

Oficio N°. EFCPC-RL-2017-041

Guayaquil, 07 de Junio del 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Ciudad.-

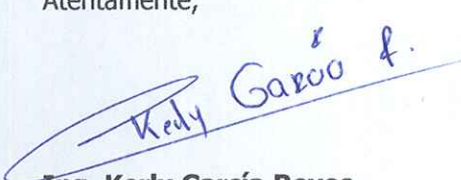
De mis consideraciones:

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 Mayo 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. Kerly García Reyes**Contadora****ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

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

Documento No. : SB-SR-2017-14668-E
Fecha: 2017-06-08 12:29:06 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

Oficio N°. EFCPC-RL-2017-042

Guayaquil, 07 de Junio del 2017

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Fecha : 08/06/2017 12:50:13
Ent. Rem. : EFCPC
Remitente : KERLY GARCIA REYES
Al contestar cite este No.: T-18012-17



Ing.

Alejandro Pazmiño Rojas

GERENTE GENERAL**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Quito.-

De mis consideraciones:

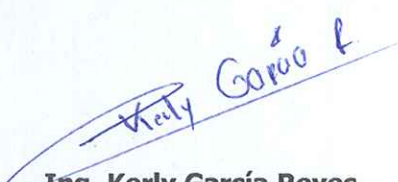
Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 31 de Mayo de 2017:

1. Copia de oficio de entrega de Estados Financieros a la Superintendencia de Bancos
2. Copia de Estado de Situación Financiera
3. Copia de Estado de Resultados Integral
4. Copia de Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
5. Copia de Estado de Flujos de Efectivo
6. Copia de los Anexos a los Estados Financieros
7. Copia de Detalle de Inversiones

Adicional se adjunta según memorando BIESS-MM-GGEN-076-2016 del 1 de abril del 2016 la ecuación contable sugerida por el contador del BIESS.

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

Atentamente,


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



CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS				7.649.758.53
1.1	FONDOS DISPONIBLES		1	19.388.14	
1.1.01	CAJA	150.00			
1.1.01.10	CAJA CHICA	150.00			
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	19.238.14			
1.1.02.05	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	19.238.14			
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2	5.582.742.38	
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.564.718.98			
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2.564.718.98			
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2.027.670.17			
1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	230.680.89			
1.2.02.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1.796.989.28			
1.2.04	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	517.983.76			
1.2.04.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	517.983.76			
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	472.369.47			
1.2.06.10	ACCIONES	472.369.47			
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS		3	1.976.019.24	
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.973.634.65			
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	28.366.36			
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(25.981.77)			
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	(25.981.77)			
1.4	CUENTAS POR COBRAR		4	31.789.07	
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	30.055.27			
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	11.112.05			
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	16.775.89			
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.167.33			
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	6.651.57			
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	6.651.57			
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.725.75			
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	101.32			
1.4.90.90	OTROS	6.624.43			
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11.643.52)			
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(4.441.84)			
1.4.99.15	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	(1.436.02)			
1.4.99.20	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(5.765.66)			
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO		5	17.999.84	
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)	(35.850.80)			
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.675.93)			
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.420.11)			
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(22.958.36)			
1.6.99.90	(OTROS)	(8.796.40)			
1.9	OTROS ACTIVOS		6	21.819.86	
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	235.75			
1.9.01.20	SEGUROS	564.63			
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(328.88)			



CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	21.584.11			
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39.190.00			
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(17.605.89)			
2	PASIVOS				6.599.760.71
2.1	CUENTA INDIVIDUAL		7	6.207.855.48	
2.1.02	JUBILACIÓN	6.207.855.48			
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	4.197.730.65			
2.1.02.10	APORTES PATRONALES	709.053.86			
2.1.02.20	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.226.626.27			
2.1.02.25	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	74.444.70			
2.3	CUENTAS POR PAGAR		8	385.899.96	
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	329.437.77			
2.3.01.10	JUBILACIÓN	329.437.77			
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS	255.27			
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	164.50			
2.3.04.90	OTROS	90.77			
2.3.05	TASA ADMINISTRACION BIESS	2.873.70			
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	53.333.22			
2.3.90.10	PROVEEDORES	811.57			
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.521.65			
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES		9	6.005.27	
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES	4.481.36			
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.359.06			
2.5.04	FONDO DE RESERVA	164.85			
3	PATRIMONIO				790.284.14
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	273.384.94	
3.3.02	JUBILACIÓN	273.384.94			
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			30.423.62	
7.3.02	PROVISIONES CONSTITUIDAS	30.423.62			
7.3.02.23	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	6.008.14			
7.3.02.32	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	24.415.48			
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			30.423.62	
7.4.02	PROVISIONES CONSTITUIDAS	30.423.62			
7.4.02.23	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	6.008.14			
7.4.02.32	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	24.415.48			

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

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Ing. Rubén Penaherrera P., MBA.
REPRESENTANTE LEGAL



CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS				404.258.80
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		12	235.117.07	
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	172.730.60			
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	19.255.22			
5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	137.446.39			
5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	12.695.69			
5.1.01.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3.333.30			
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	62.386.47			
5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	62.386.47			
5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		13	120.574.33	
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	120.574.33			
5.2.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47.809.46			
5.2.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	48.956.66			
5.2.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	23.808.21			
5.3	OTROS INGRESOS		14	48.567.40	
5.3.90	INGRESOS VARIOS	48.567.40			
5.3.90.05	REVERSIÓN DE PROVISIONES	47.588.24			
5.3.90.90	OTROS INGRESOS	979.16			
4	GASTOS				144.545.12
4.1	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		15	49.241.66	
4.1.02	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	49.241.66			
4.1.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	14.691.73			
4.1.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	3.111.79			
4.1.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	31.438.14			
4.3	GASTOS DE PERSONAL		16	41.029.23	
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL	41.029.23			
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	30.104.77			
4.3.01.15	DÉCIMOS SUELDOS	2.593.28			
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	3.668.60			
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	1.523.55			
4.3.01.40	UNIFORMES	2.005.53			
4.3.01.90	OTROS	1.133.50			
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		17	37.686.04	
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3.762.64			
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	117.71			
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	1.043.70			
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.050.00			
4.4.01.90	OTROS SERVICIOS GENERALES	1.551.23			
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	587.30			
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	567.30			
4.4.03.15	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	20.00			
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES	29.200.00			
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	26.000.00			
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	3.200.00			
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	713.47			
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	713.47			
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA	3.422.63			
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	3.422.63			
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		18	3.277.97	
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS	402.23			



SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

MAYO 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	402.23			
4.5.03	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	2.04			
4.5.04	GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2.873.70			
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS		19	9.013.07	
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	9.013.07			
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	3.649.39			
4.6.01.90	OTROS	5.363.68			
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		20	4.275.45	
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.212.11			
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	174.28			
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	68.50			
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	969.33			
4.7.02	AMORTIZACIONES	2.235.48			
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	235.25			
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	2.000.23			
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	827.86			
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	827.86			
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		21	21.70	
4.8.01	SEGUROS	21.70			
4.8.01.05	SEGUROS DE VIDA	21.70			
	UTILIDAD / PERDIDA			\$ 259.713.68	

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

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Ing. Rubén Penaherrera P.
Ing. Rubén Penaherrera P., MBA.
REPRESENTANTE LEGAL



ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de Mayo del 2017

Expresado en Dólares

	Superavit por Valuación de Inversiones	Capital Fondo de Jubilación	Excedentes Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 30 Abril 2017	516.899.20	273.384.94	-	202.076.41	992.360.55
Pago de aportes y rendimientos patronales	-	-	-	-	-
Pago de rendimientos a participantes liquidados	-	-	-	-	-
Reclasificación Utilidad	-	-	-	-	-
Otras variaciones del período	-	-	-	-	-
Reparto de rendimientos acumulados	-	-	-	-	-
Rendimiento del mes	-	-	-	57.637.27	57.637.27
Totales al 31 Mayo 2017	516.899.20	273.384.94	-	259.713.68	1.049.997.82


Mg. Jairo Rubén Peñaherrera Potes
Representante Legal


C.P.A. Kerly Narcisca García Reyes
Contador General



ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Flujo de Efectivo
Al 31 de Mayo del 2017
Expresado en Dólares

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:
Utilidad Neta del mes

57.637.27

Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:

Actividades de Operación:

Depreciacion de mobiliario y equipos

186.49

Amortizacion de activos

549.11

Cambios netos de Activos y Pasivos

Disminución en cuentas por cobrar

19.133.12

Aumento en cartera de créditos participes

(26.342.38)

Disminución en inversiones financieras no privativas

11.871.51

Disminución en otros activos

Disminución en cuentas por pagar

(7.629.99)

Pago de aportes a participes jubilados

(9.767.07)

Efectivo neto provisto por actividades de operación

45.638.06

Flujo de efectivo de actividades de inversión:

Adiciones a mobiliario y equipos, neto

-

Efectivo neto utilizado en actividades de inversión

-

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de participes

3.718.80

Devoluciones a participes jubilados

(49.094.93)

Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento

(45.376.13)

Aumento neto en fondos disponibles

261.93

Fondos disponibles:

Saldo al 30 Abril del 2017

19.126.21

Saldo al 31 Mayo 2017

19.388.14


Mg. Jairo Rubén Peñaherrera Potes
Representante Legal


C.P.A Kerly Narcisca Garcia Reyes
Contador General