

Oficio N°. EFCPC-RL-2017-063

Guayaquil, 05 de Octubre del 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

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

Ciudad.-

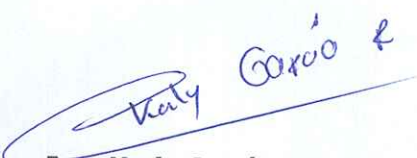
De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 30 de Septiembre 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, Guayaquil, Ecuador
Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688
Email: efcpc@espol.edu.ec

Documento No. : SB-SR-2017-25580-E
Fecha : 2017-10-06 15:11:00 GMT -05
Recibido por: Elizabeth Macias Fajardo

Oficio N°. EFCPC-RL-2017-064

Guayaquil, 05 de Octubre del 2017

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Fecha : 06/10/2017 15:26:56
Ent. Rem. : FONCEMIGOG
Remitente : ING KERLY GARCIA REYES
Al contestar cite este No.: T-22236-17



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 30 de Septiembre 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. Kerly García Reyes

Contadora

ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

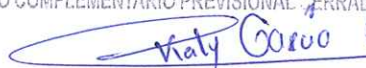
ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC		Nro. 21
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		Al 30 de Septiembre del 2017
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS		176
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS		361
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES		537
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		147
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$	20.520.00
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	Km 30.5 vía perimetral Campus Politécnico	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	042269692	

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Kerly Correo
C.A. Kerly Narcisca García Reyes
CONTADORA GENERAL

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

**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE 2017**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	7.703.678,87
4	GASTOS	217.808,24
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		7.921.487.11
2	PASIVOS	6.563.733,23
3	PATRIMONIO	778.266,99
5	INGRESOS	579.486,89
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		7.921.487.11
		0.00

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

CPA. Kerty Narcisca García Reyes
CONTADORA GENERAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
REPRESENTANTE LEGAL



CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS				7.703.678.87
1.1	FONDOS DISPONIBLES		1	52.838.83	
1.1.01	CAJA	150.00			
1.1.01.10	CAJA CHICA	150.00			
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	52.688.83			
1.1.02.05	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	52.688.83			
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2	5.671.039.67	
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.923.000.00			
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2.923.000.00			
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1.738.800.21			
1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	156.369.08			
1.2.02.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1.582.431.13			
1.2.04	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	524.267.34			
1.2.04.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	524.267.34			
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	484.972.12			
1.2.06.10	ACCIONES	484.972.12			
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS		3	1.919.773.50	
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.922.008.81			
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	28.755.54			
1.3.99	(QUIROGRAFARIOS)	(30.990.85)			
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	(30.990.85)			
1.4	CUENTAS POR COBRAR		4	23.149.57	
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23.236.67			
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	5.347.22			
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	15.701.18			
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.188.27			
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	6.978.99			
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	6.978.99			
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.669.76			
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	89.66			
1.4.90.90	OTROS	6.580.10			
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(13.735.85)			
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6.553.40)			
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	16.800.04	
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)	(37.050.60)			
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.818.85)			
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.474.91)			
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(23.506.60)			
1.6.99.90	(OTROS)	(9.250.24)			
1.9	OTROS ACTIVOS		6	20.077.26	
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	47.55			
1.9.01.20	SEGUROS	564.63			
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(517.08)			



SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

SEPTIEMBRE 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	20.029.71			
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39.190.00			
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(19.160.29)			
2	PASIVOS				6.563.733.23
2.1	CUENTA INDIVIDUAL		7	6.195.990.47	
2.1.02	JUBILACIÓN	6.195.990.47			
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	4.232.285.25			
2.1.02.10	APORTES PATRONALES	713.780.02			
2.1.02.20	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.198.330.44			
2.1.02.25	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	51.594.76			
2.3	CUENTAS POR PAGAR		8	360.232.07	
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	298.693.87			
2.3.01.10	JUBILACIÓN	298.693.87			
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS	505.40			
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	277.00			
2.3.04.90	OTROS	228.40			
2.3.05	TASA ADMINISTRACION BIESS	8.822.06			
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.210.74			
2.3.90.10	PROVEEDORES	182.88			
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	52.027.86			
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES		9	7.510.69	
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES	5.832.29			
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.513.55			
2.5.04	FONDO DE RESERVA	164.85			
3	PATRIMONIO				778.266.99
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	261.367.79	
3.3.02	JUBILACIÓN	261.367.79			
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			37.544.25	
7.3.02	PROVISIONES CONSTITUIDAS	37.544.25			
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			37.544.25	
7.4.02	PROVISIONES CONSTITUIDAS	37.544.25			
7.4.02.23	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.519.26			
7.4.02.32	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	33.024.99			

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Katy GARCIA
CPA. Kerly Narcisca García Reyes
CONTADOR GENERAL

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



CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS				579.486.89
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		12	373.879.93	
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	258.890.14			
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	41.836.40			
5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	190.867.44			
5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	22.853.00			
5.1.01.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3.333.30			
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	114.989.79			
5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	114.989.79			
5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		13	156.935.58	
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	156.935.58			
5.2.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	59.117.32			
5.2.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	59.954.08			
5.2.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	37.864.18			
5.3	OTROS INGRESOS		14	48.671.38	
5.3.90	INGRESOS VARIOS	48.671.38			
5.3.90.05	REVERSIÓN DE PROVISIONES	47.607.47			
5.3.90.90	OTROS INGRESOS	1.063.91			
4	GASTOS				217.808.24
4.1	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		15	64.189.37	
4.1.02	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	64.189.37			
4.1.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	23.472.28			
4.1.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	7.825.63			
4.1.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	32.891.46			
4.3	GASTOS DE PERSONAL		16	66.018.80	
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL	66.018.80			
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	48.225.79			
4.3.01.15	DÉCIMOS SUELDOS	4.654.28			
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	6.476.72			
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	2.742.39			
4.3.01.40	UNIFORMES	2.005.53			
4.3.01.90	OTROS	1.914.09			
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		17	50.753.71	
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	6.364.09			
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	212.71			
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	1.651.20			
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.950.00			
4.4.01.90	OTROS SERVICIOS GENERALES	2.550.18			
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	1.041.14			
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1.021.14			
4.4.03.15	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	20.00			
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES	36.010.00			
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	26.000.00			
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	10.010.00			
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1.155.72			
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	1.155.72			

CONT-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO



SISTEMA DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

SEPTIEMBRE 2017

CÓDIGO	CUENTA	PARCIAL	NOTAS	SUBTOTAL	TOTAL
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA	6.021.46			
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	6.021.46			
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		18	9.421.64	
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	575.87			
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	575.87			
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 BIES	8.822.06			
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS		19	13.501.59	
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	13.501.59			
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	6.707.88			
4.6.01.90	OTROS	6.793.71			
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		20	13.884.65	
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.958.07			
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	317.20			
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	123.30			
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.517.57			
4.7.02	AMORTIZACIONES	3.978.08			
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	423.45			
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	3.554.63			
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	7.948.50			
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7.948.50			
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		21	38.48	
4.8.01	SEGUROS	38.48			
4.8.01.05	SEGUROS DE VIDA	38.48			
	UTILIDAD / PERDIDA				\$ 361.678.65

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Kety Corrao
CPA. Kerly Narcisca 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 30 DE SEPTIEMBRE 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

CAPÍTULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

1. Fondos Disponibles

Al 30 de Septiembre de 2017 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 52.688.83. 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 \$ 5.671.039.67 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 \$ 4.661.800.21. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de septiembre 2017.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 524.267.34.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 484.972.12 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 \$ 70.372.12.

1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.671.039.67
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.923.000.00
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2.923.000.00
1.2.01.05 0990005737001	BANCO DEL PACIFICO	2.923.000.00
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1.738.800.21
1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	156.369.08
1.2.02.05 1792466121001	FIDEICOMISO 1RA TITULARIZACIÓN DE FLUJOS NOPERTI	62.746.76
1.2.02.05 1792447852001	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION SECOHI	72.419.08
1.2.02.05 0992845724001	FIDEICOMISO MERCAN 2DA TIT FLUJOS FUT DE INTERAGUA	21.203.24
1.2.02.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1.582.431.13
1.2.02.10 0992119748001	AGROINDUSTRIAS DAJAHU S.A.	91.466.01
1.2.02.10 0992559829001	AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	251.731.50
1.2.02.10 1890000130001	AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A.	6.255.52

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

www.efcpc.espol.edu.ec

1.2.02.10 0992618728001	DISTRIBUIDORA DE CARNES Y ALIMENTOS DIGECA S.A.	18.886.32
1.2.02.10 1791860829001	EMPRESA PROVEEDORA DE MOTORES EMPROMOTOR CIA. LTDA	98.735.51
1.2.02.10 0990209898001	EXOFRUT S.A.	104.817.83
1.2.02.10 0990562091001	INDUSTRIA ECUATORIANA DE CABLES INCABLE S.A.	200.404.95
1.2.02.10 0990020264001	INPROEL S.A.	35.156.66
1.2.02.10 0992799161001	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	445.233.38
1.2.02.10 0190167488001	SOLUCIONES PARA HOTELERIA Y GASTRONOMIA EQUINDECA	58.632.66
1.2.02.10 0992623748001	STOREOCEAN S.A.	115.046.21
1.2.02.10 1791413237001	SUPERDEPORTE S.A.	156.064.58
1.2.04	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	524.267.34
1.2.04.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	524.267.34
1.2.04.10 1760000900001	MINISTERIO DE FINANZAS	524.267.34
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	484.972.12
1.2.06.10	ACCIONES	484.972.12
1.2.06.10 1790016919001	CORPORACION FAVORITA C.A.	70.372.12
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	1.919.773.50
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.922.008.81
1.3.01.05	DE 1 A 360 DIAS	10.553.62
1.3.01.10	DE 361 A 1080 DIAS	99.993.21
1.3.01.15	DE 1081 A 1800 DIAS	110.143.84
1.3.01.20	DE MAS DE 1801 DIAS	1.701.318.14
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	28.755.54
1.3.04.05	DE 1 A 30 DIAS	1.084.51
1.3.04.10	DE 31 A 60 DIAS	1.077.23
1.3.04.15	DE 61 A 180 DIAS	5.032.92
1.3.04.20	DE MAS DE 180 DIAS	21.560.88
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(30.990.85)
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	(30.990.85)

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 23.149.57 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 \$ 23.236.67.

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 \$ 6.978.99.

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 \$ 13.735.85.

1.4	CUENTAS POR COBRAR		23.149.57
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23.236.67	
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	5.347.22	
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	15.701.18	
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.188.27	
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	6.978.99	
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	6.978.99	
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.669.76	
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	89.66	
1.4.90.90	OTROS	6.580.10	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(13.735.85)	
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6.553.40)	
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 30 de septiembre del 2017 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO		16.800.04
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)	(37.050.60)	
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.818.85)	
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.474.91)	
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(23.506.60)	
1.6.99.90	(OTROS)	(9.250.24)	

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	20.077.26
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	
		47.55
1.9.01.20	SEGUROS	564.63
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(517.08)
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS	20.029.71
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39.190.00
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(19.160.29)

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	6.195.990.47
2.1.02	JUBILACIÓN	6.195.990.47
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	4.232.285.25
2.1.02.10	APORTES PATRONALES	713.780.02
2.1.02.20	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.198.330.44
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.

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 participantes activos y jubilados; y las provisiones por indemnizaciones del personal del Fondo.

2.3	CUENTAS POR PAGAR		
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		360.232.07
2.3.01.10	JUBILACIÓN	298.693.87	
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS	298.693.87	
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	505.40	
2.3.04.90	OTROS	277.00	
2.3.05	TASA ADMINISTRACION BIESS	228.40	
2.3.05.05	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR	8.822.06	
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.822.06	
2.3.90.10	PROVEEDORES	52.210.74	
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	182.88	
		52.027.86	

9. Obligaciones Patronales

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

2.5	OBLIGACIONES PATRONALES		7.510.69
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES		
2.5.02.05	BENEFICIOS SOCIALES (13 Y 14 SUELDO)	5.832.29	
2.5.02.10	VACACIONES	2.622.07	
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS	3.210.22	
2.5.03.05	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	1.513.55	
2.5.03.10	PRESTAMO IESS	1.248.06	
2.5.04	FONDO DE RESERVA	265.49	
2.5.04.05	FONDO DE RESERVA POR PAGAR	164.85	
		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	373.879,93
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	258.890,14
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	41.836,40
5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	190.867,44
5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	22.853,00
5.1.01.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3.333,30
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	114.989,79
5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	114.989,79

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	156.935,58
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	156.935,58
5.2.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	59.117,32
5.2.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	59.954,08
5.2.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	37.864,18

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

www.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	64.189.37
4.1.02	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	64.189.37
4.1.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	23.472.28
4.1.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	7.825.63
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	66.018.80
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL	66.018.80
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	48.225.79
4.3.01.15	DÉCIMOS SUELDOS	4.654.28
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	6.476.72
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	2.742.39
4.3.01.40	UNIFORMES	2.005.53
4.3.01.90	OTROS	1.914.09

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		50.753.71
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	6.364.09	
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	212.71	
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1.651.20	
4.4.01.90	OTROS SERVICIOS GENERALES	1.950.00	
4.4.02	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	2.550.18	
4.4.02.05	PASAJES EN EL INTERIOR	161.30	
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	161.30	
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1.041.14	
4.4.03.15	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	1.021.14	
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES	20.00	
4.4.05.10	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	36.010.00	
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	26.000.00	
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	10.010.00	
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	1.155.72	
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.155.72	
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	6.021.46	
		6.021.46	

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-2016-586.

4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4.5.01	TÍTULOS Y VALORES		9.421.64
4.5.01.05	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	21.67	
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS	21.67	
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	575.87	
4.5.03	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	575.87	
4.5.03.05	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	2.04	
4.5.04	GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2.04	
4.5.04.05	GASTO POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	8.822.06	
		8.822.06	

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		13.501.59
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	13.501.59	
4.6.01.10	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	6.707.88	
4.6.01.90	OTROS	6.793.71	

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		13.884.65
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.958.07	
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	317.20	
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	123.30	
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1.517.57	
4.7.02	AMORTIZACIONES	3.978.08	
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	423.45	
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	3.554.63	
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	7.948.50	
4.7.04.05	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7.948.50	

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		38.48
4.8.01	SEGUROS	38.48	
4.8.01.05	SEGUROS DE VIDA	38.48	

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 septiembre 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 septiembre del 2017, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de \$ 52.838.83

Atentamente,



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

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 21

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.686.497.41	\$ 7.703.678.87	\$ 17.181.46	La variación que se produce en relación con agosto es debido a la apertura de inversiones en el sistema financieros y al otorgamiento de préstamos.	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 338.764.41	\$ 361.678.65	\$ 22.914.24		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6.192.962.01	\$ 6.195.990.47	\$ 3.028.46	Cobro de aportes personales a los partícipes del EFCPC.	Se realizará campañas de publicidad para incrementar el número de partícipes afiliados.
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 198.274.17	\$ 217.808.24	\$ 19.534.07	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 537.038.58	\$ 579.486.89	\$ 42.448.31	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
Nely Corvo
CPA. Nely Corvo García Reyes
CONTADORA GENERAL

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