EFCPC | ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Oficio Nº. EFCPC-RL-2017-057

Guayaquil, 04 de Agosto del 2017

Ing.
Christian Gamboa Cárdenas
COORDINADOR FCPCS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito.-

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 Julio de 2017:

1. Copia de oficio de entrega de Estados Financieros a la Superintendencia de Bancos
2. Información del Fondo
3. Ecuación Contable
4. Estado de Situación Financiera
5. Estado de Resultados Integral
6. Notas Explicativas a los Estados Financieros
7. Hoja de Observaciones

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

Atentamente,

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

BANCO DEL IESS
Biess Banco del IESS
GUAYAQUIL
FECHA: 04 AGO 2017 HORA
RECIBIDO

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil – Ecuador
Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688
Email: efcpc@espol.edu.ec

EFCPC | ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Oficio Nº. EFCPC-RL-2017-056
Guayaquil, 04 de Agosto 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 Julio 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,

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-20004-E
Fecha : 2017-08-04 15:01:24 GMT -05
Recibido por : Fanny Elizabeth Macias Fajardo

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil – Ecuador
Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688
Email: efcpc@espol.edu.ec

EFCPC | ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC	Nro. 21
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Al 31 de Julio del 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	176
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	49
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	225
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	147
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 35.860.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Kerly García Reyes
CORREO ELECTRÓNICO	kngarciareyes@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999392434
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
CORREO ELECTRÓNICO	hamiltonj_1971@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984665064
DIRECCIÓN DEL FCPC	Malecón y Aguirre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	043702840

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

Ing. Kerly García Reyes
Contadora General
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

EFCPC | ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

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

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	7.666.678.91
4	GASTOS	177.887.27
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	**7.844.566.18**
2	PASIVOS	6.571.151.52
3	PATRIMONIO	781.307.65
5	INGRESOS	492.107.01
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**7.844.566.18**
		0.00

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

Ing. Kerly García Reyes
Contadora General
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

CONT-0006

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

JULIO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
1	**ACTIVOS**				**7.666.678.91**
1.1	**FONDOS DISPONIBLES**		1	**7.272.59**	
1.1.01	**CAJA**	150.00			
1.1.01.10	CAJA CHICA	150.00			
1.1.02	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	7.122.59			
1.1.02.05	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	7.122.59			
1.2	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		2	**5.646.540.83**	
1.2.01	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	2.740.000.00			
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2.740.000.00			
1.2.02	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	1.901.644.48			
1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	187.896.29			
1.2.02.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1.713.748.19			
1.2.04	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	522.716.97			
1.2.04.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	522.716.97			
1.2.06	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	482.179.38			
1.2.06.10	ACCIONES	482.179.38			
1.3	**INVERSIONES PRIVATIVAS**		3	**1.948.485.11**	
1.3.01	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**	1.947.046.02			
1.3.04	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**	29.193.22			
1.3.99	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	(27.754.13)			
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	(27.754.13)			
1.4	**CUENTAS POR COBRAR**		4	**26.031.88**	
1.4.01	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	24.910.11			
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1.158.47			
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	21.584.32			
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.167.32			
1.4.02	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	6.990.35			
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	6.990.35			
1.4.90	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	6.683.07			
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	102.97			
1.4.90.90	OTROS	6.580.10			
1.4.99	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**	(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)			
1.6	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		5	**17.399.94**	
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)**	(36.450.70)			
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.747.39)			
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.447.51)			
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(23.232.48)			

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

EFCPC
ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

JULIO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
1.9	**OTROS ACTIVOS**		6	**20.948.56**	
1.9.01	**PAGOS ANTICIPADOS**	141.65			
1.9.01.20	SEGUROS	564.63			
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(422.98)			
1.9.02	**GASTOS DIFERIDOS**	20.806.91			
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39.190.00			
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(18.383.09)			
2	**PASIVOS**				**6.571.151.52**
2.1	**CUENTA INDIVIDUAL**		7	**6.194.553.02**	
2.1.02	**JUBILACIÓN**	6.194.553.02			
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	4.228.027.55			
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	53.648.48			
2.3	**CUENTAS POR PAGAR**		8	**369.577.85**	
2.3.01	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**	312.344.64			
2.3.01.10	JUBILACIÓN	312.344.64			
2.3.04	**IMPUESTOS Y TASAS**	222.48			
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	136.18			
2.3.04.90	OTROS	86.30			
2.3.05	**TASA ADMINISTRACION BIESS**	4.023.18			
2.3.90	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	52.987.55			
2.3.90.10	PROVEEDORES	612.96			
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.374.59			
2.5	**OBLIGACIONES PATRONALES**		9	**7.020.65**	
2.5.02	**BENEFICIOS SOCIALES**	5.164.98			
2.5.03	**APORTES Y RETENCIONES IESS**	1.690.82			
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 EN ACCIONES**	516.899.20			
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 FONDO**			**33.123.35**	
7.3.02	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**	33.123.35			
7.4	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**			**33.123.35**	
7.4.02	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**	33.123.35			
7.4.02.23	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	5.265.63			
7.4.02.32	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	27.857.72			

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
CPA. Kerly Narcisa García Reyes
CONTADORA GENERAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
REPRESENTANTE LEGAL

Emitido por: KERLY NARCISA GARCÍA REYES

CONT-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

JULIO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
5	**INGRESOS**				**492.107.01**
5.1	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		12	**300.720.32**	
5.1.01	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	211.952.71			
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	25.640.49			
5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	165.204.58			
5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	17.774.34			
5.1.01.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3.333.30			
5.1.02	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	88.767.61			
5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	88.767.61			
5.2	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		13	**142.743.40**	
5.2.02	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	142.743.40			
5.2.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	51.686.02			
5.2.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	55.985.94			
5.2.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	35.071.44			
5.3	**OTROS INGRESOS**		14	**48.643.29**	
5.3.90	**INGRESOS VARIOS**	48.643.29			
5.3.90.05	REVERSIÓN DE PROVISIONES	47.607.47			
5.3.90.90	OTROS INGRESOS	1.035.82			
4	**GASTOS**				**177.887.27**
4.1	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		15	**57.370.92**	
4.1.02	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	57.370.92			
4.1.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	19.071.60			
4.1.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5.407.86			
4.1.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	32.891.46			
4.3	**GASTOS DE PERSONAL**		16	**54.267.17**	
4.3.01	**GASTOS DEL PERSONAL**	54.267.17			
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	39.909.80			
4.3.01.15	DÉCIMOS SUELDOS	3.623.78			
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	5.072.66			
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	2.132.97			
4.3.01.40	UNIFORMES	2.005.53			
4.3.01.90	OTROS	1.522.43			
4.4	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**		17	**43.991.01**	
4.4.01	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	5.476.87			
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	165.21			
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	1.384.20			
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.500.00			
4.4.01.90	OTROS SERVICIOS GENERALES	2.427.46			
4.4.02	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**	161.30			
4.4.02.05	PASAJES EN EL INTERIOR	161.30			
4.4.03	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	814.22			
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	794.22			

CONT

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

JULIO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
4.4.05	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	31.870.00			
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	26.000.00			
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	5.870.00			
4.4.06	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	917.65			
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	917.65			
4.4.07	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	4.750.97			
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	4.750.97			
4.5	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**		18	**4.511.04**	
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**	464.15			
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	464.15			
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**	4.023.18			
4.6	**GASTOS NO OPERATIVOS**		19	**9.497.46**	
4.6.01	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	9.497.46			
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	3.649.39			
4.6.01.90	OTROS	5.848.07			
4.7	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**		20	**8.219.45**	
4.7.01	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	1.585.09			
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	245.74			
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	95.90			
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.243.45			
4.7.02	**AMORTIZACIONES**	3.106.78			
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	329.35			
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	2.777.43			
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**		21	**30.22**	
4.8.01	**SEGUROS**	30.22			
4.8.01.05	SEGUROS DE VIDA	30.22			
	UTILIDAD / PERDIDA				**$ 314.219.74**

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Kerly Garcia R.
CPA. Kerly Narcisa García Reyes
CONTADORA GENERAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE JULIO DEL 2017

CONTENIDO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2
ESTADO DE RESULTADOS..... 7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO..... 11
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 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 Julio de 2017 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de $ 7.122.59. 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 $ 5.646.540.83 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 $ 4.641.644.48. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de julio 2017.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de $ 522.716.97.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de $ 482.179.38 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 36.333 acciones, equivalente al 0.006666605% del Capital Social, en la compañía Corporación Favorita C.A. Esta inversión se registra contablemente por un valor razonable de $ 67.579.38.

1.2	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**5.646.540.83**
1.2.01	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**2.740.000.00**	
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2.740.000.00	
1.2.01.05 0990005737001	BANCO DEL PACIFICO	2.740.000.00	
1.2.02	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**1.901.644.48**	
1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	187.896.29	
1.2.02.05 1792466121001	FIDEICOMISO 1RA TITULARIZACIÓN DE FLUJOS NOPERTI	74.186.11	
1.2.02.05 1792447852001	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION SECOHI	85.654.43	
1.2.02.05 0992845724001	FIDEICOMISO MERCAN 2DA TIT FLUJOS FUT DE INTERAGUA	28.055.75	
1.2.02.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1.713.748.19	

1.2.02.10 0992119748001	AGROINDUSTRIAS DAJAHU S.A.	100.893.10
1.2.02.10 0992559829001	AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	250.558.00
1.2.02.10 1890000130001	AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	12.521.51
1.2.02.10 0992618728001	DISTRIBUIDORA DE CARNES Y ALIMENTOS DIGECA S.A.	25.227.78
1.2.02.10 1791860829001	EMPRESA PROVEEDORA DE MOTORES EMPROMOTOR CIA. LTDA	113.130.85
1.2.02.10 0990209898001	EXOFRUT S.A.	119.347.69
1.2.02.10 0990562091001	INDUSTRIA ECUATORIANA DE CABLES INCABLE S.A.	199.713.75
1.2.02.10 0990020264001	INPROEL S.A.	35.055.72
1.2.02.10 0992799161001	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	470.191.46
1.2.02.10 0190167488001	SOLUCIONES PARA HOTELERIA Y GASTRONOMIA EQUINDECA	68.131.84
1.2.02.10 0992623748001	STOREOCEAN S.A.	120.235.31
1.2.02.10 1791413237001	SUPERDEPORTE S.A.	198.741.18
1.2.04	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**522.716.97**
1.2.04.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	522.716.97
1.2.04.10 1760000900001	MINISTERIO DE FINANZAS	522.716.97
1.2.06	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**482.179.38**
1.2.06.10	ACCIONES	482.179.38
1.2.06.10 1790016919001	CORPORACION FAVORITA C.A.	67.579.38
1.2.06.10 0992212357001	MERIZA S.A.	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**		**1.948.485.11**
1.3.01	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**	**1.947.046.02**	
1.3.01.05	DE 1 A 360 DIAS	4.632.38	
1.3.01.10	DE 361 A 1080 DIAS	98.221.17	
1.3.01.15	DE 1081 A 1800 DIAS	99.938.64	
1.3.01.20	DE MAS DE 1801 DIAS	1.744.253.83	
1.3.04	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**	**29.193.22**	
1.3.04.05	DE 1 A 30 DIAS	1.299.07	
1.3.04.10	DE 31 A 60 DIAS	1.160.75	
1.3.04.15	DE 61 A 180 DIAS	5.569.23	
1.3.04.20	DE MAS DE 180 DIAS	21.164.17	
1.3.99	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**(27.754.13)**	
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	(27.754.13)	

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de $ 26.031.88 conformada por lo siguiente:

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 $ 24.910.11.

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 $ 6.990.35.

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**		**26.031.88**
1.4.01	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**24.910.11**	
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1.158.47	
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	21.584.32	
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.167.32	
1.4.02	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**6.990.35**	
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	6.990.35	
1.4.90	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**6.683.07**	
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	102.97	
1.4.90.90	OTROS	6.580.10	
1.4.99	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**	**(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)	

5. Activos Fijos

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

1.6	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**17.399.94**
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)**	**(36.450.70)**	
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.747.39)	
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.447.51)	
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(23.232.48)	
1.6.99.90	(OTROS)	(9.023.32)	

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

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**		**20.948.56**
1.9.01	**PAGOS ANTICIPADOS**	**141.65**	
1.9.01.20	SEGUROS	564.63	
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(422.98)	
1.9.02	**GASTOS DIFERIDOS**	**20.806.91**	
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39.190.00	
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(18.383.09)	

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**		**6.194.553.02**
2.1.02	**JUBILACIÓN**	**6.194.553.02**	
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	4.228.027.55	
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	53.648.48	

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.

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**		**369.577.85**
2.3.01	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**	**312.344.64**	
2.3.01.10	JUBILACIÓN	312.344.64	
2.3.04	**IMPUESTOS Y TASAS**	**222.48**	
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	136.18	
2.3.04.90	OTROS	86.30	
2.3.05	**TASA ADMINISTRACION BIESS**	**4.023.18**	
2.3.05.05	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR	4.023.18	
2.3.90	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**52.987.55**	
2.3.90.10	PROVEEDORES	612.96	
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.374.59	

9. Obligaciones Patronales

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

2.5	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**7.020.65**
2.5.02	**BENEFICIOS SOCIALES**	**5.164.98**	
2.5.02.05	BENEFICIOS SOCIALES (13 Y 14 SUELDO)	2.046.41	
2.5.02.10	VACACIONES	3.118.57	
2.5.03	**APORTES Y RETENCIONES IESS**	**1.690.82**	
2.5.03.05	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	1.565.58	
2.5.03.10	PRESTAMO IESS	125.24	
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.

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**		**300.720.32**
5.1.01	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**211.952.71**	
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	25.640.49	
5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	165.204.58	
5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	17.774.34	
5.1.01.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3.333.30	
5.1.02	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**88.767.61**	
5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	88.767.61	

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**		**142.743.40**
5.2.02	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**142.743.40**	
5.2.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	51.686.02	
5.2.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	55.985.94	
5.2.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	35.071.44	

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**		**57.370.92**
4.1.02	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**57.370.92**	
4.1.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	19.071.60	
4.1.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5.407.86	
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**		**54.267.17**
4.3.01	**GASTOS DEL PERSONAL**	**54.267.17**	
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	39.909.80	
4.3.01.15	DÉCIMOS SUELDOS	3.623.78	
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	5.072.66	
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	2.132.97	
4.3.01.40	UNIFORMES	2.005.53	
4.3.01.90	OTROS	1.522.43	

17. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

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

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 limpieza.

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**		**43.991.01**
4.4.01	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	**5.476.87**	
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	165.21	
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	1.384.20	
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.500.00	
4.4.01.90	OTROS **SERVICIOS** GENERALES	2.427.46	
4.4.02	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**	**161.30**	
4.4.02.05	PASAJES EN EL INTERIOR	161.30	
4.4.03	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**814.22**	
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	794.22	
4.4.03.15	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	20.00	
4.4.05	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**31.870.00**	
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	26.000.00	
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	5.870.00	
4.4.06	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**917.65**	
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	917.65	
4.4.07	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**4.750.97**	
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	4.750.97	

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 tasa por administración del BIESS, de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

4.5	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**		**4.511.04**
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**	**464.15**	
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	464.15	
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**	**4.023.18**	
4.5.04.05	GASTO POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	4.023.18	

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 primer semestre año 2017.

4.6	**GASTOS NO OPERATIVOS**		**9.497.46**
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	9.497.46	
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	3.649.39	
4.6.01.90	OTROS	5.848.07	

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**		**8.219.45**
4.7.01	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**1.585.09**	
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	245.74	
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	95.90	
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.243.45	
4.7.02	**AMORTIZACIONES**	**3.106.78**	
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	329.35	
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	2.777.43	
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.

4.8	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**		**30.22**
4.8.01	**SEGUROS**	**30.22**	
4.8.01.05	SEGUROS DE VIDA	30.22	

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 julio 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 julio del 2017, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de $ 7.272.59.

Atentamente,

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

EFCPC | ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 21

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ACTIVO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 7.690.370.05	$ 7.666.678.91	$ (23.691.14)	La variación que se produce en relación con junio es por la cancelación y cobro de interes de las inversiones no privativas.	Mantener las invesiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.

UTILIDAD

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 287.946.90	$ 314.219.74	$ 26.272.84		

CUENTA INDIVIDUAL

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 6.211.601.18	$ 6.194.553.02	$ (17.048.16)	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.

GASTO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 163.976.01	$ 177.887.27	$ 13.911.26	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.

INGRESO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 451.922.91	$ 492.107.01	$ 40.184.10	La variación se produce por los intereses ganados en la inversiones privativas y no privativas.	Promover los préstamos quirografarios para aumentar la utilidad del Fondo.

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
CPA. Kerly Narcisa García Reyes
CONTADORA GENERAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
REPRESENTANTE LEGAL