

ESTADOS FINANCIEROS

MES AGOSTO 2018

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC (21)

RUC: 0992472928001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio N°. EFCPC-RL-2018-083

Guayaquil, 06 de septiembre del 2018

Ing.

Christian Gamboa Cárdenas

ANALISTA FCPC'S

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Quito.-

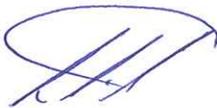
De mis consideraciones:

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 agosto del 2018:

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

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

Atentamente,



Ing. Francisco Luna Colamarco

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

www.efcpc.espol.edu.ec

Oficio N°. EFCPC-RL-2018-082

Guayaquil, 06 de septiembre del 2018

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 2018:

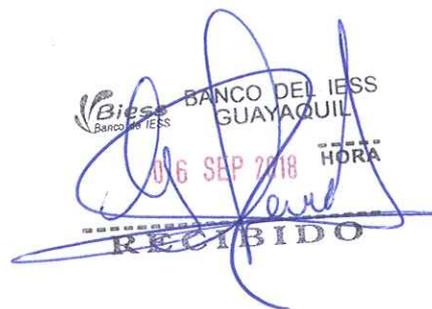
1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
4. Estado de Flujos de Efectivo
5. Anexos a los Estados Financieros
6. Detalle de Inversiones
7. Ecuación Contable

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

Atentamente,



Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado



Banco del IESS
GUAYAQUIL
06 SEP 2018 HORA
RECIBIDO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

06 SEP 2018

INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
MÓDULO 5

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil – 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 de Agosto de 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	257
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	296
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	553
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	181
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 116.108.75
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Kerly García Reyes
CORREO ELECTRÓNICO	kngarciareyes@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999392434
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	franciscoluna@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	Km 30.5 vía perimetral Campus Politécnico
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	042269692

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Kerly García Reyes
CPA. Kerly Narcisca García Reyes
CONTADORA GENERAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Francisco Luna Colamarco
Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AGOSTO 2018**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	7.901.363.07
4	GASTOS	128.425.83
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		8.029.788.90
2	PASIVOS	6.892.797.61
3	PATRIMONIO	737.760.53
5	INGRESOS	399.230.76
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		8.029.788.90
		0.00

ESPOL
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

 CPA. Kerly Naraisa Garcia Reyes
 CONTADORA GENERAL

ESPOL
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

 Ing. Francisco Luna Colamarco
 REPRESENTANTE LEGAL



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		7.901.363.07
11	FONDOS DISPONIBLES	1	283.325.16
1101	CAJA		150.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		283.175.16
110205	Bancos e instituciones financieras locales		283.175.16
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	4.869.465.65
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3.214.416.30
120105	Certificados de depósito		3.214.416.30
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		765.736.50
120205	Valores de titularización		28.831.82
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		736.904.68
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		371.380.35
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		371.380.35
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		517.932.50
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		517.932.50
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	2.657.528.69
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.508.989.36
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		24.545.19
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		130.902.83
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-

W

1



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(6.908.69)
139905	(Quirografarios)		(6.908.69)
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	4	60.904.18
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		53.551.83
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		45.604.10
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		6.468.58
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		1.479.15
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6.799.31
140205	Intereses por préstamos quirografarios		6.752.50
140210	Intereses por préstamos prendarios		46.81
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		-
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		6.958.03
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		101.91
149090	Otros		6.856.12
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(6.404.99)
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		(658.56)
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(5.746.43)
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	13.525.43
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		53.850.64



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
160205	Muebles y enseres		4.287.75
160210	Equipo de oficina		2.184.21
160215	Equipo de computación		31.044.21
160220	Vehículos		-
160290	Otros		16.334.47
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(40.325.21)
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		(3.208.40)
169915	(Equipo de oficina)		(1.604.25)
169920	(Equipo de computacion)		(25.014.26)
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		(10.498.30)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	6	16.613.96
1901	PAGOS ANTICIPADOS		858.85
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		800.00
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		258.39
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		(199.54)
1902	GASTOS DIFERIDOS		15.755.11
190205	Licencias y programas de computación		39.190.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(23.434.89)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS		6.892.797.61
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6.572.676.03
2101	CESANTÍA		-
210105	Aportes personales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		6.572.676.03
210205	Aportes personales		4.731.442.04
210210	Aportes patronales		837.133.89



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		951.785.09
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		52.315.01
22	BENEFICIO DEFINIDO		-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR		-
		8	271.324.23
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		253.017.61
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		253.017.61
230115	Otras prestaciones		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		695.69
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		347.19
230490	Otros		348.50
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		11.221.44
230501	Tasa de Administración BIESS		11.221.44
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6.389.49
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		182.88
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		6.206.61
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		-
		9	6.368.09
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5.079.21
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.115.79
2504	FONDO DE RESERVA		173.09
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS		42.429.26
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		42.429.26



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		42.429.26
3	PATRIMONIO		737.760.53
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	10	516.899.20
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		516.899.20
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	11	220.861.33
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		220.861.33
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

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

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
[Signature]
Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		128.425.83
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	12	29.530.15
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		29.530.15
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		19.838.71
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		1.184.92
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		8.506.52
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	13	40.766.37
4301	GASTOS DEL PERSONAL		40.766.37
430105	Remuneraciones o salario		27.825.80
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		3.563.61
430120	Aporte Patronal		3.476.64
430125	Fondo de reserva		2.260.06
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		1.328.72
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		2.311.54
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	14	34.745.40
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3.564.27
440105	Servicios básicos		210.52
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		918.95
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		225.00
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		850.00
440190	Otros servicios generales		1.359.80
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-

W



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		907.68
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		907.68
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		23.392.52
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		2.000.00
440515	Servicios profesionales		21.392.52
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.488.01
440605	Material de Oficina		1.488.01
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5.392.92
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		5.392.92
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	15	4.906.19
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.25
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.25
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		581.38
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		581.38
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		4.324.56
46	GASTOS NO OPERATIVOS	16	10.309.06
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		10.309.06
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		6.186.75
460190	Otros		4.122.31
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	17	8.138.53
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.467.08
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		282.36
470120	Depreciación equipos de oficina		88.24
470125	Depreciación equipos de computación		1.096.48
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		3.281.04
470205	Pagos anticipados		172.24
470210	Gastos anticipados		3.108.80
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3.390.41
470405	Por préstamos quirografarios		3.390.41
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Titulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	18	30.13
4801	SEGUROS		30.13
4890	OTROS		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	INGRESOS		399.230.76
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19	317.369.16
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		187.104.65
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		106.017.89
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		59.256.86
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		17.963.30
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		3.866.60
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		124.280.53
510205	Quirografarios		122.562.16
510210	Prendarios		1.718.37
510215	Hipotecarios		-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		5.983.98
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20	61.732.52
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		61.732.52
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		7.638.55
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		17.653.65
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		36.440.32
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-

W

✓



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS		20.129.08
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		20.129.08
539005	Reversión de provisiones		20.127.93
539090	Otros ingresos		1.15
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		270.804.93
7	CUENTAS DE ORDEN	21	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		17.519.16
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		17.519.16
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		15.054.39
710315	Cuentas por cobrar		2.464.77
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		17.519.16
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		15.054.39
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2.464.77
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		141.924.46
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		134.366.22
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		7.558.24
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A AGOSTO 2018

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		141.924.46
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		134.366.22
740105	Documentos en garantía		134.366.22
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		7.558.24
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		742.50
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		6.815.74
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

CPA *Karly Narcisca García Reyes*
CONTADORA GENERAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

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 31 de agosto de 2018 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 238.175.16. En la cuenta corriente nro. 5053382 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 99.229.44 y cuenta corriente nro. 1510601427 del Banco Internacional por \$ 183.945.72.

Cabe mencionar que la cuenta del Banco Internacional genera rendimientos por los fondos disponibles con tasa del 4.50% a partir del 14 de julio del presente año.

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 4.869.465.65 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 \$ 3.980.152.80. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de agosto 2018.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 371.380.35.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 517.932.50 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 41.333 acciones, equivalente al 0.006666613% del Capital Social, en la compañía Corporación Favorita C.A. Esta inversión se registra contablemente por un valor razonable de \$ 103.332.50

La variación se produce por el cobro de cupones y valoración de obligaciones, títulos y bonos con el vector de precios publicado por la bolsa de valores.

①

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4.936.588.23	4.869.465.65	(67.122.58)	-1.36%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3.214.416.30	3.214.416.30	-	0.00%
120105	Certificados de depósito	3.214.416.30	3.214.416.30	-	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	838.891.69	765.736.50	(73.155.19)	-8.72%
120205	Valores de titularización	28.854.13	28.831.82	(22.31)	-0.08%
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	810.037.56	736.904.68	(73.132.88)	-9.03%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	369.894.37	371.380.35	1.485.98	0.40%
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	369.894.37	371.380.35	1.485.98	0.40%
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	513.385.87	517.932.50	4.546.63	0.89%
120610	Acciones	513.385.87	517.932.50	4.546.63	0.89%

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 y prendarios, clasificados de la siguiente manera:

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2.602.183.06	2.657.528.69	55.345.63	2.13%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2.478.753.45	2.508.989.36	30.235.91	1.22%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	23.836.18	24.545.19	709.01	2.97%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	106.502.12	130.902.83	24.400.71	22.91%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6.908.69)	(6.908.69)	-	0.00%
139905	(Quirografarios)	(6.908.69)	(6.908.69)	-	0.00%

El EFCPC en agosto 2018 otorgó 17 préstamos quirografarios por \$ 89.780.52 y 1 préstamos prendarios por \$ 26.328.23.

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 60.904.18 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 \$ 53.551.83, la variación en esta cuenta se produce por el cobro de rendimientos.

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 \$ 6.799.31.

W

La variación en la cuenta 1.4.90 con respecto a jul/2018 se produce por los pagos realizados para el otorgamiento de los préstamos prendarios como matrículas, seguros y rastreo, el efecto se reflejará cuando se finalice el proceso.

De igual manera están registradas en la cuenta contable 1.4.99 las provisiones de cuentas por cobrar por las operaciones de créditos y otras cuentas por cobrar, los mismos que ascienden a \$ 6.404.99.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	CUENTAS POR COBRAR				
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	77.083.94	60.904.18	(16.179.76)	-20.99%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	70.204.44	53.551.83	(16.652.61)	-23.72%
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	58.363.28	45.604.10	(12.759.18)	-21.86%
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	10.362.01	6.468.58	(3.893.43)	-37.57%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1.479.15	1.479.15	-	0.00%
140210	Intereses por préstamos prendarios	6.627.17	6.799.31	172.14	2.60%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	6.657.32	6.958.03	300.71	4.52%
149090	Otros	99.43	101.91	2.48	2.49%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)				
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	6.557.89	6.856.12	298.23	4.55%
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	(6.404.99)	(6.404.99)	-	0.00%
		(5.746.43)	(5.746.43)	-	0.00%

5. Activos Fijos

Al 31 de agosto del 2018 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				
1602	BIENES MUEBLES	13.818.34	13.525.43	(292.91)	-2.12%
160205	Muebles y enseres	53.850.64	53.850.64	-	0.00%
160210	Equipo de oficina	4.287.75	4.287.75	-	0.00%
160215	Equipo de computación	2.184.21	2.184.21	-	0.00%
160290	Otros	31.044.21	31.044.21	-	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
169910	(Muebles y enseres)	16.334.47	16.334.47	-	0.00%
169915	(Equipo de oficina)	(40.032.30)	(40.325.21)	(292.91)	0.73%
169920	(Equipo de computación)	(3.176.15)	(3.208.40)	(32.25)	1.02%
169925	(Vehículos)	(1.594.11)	(1.604.25)	(10.14)	0.64%
169990	(Otros)	(24.877.20)	(25.014.26)	(137.06)	0.55%
		-	-	-	0.00%
		(10.384.84)	(10.498.30)	(113.46)	1.09%

La variación se produce por la depreciación mensual de los bienes, el método que se usa es el de línea recta.

W

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.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
19	OTROS ACTIVOS	16.395.52	16.613.96	218.44	1.33%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	251.81	858.85	607.04	241.07%
190110	Anticipos a Proveedores	171.43	800.00	628.57	366.66%
190120	Seguros	258.39	258.39	-	0.00%
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	(178.01)	(199.54)	(21.53)	12.09%
1902	GASTOS DIFERIDOS	16.143.71	15.755.11	(388.60)	-2.41%
190205	Licencias y programas de computación	39.190.00	39.190.00	-	0.00%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(23.046.29)	(23.434.89)	(388.60)	1.69%

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.

La variación en la cuenta 210220 es por la reclasificación de saldos por reingreso de partícipe, así también el pago de 1 liquidación por jubilación.

A agosto/2018 se registran 257 partícipes activos.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
21	CUENTA INDIVIDUAL	6.570.702.23	6.572.676.03	1.973.80	0.03%
2102	JUBILACIÓN	6.570.702.23	6.572.676.03	1.973.80	0.03%
210205	Aportes personales	4.700.674.58	4.731.442.04	30.767.46	0.65%
210210	Aportes patronales	828.334.11	837.133.89	8.799.78	1.06%
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	989.378.53	951.785.09	(37.593.44)	-3.80%
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	52.315.01	52.315.01	-	0.00%

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, la variación de este grupo se produce por la cancelación de los préstamos registrados el último día del mes de julio como pendiente de pago.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
23	CUENTAS POR PAGAR	289.819.52	271.324.23	(18.495.29)	-6.38%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	256.193.70	253.017.61	(3.176.09)	-1.24%
230110	Jubilación	256.193.70	253.017.61	(3.176.09)	-1.24%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	698.75	695.69	(3.06)	-0.44%
230410	Retenciones IVA	382.35	347.19	(35.16)	-9.20%
230490	Otros	316.40	348.50	32.10	10.15%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	10.680.87	11.221.44	540.57	5.06%
230501	Tasa de Administración BIESS	10.680.87	11.221.44	540.57	5.06%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	22.246.20	6.389.49	(15.856.71)	-71.28%
239010	Proveedores	182.88	182.88	-	0.00%
239090	Otras cuentas por pagar	22.063.32	6.206.61	(15.856.71)	-71.87%

9. Obligaciones Patronales

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

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
25	OBLIGACIONES PATRONALES	6.205.30	6.368.09	162.79	2.62%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4.859.22	5.079.21	219.99	4.53%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.172.99	1.115.79	(57.20)	-4.88%
2504	FONDO DE RESERVA	173.09	173.09	-	0.00%

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.

La variación en este grupo se produce por la reclasificación de cuenta individual por reingreso de partícipes.

CAPÍTULO 2

ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

12. 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.

En el mes reportado la valoración de las inversiones de renta fija tuvieron pérdida por \$630.62

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	28.899.53	29.530.15	630.62	2.18%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28.899.53	29.530.15	630.62	2.18%
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	19.262.74	19.838.71	575.97	2.99%
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	1.130.27	1.184.92	54.65	4.84%
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	8.506.52	8.506.52	-	0.00%

13. Gastos del Personal

ESPOL FCPC cuenta con 5 funcionarios que prestan sus servicios a la entidad.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
43	GASTOS DE PERSONAL	35.492.03	40.766.37	5.274.34	14.86%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	35.492.03	40.766.37	5.274.34	14.86%
430105	Remuneraciones o salario	24.267.01	27.825.80	3.558.79	14.67%
430115	Décimos sueldos	3.078.97	3.563.61	484.64	15.74%
430120	Aporte Patronal	3.004.53	3.476.64	472.11	15.71%
430125	Fondo de reserva	1.968.89	2.260.06	291.17	14.79%
430140	Uniformes	1.043.00	1.328.72	285.72	27.39%
430190	Otros	2.129.63	2.311.54	181.91	8.54%

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

La variación representa el gasto mensual en la nómina de empleados del mes reportado y la adquisición de zapatos y carteras como parte del uniforme para los empleados del EFCPC.

14. 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 auditoría externa, asesoría legal, auditoría interna y representación legal, 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 equipos de computación.

La variación en todo este grupo corresponde al gasto mensual por la operación del negocio.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28.058.06	34.745.40	6.687.34	23.83%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3.216.00	3.564.27	348.27	10.83%
440105	Servicios básicos				
440115	Movilizaciones	181.62	210.52	28.90	15.91%
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	852.25	918.95	66.70	7.83%
440130	Servicios de aseo y limpieza	225.00	225.00	-	0.00%
440190	Otros servicios generales	850.00	850.00	-	0.00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.107.13	1.359.80	252.67	22.82%
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	794.22	907.68	113.46	14.29%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	18.032.93	23.392.52	5.359.59	29.72%
440510	Servicios de auditoría externa				
440515	Servicios profesionales	-	2.000.00	2.000.00	0.00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	18.032.93	21.392.52	3.359.59	18.63%
440605	Material de Oficina	1.284.05	1.488.01	203.96	15.88%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	4.730.86	5.392.92	662.06	13.99%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	4.730.86	5.392.92	662.06	13.99%

15. 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.

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4.303.44	4.906.19	602.75	14.01%
4501	TÍTULOS Y VALORES	0.25	0.25	-	0.00%
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	0.25	0.25	-	0.00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	519.20	581.38	62.18	11.98%
450210	Gastos bancarios	519.20	581.38	62.18	11.98%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3.783.99	4.324.56	540.57	14.29%

16. Gastos No Operativos

En esta cuenta se registra el gasto por IVA pagado por la adquisición de bienes y servicios, así como la Contribución pagada a la Superintendencia de Bancos

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
46	GASTOS NO OPERATIVOS	6.387.11	10.309.06	3.921.95	61.40%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	6.387.11	10.309.06	3.921.95	61.40%
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3.080.72	6.186.75	3.106.03	100.82%
460190	Otros	3.306.39	4.122.31	815.92	24.68%

17. 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.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7.548.95	8.138.53	589.58	7.81%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.287.63	1.467.08	179.45	13.94%
470115	Depreciación muebles y enseres	250.11	282.36	32.25	12.89%
470120	Depreciación equipos de oficina	78.10	88.24	10.14	12.98%
470125	Depreciación equipos de computación	959.42	1.096.48	137.06	14.29%
4702	AMORTIZACIONES	2.870.91	3.281.04	410.13	14.29%
470205	Pagos anticipados	150.71	172.24	21.53	14.29%
470210	Gastos anticipados	2.720.20	3.108.80	388.60	14.29%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3.390.41	3.390.41	-	0.00%
470405	Por préstamos quirografarios	3.390.41	3.390.41	-	0.00%

18. 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

INGRESOS

19. 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.

De acuerdo al catálogo de cuentas, se registra en la cuenta 5.1.90 los rendimientos ganados por los saldos disponibles en el Banco Internacional.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	276.290.58	317.369.16	41.078.58	14.87%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	164.155.68	187.104.65	22.948.97	13.98%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	90.575.68	106.017.89	15.442.21	17.05%
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	53.533.63	59.256.86	5.723.23	10.69%
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	16.179.77	17.963.30	1.783.53	11.02%
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	3.866.60	3.866.60	-	0.00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	106.858.81	124.280.53	17.421.72	16.30%
510205	Quirografarios	105.897.26	122.562.16	16.664.90	15.74%
510210	Prendarios	961.55	1.718.37	756.82	78.71%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	5.276.09	5.983.98	707.89	13.42%

20. 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.

Cuenta	Descripción	jul-18	ago-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	54.224.48	61.732.52	7.508.04	13.85%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	54.224.48	61.732.52	7.508.04	13.85%
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	6.217.77	7.638.55	1.420.78	22.85%
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	16.113.02	17.653.65	1.540.63	9.56%
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	31.893.69	36.440.32	4.546.63	14.26%

21. Cuenta de Orden

En las cuentas 710305, 710390, 7203 y 7290 se refleja los préstamos que fueron castigados, su respectivo capital e interés.

En las cuentas 7301 y 740105 se refleja los pagarés por los préstamos prendarios que otorga el fondo a sus partícipes.

En las cuentas 7302, 740223 y 740232 se reflejan la provisión de los préstamos quirografarios de acuerdo a la resolución nro. SBS-740-2014.

CAPÍTULO 3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

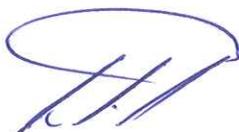
Se anexa al presente informe el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja la utilidad contable del mes de agosto 2018.

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 2018, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de \$ 283.325.16,

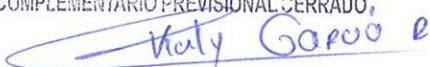
Atentamente,



Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal
ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado

HOJA DE OBSERVACIONES
FONDO NRO. 21
ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ACTIVO					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.686.497.41	\$ 7.901.363.07	\$ 214.865.66	La variación se produce por la colocación de inversiones.	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.
UTILIDAD					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 338.764.41	\$ 270.804.93	\$ (67.959.48)	La variación se produce por la valoración de las inversiones no privativas y por reverso en provisión de deuda de ESPAE- ESPOL que fue cobrada.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6.192.962.01	\$ 6.572.676.03	\$ 379.714.02	Cobro de aporte personal de partícipes, reactivación de cuenta individual por reingreso de partícipes y distribución de rendimientos año 2017.	Se realizará campañas de publicidad para incrementar el número de partícipes afiliados.
GASTO					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 198.274.17	\$ 128.425.83	\$ (69.848.34)	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo, en marzo 2017 se registró el gasto por auditoría externa.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
INGRESO					
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 537.038.58	\$ 317.369.16	\$ (219.669.42)	La variación se produce por la valoración de las inversiones no privativas.	Promover los préstamos quirografarios para aumentar la utilidad del Fondo.

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO,

GPA. Katy Narcisca García Reyes
CONTADORA GENERAL
ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL