

**Oficio N°. EFCPC-RL-2018-013**

Guayaquil, 08 de Febrero 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 Enero de 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**

**BANCO DEL IESS**  
**GUAYAQUIL**  
Fecha: 08 FEB 2018 HORA 4:28  
**RECIIBIDO**

# **ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 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-2018-012**

Guayaquil, 08 de Febrero 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 Enero 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**

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2018-3557-E  
Fecha : 2018-02-08 15:52:49 GMT -05  
Recibido por : Gabriela Lily Bonifaz Vicuña

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: [efcpc@espol.edu.ec](mailto:efcpc@espol.edu.ec)

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC	Nro. 21
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	A1 31 de Enero de 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	187
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	356
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	543
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	152
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 223.355.65
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Kerly García Reyes
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:kngarciareyes@gmail.com">kngarciareyes@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0999392434
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:franciscoluna@hotmail.com">franciscoluna@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	Km 30.5 via perimetral Campus Politécnico
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	042269692

ESPOL  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

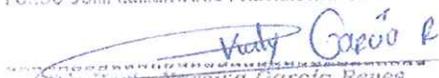
*Kerly García Reyes*  
CPA. Kerly Narcisca García Reyes  
CONTADORA GENERAL

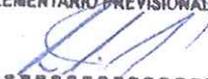
ESPOL  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

*Francisco Luna Colamarco*  
Ing. Francisco Luna Colamarco  
REPRESENTANTE LEGAL

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

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	7.741.700.30
4	GASTOS	13.397.99
<b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>		<b>7.755.098.29</b>
2	PASIVOS	6.486.456.99
3	PATRIMONIO	1.219.665.68
5	INGRESOS	48.975.62
<b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>		<b>7.755.098.29</b>
		<b>0.00</b>

ESPOL  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
  
Vady Carolina Reyes  
CONTADORA GENERAL

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



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>7.741.700.30</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>122.808.64</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>150.00</b>
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		150.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>122.658.64</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		122.658.64
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>5.428.589.07</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>3.086.580.00</b>
120105	Certificados de depósito		3.086.580.00
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		-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1.307.617.16</b>
120205	Valores de titularización		72.198.14
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		1.235.419.02
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>-</b>
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		-
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>535.886.69</b>
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		535.886.69
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>498.505.22</b>
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		498.505.22
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>-</b>
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)		-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>2.111.104.46</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>2.113.061.48</b>
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		31.364.15
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-

ul



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(33.321.17)
139905	(Quirografarios)		(33.321.17)
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>44.913.02</b>
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>44.498.89</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		26.700.77
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		15.601.79
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		2.196.33
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>7.980.24</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		7.980.24
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>-</b>
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>-</b>
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	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>-</b>
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>6.674.08</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		94.76
149090	Otros		6.579.32
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(14.240.19)
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		(7.057.74)
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		(1.436.02)
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(5.746.43)
149990	(Provisión general)		-
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>-</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>5</b>	<b>15.600.24</b>
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>-</b>
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		53.850.64
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	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>(38.250.40)</b>
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		(2.961.77)
169915	(Equipo de oficina)		(1.529.71)
169920	(Equipo de computación)		(24.054.84)
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		(9.704.08)
17	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
1701	<b>TERRENOS</b>		-
1702	<b>EDIFICIOS</b>		-
1703	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		-
1704	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		-
1705	<b>TÍTULOS VALORES</b>		-
1790	<b>OTROS</b>		-
1799	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>	6	18.684.87
1901	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		209.56
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		258.39
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		(48.83)
1902	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		18.475.31
190205	Licencias y programas de computación		39.190.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(20.714.69)
1903	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
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	<b>OTROS</b>		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	<b>PASIVOS</b>		6.486.456.99
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	7	6.161.474.03
2101	<b>CESANTÍA</b>	7	-
210105	Aportes personales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	<b>JUBILACIÓN</b>		6.161.474.03

4



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
210205	Aportes personales		4,285.139.22
210210	Aportes patronales		721.506.70
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		1.103.233.35
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		51.594.76
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>320.165.41</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>260.418.37</b>
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		260.418.37
230115	Otras prestaciones		-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>539.55</b>
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		299.30
230490	Otros		240.25
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>7.437.45</b>
230501	Tasa de Administración BIESS		7.437.45
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>51.770.04</b>
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		444.04
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		51.326.00
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		-
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		-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>4.817.55</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		3.446.68
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.206.02
2504	FONDO DE RESERVA		164.85
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		-
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		-
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
290305	Terrenos urbanizados		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		-
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>1.219.665.68</b>
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	251.290.00
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		251.290.00
34	RESULTADOS		451.476.48
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		451.476.48
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

**ESPOL**  
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
  
 CPA Berly Naraisa García Reyes  
 CONTADORA GENERAL

**ESPOL**  
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
  
 Ing. Francisco Luna Colamarco  
 REPRESENTANTE LEGAL



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	<b>GASTOS</b>		13.397,99
41	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	12	3.832,18
4101	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
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	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		3.832,18
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3.488,84
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		343,34
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
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	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		-
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	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	13	4.505,23
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		4.505,23
430105	Remuneraciones o salario		3.262,33
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		406,09
430120	Aporte Patronal		404,47
430125	Fondo de reserva		277,31
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		155,03
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	14	3.477,22
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		411,19
440105	Servicios básicos		23,98
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		83,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		250,00
440190	Otros servicios generales		54,21
4402	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>113.46</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		113.46
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>-</b>
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		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>2.204.59</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		2.204.59
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>117.00</b>
440605	Material de Oficina		117.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>630.98</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		630.98
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>15</b>	<b>584.41</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>-</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>43.84</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		43.84
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>540.57</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>16</b>	<b>398.15</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>398.15</b>
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460190	Otros		398.15
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>17</b>	<b>596.62</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>186.49</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		35.73
470120	Depreciación equipos de oficina		13.70
470125	Depreciación equipos de computación		137.06
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>410.13</b>
470205	Pagos anticipados		21.53
470210	Gastos anticipados		388.60
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>-</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A ENERO 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	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	18	4.18
4801	<b>SEGUROS</b>		4.18
4890	<b>OTROS</b>		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	<b>INGRESOS</b>		48.975.62
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	19	37.604.54
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		24.224.37
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		12.205.49
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		9.479.56
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		2.539.32
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		13.380.17
510205	Quirografarios		13.380.17
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		-
52	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	20	11.371.01
5201	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
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	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		11.371.01
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		441.08
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		2.423.41
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		8.506.52
5203	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-

W



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A ENERO 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	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	<b>OTROS INGRESOS</b>	0	0.07
5301	<b>ARRIENDOS</b>		-
5302	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		-
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		0.07
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		0.07
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>35.577.63</b>
7	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		-
71	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7101	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7201	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
7202	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
7203	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
7204	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
7205	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
7290	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>40.378.91</b>
7301	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		-
7302	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		<b>40.378.91</b>
7303	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
7304	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-





**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A ENERO 2018**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		40.378.91
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
740105	Documentos en garantía		-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		40.378.91
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		3.747.42
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		36.631.49
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

*Kerly Corvo R*

CPA. Kerly Narcisca García Reyes  
 CONTADORA GENERAL

**ESPOL**  
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

*[Signature]*

Ing. Francisco Luna Colamarco  
 REPRESENTANTE LEGAL

**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**EFCPC**

**INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE ENERO DEL 2018**

**CONTENIDO**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	2
ESTADO DE RESULTADOS.....	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	10
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO .....	10

## CAPÍTULO 1

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### ACTIVOS

##### 1. Fondos Disponibles

Al 31 de Enero de 2018 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 122.658.64. 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 \$ 5.428.589.07 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 \$ 4.394.197.16. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de enero 2018.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 535.886.69.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 498.505.22 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 0.00666652% del Capital Social, en la compañía Corporación Favorita C.A. Esta inversión se registra contablemente por un valor razonable de \$ 83.905.22.

<b>1.2</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5.428.589.07</b>
<b>1.2.01</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3.086.580.00</b>
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	3.086.580.00
1.2.01.05 1790221806001	BANCO AMAZONAS	8.772.00
1.2.01.05 1790368718001	BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	234.786.00
1.2.01.05 1190002213001	BANCO DE LOJA S.A	11.092.00
1.2.01.05 0190055965001	BANCO DEL AUSTRO	70.277.00
1.2.01.05 0990005737001	BANCO DEL PACIFICO	2.193.117.00
1.2.01.05 1790010937001	BANCO DEL PICHINCHA	250.853.00
1.2.01.05 1790864316001	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	43.543.00
1.2.01.05 1790098354001	BANCO INTERNACIONAL	274.140.00
<b>1.2.02</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>1.307.617.16</b>

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: [efcpc@espol.edu.ec](mailto:efcpc@espol.edu.ec)

[www.efcpc.espol.edu.ec](http://www.efcpc.espol.edu.ec)

1.2.02.05	VALORES DE TITULARIZACIÓN	72.198.14
1.2.02.05 1792447852001	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION SECOHI	57.975.89
1.2.02.05 0992845724001	FIDEICOMISO MERCAN 2DA TIT FLUJOS FUT DE INTERAGUA	14.222.25
<b>1.2.02.10</b>	<b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>1.235.419.02</b>
1.2.02.10 0992119748001	AGROINDUSTRIAS DAJAHU S.A.	80.333.04
1.2.02.10 0992559829001	AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	167.807.63
1.2.02.10 0992618728001	DISTRIBUIDORA DE CARNES Y ALIMENTOS DIGECA S.A.	12.544.87
1.2.02.10 1791860829001	EMPRESA PROVEEDORA DE MOTORES EMPROMOTOR CIA. LTDA	82.885.39
1.2.02.10 0990209898001	EXOFRUT S.A.	90.491.35
1.2.02.10 0990562091001	INDUSTRIA ECUATORIANA DE CABLES INCABLE S.A.	150.420.05
1.2.02.10 0990020264001	INPROEL S.A.	25.279.38
1.2.02.10 0992799161001	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	309.466.58
1.2.02.10 0190167488001	SOLUCIONES PARA HOTELERIA Y GASTRONOMIA EQUINDECA	49.425.37
1.2.02.10 0992623748001	STOREOCEAN S.A.	109.404.39
1.2.02.10 1791413237001	SUPERDEPORTE S.A.	157.360.97
<b>1.2.04</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>535.886.69</b>
1.2.04.10	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	535.886.69
1.2.04.10 1760000900001	MINISTERIO DE FINANZAS	535.886.69
<b>1.2.06</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>498.505.22</b>
1.2.06.10	ACCIONES	498.505.22
1.2.06.10 1790016919001	CORPORACION FAVORITA C.A.	83.905.22
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:

<b>1.3</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>2.111.104.46</b>
<b>1.3.01</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>2.113.061.48</b>
1.3.01.05	DE 1 A 360 DIAS	9.707.64
1.3.01.10	DE 361 A 1080 DIAS	105.698.43
1.3.01.15	DE 1081 A 1800 DIAS	170.154.72
1.3.01.20	DE MAS DE 1801 DIAS	1.827.500.69
<b>1.3.04</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>31.364.15</b>
1.3.04.05	DE 1 A 30 DIAS	1.266.50
1.3.04.10	DE 31 A 60 DIAS	1.106.66
1.3.04.15	DE 61 A 180 DIAS	4.299.63
1.3.04.20	DE MAS DE 180 DIAS	24.691.36
<b>1.3.99</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>(33.321.17)</b>
1.3.99.05	(QUIROGRAFARIOS)	(33.321.17)




#### 4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 44.913.02 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 \$ 44.498.89.

En la cuenta 1.4.02 se registra mensualmente los intereses por cobrar de las operaciones de créditos vigentes, los mismos que ascienden a un saldo por cobrar de \$ 7.980.24.

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 \$ 14.240.19.

<b>1.4</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>44.913.02</b>
<b>1.4.01</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>44.498.89</b>
1.4.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	26.700.77
1.4.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	15.601.79
1.4.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.196.33
<b>1.4.02</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7.980.24</b>
1.4.02.05	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7.980.24
<b>1.4.90</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>6.674.08</b>
1.4.90.15	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	94.76
1.4.90.90	OTROS	6.579.32
<b>1.4.99</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>(14.240.19)</b>
1.4.99.05	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(7.057.74)
1.4.99.15	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	(1.436.02)
1.4.99.20	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(5.746.43)

#### 5. Activos Fijos

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

<b>1.6</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>15.600.24</b>
<b>1.6.02</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>53.850.64</b>
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
<b>1.6.99</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>(38.250.40)</b>
1.6.99.10	(MUEBLES Y ENSERES)	(2.961.77)
1.6.99.15	(EQUIPO DE OFICINA)	(1.529.71)
1.6.99.20	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(24.054.84)
1.6.99.90	(OTROS)	(9.704.08)

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.

<b>1.9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>18.684.87</b>
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS	209.56
1.9.01.20	SEGUROS	258.39
1.9.01.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(48.83)
<b>1.9.02</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>18.475.31</b>
1.9.02.05	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	39.190.00
1.9.02.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(20.714.69)

## 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.

<b>2.1</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>6.161.474.03</b>
2.1.02	JUBILACIÓN	6.161.474.03
2.1.02.05	APORTES PERSONALES	4.285.139.22
2.1.02.10	APORTES PATRONALES	721.506.70
2.1.02.20	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.103.233.35
2.1.02.25	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	51.594.76

### 8. Cuentas por Pagar

La cuenta contable 2.3.01 Prestaciones liquidadas por Pagar está conformada por las obligaciones presentes contraídas por el Fondo, proveniente de los recursos de los jubilados, quienes esperan recibir prestaciones mensuales.

Las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas se encuentran reflejadas en la cuenta 2.3.04 Retenciones Fiscales.

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

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

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

<b>2.3</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>320.165.41</b>
<b>2.3.01</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>260.418.37</b>
2.3.01.10	JUBILACIÓN	260.418.37
<b>2.3.04</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>539.55</b>
2.3.04.10	RETENCIONES IVA	299.30
2.3.04.90	OTROS	240.25
<b>2.3.05</b>	<b>TASA ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>7.437.45</b>
2.3.05.05	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR	7.437.45
<b>2.3.90</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>51.770.04</b>
2.3.90.10	PROVEEDORES	444.04
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	51.326.00

## 9. Obligaciones Patronales

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

<b>2.5</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>4.817.55</b>
<b>2.5.02</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>3.446.68</b>
2.5.02.05	BENEFICIOS SOCIALES (13 Y 14 SUELDO)	1.422.13
2.5.02.10	VACACIONES	2.024.55
<b>2.5.03</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>1.206.02</b>
2.5.03.05	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	719.06
2.5.03.10	PRESTAMO IESS	486.96
<b>2.5.04</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>164.85</b>
2.5.04.05	FONDO DE RESERVA POR PAGAR	164.85

## PATRIMONIO

### 10. Superávit por Valuación de Inversiones.

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

### 11. Otros aportes Restringidos

En esta cuenta se ha reclasificado los saldos de la cuenta "Aportes Patronales no Desembolsados" que se origina de los aportes patronales y sus rendimientos, de los participes 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

### 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.

<b>4.1</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>3.832.18</b>
4.1.02	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3.832.18
4.1.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3.488.84
4.1.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	343.34

#### 13. Gastos del Personal

ESPOL FCPC cuenta con 4 funcionarios que prestan sus servicios a la entidad.

<b>4.3</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>4.505.23</b>
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL	4.505.23
4.3.01.05	REMUNERACIONES O SALARIO	3.262.33
4.3.01.15	DÉCIMOS SUELDOS	406.09
4.3.01.20	APORTE PATRONAL	404.47
4.3.01.25	FONDO DE RESERVA	277.31
4.3.01.90	OTROS	155.03

#### 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 asesoría legal 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.

<b>4.4</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>3.477.22</b>
<b>4.4.01</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>411.19</b>	
4.4.01.05	SERVICIOS BÁSICOS	23.98	
4.4.01.15	MOVILIZACIONES	83.00	
4.4.01.30	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	250.00	
4.4.01.90	OTROS SERVICIOS GENERALES	54.21	
<b>4.4.03</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>113.46</b>	
4.4.03.10	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	113.46	
<b>4.4.05</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>2.204.59</b>	
4.4.05.15	SERVICIOS PROFESIONALES	2.204.59	
<b>4.4.06</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>117.00</b>	
4.4.06.05	MATERIAL DE OFICINA	117.00	
<b>4.4.07</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>630.98</b>	
4.4.07.10	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	630.98	

### 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.

<b>4.5</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>584.41</b>
<b>4.5.02</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>43.84</b>	
4.5.02.10	GASTOS BANCARIOS	43.84	
<b>4.5.04</b>	<b>GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	<b>540.57</b>	
4.5.04.05	GASTO POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	540.57	

### 16. Gastos No Operativos

En esta cuenta se registra el gasto por IVA pagado por la adquisición de bienes y servicios.

<b>4.6</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>398.15</b>
<b>4.6.01</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>398.15</b>	
4.6.01.90	OTROS	398.15	

9

x

### 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.

<b>4.7</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>596.62</b>
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN	186.49
4.7.01.15	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	35.73
4.7.01.20	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	13.70
4.7.01.25	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	137.06
<b>4.7.02</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>410.13</b>
4.7.02.05	PAGOS ANTICIPADOS	21.53
4.7.02.10	GASTOS ANTICIPADOS	388.60

### 18. Otros Gastos y Pérdidas

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

<b>4.8</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>4.18</b>
4.8.01	SEGUROS	4.18
4.8.01.05	SEGUROS DE VIDA	4.18

## 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.

<b>5.1</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>37.604.54</b>
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24.224.37
5.1.01.05	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	12.205.49
5.1.01.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	9.479.56
5.1.01.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.539.32
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13.380.17
5.1.02.05	QUIROGRAFARIOS	13.380.17

Q

✓

## 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.

5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11.371.01
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11.371.01
5.2.02.10	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	441.08
5.2.02.20	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2.423.41
5.2.02.30	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	8.506.52

## 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 enero 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 enero 2018, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de \$ 122.808.64.

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	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7.646.929.51	\$ 7.741.700.30	\$ 94.770.79	La variación se produce por cancelación de inversiones.	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.
UTILIDAD					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 47.029.23	\$ 35.577.63	\$ (11.451.60)		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.914.158.02	\$ 6.161.474.03	\$ 247.316.01	Cobro de aporte personal de partícipes, reactivación de cuenta individual por reingreso de partícipes.	Se realizará campañas de publicidad para incrementar el número de partícipes afiliados.
GASTO					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 28.530.42	\$ 13.397.99	\$ (15.132.43)	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
INGRESO					
MES	ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 75.559.65	\$ 48.975.62	\$ (26.584.03)	La variación se produce por los intereses ganados en la inversiones privativas y no privativas. Enero 2018 se refleja mayor ganancia por valoración del portafolio.	Promover los préstamos quirografarios para aumentar la utilidad del Fondo.

ESPOL  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

*Katy Corco P*  
CPA. Kerly Narcisca García Reyes  
CONTADORA GENERAL

ESPOL  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

*F.A.A.*  
Ing. Francisco Luna Colamarco  
REPRESENTANTE LEGAL