año y aporte patronal del Representante Legal del Fondo, de acuerdo a las cláusulas del contrato de mandato.

4.3	GASTOS DE PERSONAL		60.292.99
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL	60.292.99	001232133
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	44.217.80	
4.3.01.15	DÉCIMOS SUELDOS	4.139.03	
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	5.774.69	
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	2.437.68	
4.3.01.40	UNIFORMES	2.005.53	
4.3.01.90	OTROS	1.718.26	

17. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

Los gastos por bienes y servicio de consumo registran un valor conformados por los siguientes rubros:

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil –

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



47.227.17

En el grupo 44.03 se registra la amortización de las instalaciones del Fondo.

En el grupo 44.05 se contabilizaron los gastos por asesoría legal y servicio de auditoría externa correspondiente a los estados financieros de los años 2015 y 2016, en base a lo estipulado en los contratos suscritos respectivamente.

En el grupo 44.06 se registra los gastos por adquisición de suministros de oficinas y

En el grupo 44.07 se registra los gastos por servicios de mantenimiento del sistema EFCPC y mantenimiento de equipos de computación.

4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	5.887.06
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	188.96
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.500.20
4.4.01.90	OTROS SERVICIOS GENERALES	1.750.00
4.4.02	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	2.447.90
4.4.02.05	PASAJES EN EL INTERIOR	161.30
4.4.03		161.30
4.4.03.10	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	927.68
4.4.03.15	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	907.68
4.4.05	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	20.00
	HONORARIOS A PROFESIONALES	33.940.00
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	26,000.00
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	7,940,00
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	922.92
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	922.92
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA	5.388.21
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	
	To the Original Cos	5.388.21

18. Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos bancarios generados por las comisiones de las instituciones financieras.

En la cuenta 4.5.04 se registra la tasa por administración del BIESS, de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082 correspondiente al año 2017 y la provisión de la tasa del segundo semestre del año 2016 en base a lo estipulado en la resolución Nro. SB-2016-

4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4.5.01	TÍTULOS Y VALORES		8.803.71
4.5.01.05		21.67	
4.5.02	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	21.67	
1000-100-100	COSTOS FINANCIEROS	532.68	
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	532.68	

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil – Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



4.5.03	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	2.04
4.5.03.05	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	2.04
4.5.04	GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	8.247.32
4.5.04.05	GASTO POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	8.247.32

19. Gastos No Operativos

En esta cuenta se registra el gasto por IVA pagado por la adquisición de bienes y servicios, así como también el gasto por contribución a la Superintendencia de Bancos correspondiente al año 2017.

4.6	GASTOS NO OPERATIVOS		13.107.80
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	13.107.80	
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	6.707.88	
4.6.01.90	OTROS	6.399.92	

20. Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

En este rubro se registra el gasto por la depreciación y amortización mensual de los activos del Fondo.

En la cuenta 4.7.04 se registra el gasto por castigo de las inversiones privativas en base a la resolución Nro. SBS-2017-740.

4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	S Y PROVISIONES	
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.771.58	
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	281.47	
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	109.60	
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.380.51	
4.7.02	AMORTIZACIONES	3.542.43	
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	376.40	
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	3.166.03	
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3.527.58	
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3.527.58	

21. Otros Gastos y Pérdidas

En esta cuenta se registra el gasto por seguro de desgravamen correspondiente a los jubilados críticos.

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil -

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



4.8

OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

34.32

4.8.01

SEGUROS

4.8.01.05 SEGUROS DE VIDA

34.32

34.32

CAPÍTULO 3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se anexa al presente informe el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja la utilidad contable del mes de agosto 2017.

CAPÍTULO 4

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Se anexa al presente informe el Flujo de Efectivo que refleja los movimientos del dinero que se realizaron durante el mes de agosto del 2017, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de \$ 19.704.68

Atentamente,

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco

Representante Legal

ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil -

Ecuador

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec



HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 21

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

	T			ACTIVO	
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.666.678.9	1 \$ 7.686.497.41	\$ 19.818.50	La variación que se produce en relación con julio es debido a la apertura de inversiones en el sistema financieros y al otorgamiento de préstamos.	Mantener las invesiones con la finalidad de mejora la rentabilidad del Fondo.
		7		UTILIDAD	
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 314.219.74	\$ 338.764.41	\$ 24.544.67		TEAN DE ACCION
				CUENTA INDIVIDUAL	
MES	11.110		VARIACIÓN DE	OENTA INDIVIDUAL	
INIES	JULIO	AGOSTO	LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6.194.553.02	\$ 6.192.962.01	\$ (1.591.01)	Pago de liquidaciones por jubilación de acuerdo a lo estipulado en la normativa vigente.	Se realizará campañas de publicidad para incrementar el número de partícipes afiliados.
T				GASTO	
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
JSD	\$ 177.887.27	\$ 198.274.17	\$ 20.386.90	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
					judi r oliuo.
			_	INGRESO	
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
JSD	\$ 492.107.01	\$ 537.038.58	\$ 44.931.57 i	La variación se produce por los ntereses ganados en la inversiones privativas y no privativas.	Promover los préstamos quirografarios para aumentar la utilidad del Fondo.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco REPRESENTANTE LEGAL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DEPRADO

CPA. Rerly Narcisa García Reyes
CONTADORA GENERAL