ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO

Oficio Nº. EFCPC-RL-2019-043
Guayaquil, 08 de mayo del 2019

Ing.
Xavier Eduardo Cerón
ANALISTA FCPCS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito. -

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 30 de abril del 2019:

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
HORA
RECIBIDO

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

EFCPC ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Oficio Nº. EFCPC-RL-2019-042
Guayaquil, 08 de mayo del 2019

Abogado
Jaime Jaramillo Zambrano
DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Ciudad. -

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 30 de abril del 2019:

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. 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
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2019-8160-E
Fecha : 2019-05-08 13:40:36 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega
CONTIENE : 1F-00 EFCPC-RL-2019-042

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

EFCPC | ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC	Nro. 21
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Al 30 de Abril del 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	297
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	274
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	**571**
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	208
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 174,223.09
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
Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ABRIL 2019

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	7,846,190.74
4	GASTOS	64,094.57
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	**7,910,285.31**
2	PASIVOS	7,165,231.41
3	PATRIMONIO	551,311.10
5	INGRESOS	193,742.80
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**7,910,285.31**
		0.00

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ABRIL 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**7,846,190.74**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**400,464.27**
1101	**CAJA**		**152.00**
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		152.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**400,312.27**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		400,312.27
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		-
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**4,006,560.26**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**3,000,000.00**
120105	Certificados de depósito		3,000,000.00
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		-
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**290,618.69**
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		290,618.69
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**		**200,075.72**
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		200,075.72
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**		**515,865.85**
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		515,865.85
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**	**3,289,282.06**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**2,508,759.98**
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		-
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		-
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**32,544.76**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		**247,324.64**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		-
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		-
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		-
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**		**511,740.64**

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ABRIL 2019

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)**		**(11,087.96)**
139905	(Quirografarios)		(6,883.94)
139910	(Prendarios)		(2,361.64)
139915	(Hipotecarios)		(1,842.38)
139990	(Provisión general)		-
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**4**	**124,776.09**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**29,693.94**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		25,088.78
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,846.11
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		759.05
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**8,832.43**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		8,755.66
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		76.77
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**		**88,644.45**
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		82.13
149090	Otros		88,562.32
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**(2,394.73)**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(2,394.73)
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**	**12,330.78**
1601	**BIENES INMUEBLES**		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	**BIENES MUEBLES**		**55,144.64**
160205	Muebles y enseres		4,287.75

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ABRIL 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
160210	Equipo de oficina		2,184.21
160215	Equipo de computación		32,338.21
160220	Vehículos		-
160290	Otros		16,334.47
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**(42,813.86)**
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		(3,456.71)
169915	(Equipo de oficina)		(1,685.37)
169920	(Equipo de computacion)		(26,274.08)
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		(11,397.70)
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**	**12,777.28**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**130.97**
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		270.70
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		(139.73)
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**12,646.31**
190205	Licencias y programas de computación		39,190.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(26,543.69)
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**		**7,165,231.41**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**6,891,680.29**
2101	**CESANTÍA**		-
210105	Aportes personales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	**JUBILACIÓN**		**6,891,680.29**
210205	Aportes personales		5,054,924.73
210210	Aportes patronales		876,940.88
210215	Aporte adicional personal		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ABRIL 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		897,236.19
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		62,578.49
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**	**240,375.09**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**233,087.38**
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		233,087.38
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**		**387.39**
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		193.25
230490	Otros		194.14
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**1,928.64**
230501	Tasa de Administración BIESS		1,928.64
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**4,971.68**
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		30.24
239015	Honorarios por pagar		1,155.00
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		3,786.44
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**	**6,283.04**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		-
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**4,719.08**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**1,339.05**
2504	**FONDO DE RESERVA**		**224.91**
2505	**RETENCIONES EN LA FUENTE**		-
2506	**RETENCIONES JUDICIALES**		-
2507	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**		-
2590	**OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS**		-
29	**OTROS PASIVOS**		**26,892.99**
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**		**26,892.99**
299005	Sobrantes de caja		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ABRIL 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
299090	Varios		26,892.99
			-
3	**PATRIMONIO**		**551,311.10**
31	**RESERVAS**		**-**
3101	**RESERVAS ESPECIALES**		**-**
32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**		**334,853.76**
3201	**SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES**		**-**
3202	**SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES**		**334,853.76**
33	**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**	**10**	**216,457.34**
3301	**CESANTÍA**		**-**
3302	**JUBILACIÓN**		**216,457.34**
34	**RESULTADOS**		**-**
3401	**EXCEDENTES ACUMULADOS**		**-**
3402	**(PÉRDIDAS ACUMULADAS)**		**-**
3403	**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**		**-**
3404	**(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)**		**-**

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ABRIL 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**64,094.57**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**11**	**10,046.26**
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**		**10,046.26**
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,778.63
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		1.03
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		8,266.60
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**	**12**	**22,799.88**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**22,799.88**
430105	Remuneraciones o salario		16,556.76
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		2,097.25
430120	Aporte Patronal		2,063.58
430125	Fondo de reserva		1,282.06
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		800.23
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**13**	**18,810.27**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**1,121.42**
440105	Servicios básicos		117.47
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		338.35
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		665.60
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**275.61**
440205	Pasajes en el interior		170.61
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		105.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ABRIL 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**445.56**
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		445.56
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**		**13,438.36**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		13,438.36
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**813.14**
440605	Material de Oficina		813.14
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**2,716.18**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,716.18
440790	Otros		-
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**14**	**2,057.62**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**128.98**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		128.98
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		-
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**1,928.64**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**15**	**5,204.93**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**5,204.93**
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3,165.43
460190	Otros		2,039.50
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**16**	**5,158.40**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**805.96**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		120.06
470120	Depreciación equipos de oficina		40.56
470125	Depreciación equipos de computación		645.34
470130	Depreciación vehículos		-
4702	**AMORTIZACIONES**		**1,644.64**
470205	Pagos anticipados		90.24
470210	Gastos anticipados		1,554.40
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
470390	Provisión general		-
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**2,707.80**
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		2,361.64
470415	Por préstamos hipotecarios		346.16
470490	Provisión general		-
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ABRIL 2019

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	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	**17**	**17.21**
4801	**SEGUROS**		**17.21**
4890	**OTROS**		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	**INGRESOS**		**193,742.80**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**18**	**177,919.58**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**88,619.11**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		73,208.53
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		11,284.26
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		4,126.32
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**85,354.99**
510205	Quirografarios		69,593.27
510210	Prendarios		5,874.68
510215	Hipotecarios		9,887.04
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**3,945.48**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**19**	**15,070.99**
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**		**15,070.99**
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,715.01
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		2,676.05
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		8,679.93
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		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ABRIL 2019

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**		**752.23**
5301	**ARRIENDOS**		-
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		-
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		-
5390	**INGRESOS VARIOS**		**752.23**
539005	Reversión de provisiones		18.75
539090	Otros ingresos		733.48
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**129,648.23**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**20**	**-**
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**		**17,519.16**
7204	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		-
7205	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		-
7290	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**806,139.27**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**795,051.30**
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**		**11,087.97**
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		-
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

A ABRIL 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		-
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**806,139.27**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**795,051.30**
740105	Documentos en garantía		278,088.28
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		516,963.02
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**11,087.97**
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		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		6,883.95
740235	Préstamos prendarios por vencer		2,361.64
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		1,842.38
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
Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE ABRIL 2019

CONTENIDO

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

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

CAPÍTULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

1. Fondos Disponibles

Al 30 de abril de 2019 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de $ 400,312.27. En la cuenta corriente nro. 5053382 del Banco del Pacífico con un saldo de $ 11,475.03 y cuenta corriente nro. 1510601427 del Banco Internacional por $ 388,837.27.

Cabe mencionar, que la cuenta del Banco Internacional incrementó la tasa por los fondos disponibles del 4.50%.

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de $4,006,560.26 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 $ 3,290,618.69. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de abril 2019.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de $ 200,075.72.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de $ 515,865.85 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 $ 101,265.85

La variación se produce por la apertura de un certificado de depósito, cobro de cupones y valoración.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**4,416,801.02**	**4,006,560.26**	**(410,240.76)**	**-9.29%**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**3,350,000.00**	**3,000,000.00**	**(350,000.00)**	**-10.45%**
120105	Certificados de depósito	3,350,000.00	3,000,000.00	(350,000.00)	-10.45%
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**345,602.23**	**290,618.69**	**(54,983.54)**	**-15.91%**
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	345,602.23	290,618.69	(54,983.54)	-15.91%
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**199,546.32**	**200,075.72**	**529.40**	**0.27%**
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	199,546.32	200,075.72	529.40	0.27%
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**521,652.47**	**515,865.85**	**(5,786.62)**	**-1.11%**
120610	Acciones	521,652.47	515,865.85	(5,786.62)	-1.11%

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, prendarios e hipotecarios, clasificados de la siguiente manera:

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**3,301,105.28**	**3,289,282.06**	**(11,823.22)**	**-0.36%**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,653,431.13	2,508,759.98	(144,671.15)	-5.45%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	31,773.39	32,544.76	771.37	2.43%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	252,430.72	247,324.64	(5,106.08)	-2.02%
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	372,196.36	511,740.64	139,544.28	37.49%
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**(8,726.32)**	**(11,087.96)**	**(2,361.64)**	**27.06%**
139905	(Quirografarios)	(6,883.94)	(6,883.94)	-	0.00%
139910	(Prendarios)	-	(2,361.64)	(2,361.64)	0.00%
139915	(Hipotecarios)	(1,842.38)	(1,842.38)	-	0.00%

El EFCPC en abril 2019 otorgó:

- 20 préstamos quirografarios por $ 33,353.09
- 4 préstamo hipotecario por $ 140,870.00

De acuerdo al oficio nro. SB-IRG-2019-0258-O recibido el 21 de abril del 2019, se realizó el análisis para la provisión de los préstamos prendarios.

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de $ 124,776.09 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 $ 29,693.94, la variación en esta cuenta se produce por el vencimiento de inversiones.

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 $ 8,832.43.

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 $ 2.394.73.

La variación en la cuenta 1.4.90.90 corresponde por los valores pendiente de cobro a ESPOL por aportes y cuotas de préstanos del mes de abril.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**168,955.55**	**124,776.09**	**(44,179.46)**	**-26.15%**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**72,724.25**	**29,693.94**	**(43,030.31)**	**-59.17%**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	69,247.27	25,088.78	(44,158.49)	-63.77%
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	2,696.98	3,846.11	1,149.13	42.61%
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	780.00	759.05	(20.95)	-2.69%
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**8,504.22**	**8,832.43**	**328.21**	**3.86%**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	8,460.36	8,755.66	295.30	3.49%
140210	Intereses por préstamos prendarios	35.13	-	(35.13)	-100.00%
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	8.73	76.77	68.04	779.38%
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**90,121.81**	**88,644.45**	**(1,477.36)**	**-1.64%**
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	82.73	82.13	(0.60)	-0.73%
149090	Otros	90,039.08	88,562.32	(1,476.76)	-1.64%
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**	**(2,394.73)**	**(2,394.73)**	**-**	**0.00%**
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	(2,394.73)	(2,394.73)	-	0.00%

5. Activos Fijos

Al 30 de abril del 2019 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**12,148.43**	**12,330.78**	**182.35**	**1.50%**
1602	**BIENES MUEBLES**	**54,645.64**	**55,144.64**	**499.00**	**0.91%**
160205	Muebles y enseres	4,287.75	4,287.75	-	0.00%
160210	Equipo de oficina	2,184.21	2,184.21	-	0.00%
160215	Equipo de computación	31,839.21	32,338.21	499.00	1.57%
160290	Otros	16,334.47	16,334.47	-	0.00%
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**(42,497.21)**	**(42,813.86)**	**(316.65)**	**0.75%**
169910	(Muebles y enseres)	(3,427.44)	(3,456.71)	(29.27)	0.85%
169915	(Equipo de oficina)	(1,675.23)	(1,685.37)	(10.14)	0.61%
169920	(Equipo de computación)	(26,106.16)	(26,274.08)	(167.92)	0.64%
169990	(Otros)	(11,288.38)	(11,397.70)	(109.32)	0.97%

La variación se produce por la adquisición de una impresora y depreciación mensual de los bienes, el método que se usa 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.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
19	**OTROS ACTIVOS**	**13,188.44**	**12,777.28**	**(411.16)**	**-3.12%**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	**153.53**	**130.97**	**(22.56)**	**-14.69%**
190120	Seguros	270.70	270.70	-	0.00%
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	(117.17)	(139.73)	(22.56)	19.25%
1902	**GASTOS DIFERIDOS**	**13,034.91**	**12,646.31**	**(388.60)**	**-2.98%**
190205	Licencias y programas de computación	39,190.00	39,190.00	-	0.00%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(26,155.09)	(26,543.69)	(388.60)	1.49%

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.

En abril 2019 se registran 297 partícipes activos, la variación se produce por el pago de 3 liquidaciones de jubilación y 2 liquidaciones por desafiliación por desvinculación laboral.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7,091,852.73**	**6,891,680.29**	**(200,172.44)**	**-2.82%**
2102	**JUBILACIÓN**	**7,091,852.73**	**6,891,680.29**	**(200,172.44)**	**-2.82%**
210205	Aportes personales	5,233,795.34	5,054,924.73	(178,870.61)	-3.42%
210210	Aportes patronales	908,802.78	876,940.88	(31,861.90)	-3.51%
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	897,236.19	897,236.19	-	0.00%
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	52,018.42	62,578.49	10,560.07	20.30%

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 del año 2019

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.

En la cuenta 239090 se registra los rendimientos distribuidos a los partícipes jubilados, la variación se produce por la cancelación de los rendimientos correspondiente al año 2018.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**243,889.08**	**240,375.09**	**(3,513.99)**	**-1.44%**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**	**236,263.47**	**233,087.38**	**(3,176.09)**	**-1.34%**
230110	Jubilación	236,263.47	233,087.38	(3,176.09)	-1.34%
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**636.14**	**387.39**	**(248.75)**	**-39.10%**
230410	Retenciones IVA	331.92	193.25	(138.67)	-41.78%
230490	Otros	304.22	194.14	(110.08)	-36.18%
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**	**1,446.48**	**1,928.64**	**482.16**	**33.33%**
230501	Tasa de Administración BIESS	1,446.48	1,928.64	482.16	33.33%
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**5,542.99**	**4,971.68**	**(571.31)**	**-10.31%**
239010	Proveedores	2.00	30.24	28.24	1412.00%
239015	Honorarios por pagar	-	1,155.00	1,155.00	0.00%
239090	Otras cuentas por pagar	5,540.99	3,786.44	(1,754.55)	-31.66%

9. Obligaciones Patronales

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

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**5,897.75**	**6,283.04**	**385.29**	**6.53%**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	**4,197.51**	**4,719.08**	**521.57**	**12.43%**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**	**1,475.33**	**1,339.05**	**(136.28)**	**-9.24%**
2504	**FONDO DE RESERVA**	**224.91**	**224.91**	**-**	**0.00%**

PATRIMONIO

10. Otros Aportes Restringidos

En esta cuenta se ha reclasificado los saldos de la cuenta "Aportes Patronales no Desembolsados" que se origina de los aportes patronales y sus rendimientos, de los partícipes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma 504.

La Intendencia Regional de Guayaquil mediante oficio IRG-DAyEU-V-R-2014-069 del 20 de octubre 2014, dispuso la entrega de estos valores a los partícipes retirados que cumplan con los requisitos de jubilación previstos en el Estatuto Social Vigente.

CAPÍTULO 2

ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

11. 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.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**4,051.45**	**10,046.26**	**5,994.81**	**147.97%**
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**4,051.45**	**10,046.26**	**5,994.81**	**147.97%**
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,571.47	1,778.63	207.16	13.18%
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	-	1.03	1.03	0.00%
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	2,479.98	8,266.60	5,786.62	233.33%

12. Gastos del Personal

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

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**16,626.08**	**22,799.88**	**6,173.80**	**37.13%**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**16,626.08**	**22,799.88**	**6,173.80**	**37.13%**
430105	Remuneraciones o salario	12,056.75	16,556.76	4,500.01	37.32%
430115	Décimos sueldos	1,549.89	2,097.25	547.36	35.32%
430120	Aporte Patronal	1,504.88	2,063.58	558.70	37.13%
430125	Fondo de reserva	932.20	1,282.06	349.86	37.53%
430190	Otros	582.36	800.23	217.87	37.41%

13. 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, auditoría interna y representación legal, en base a lo estipulado en los contratos suscritos.

En el grupo 44.06 se registra los gastos por adquisición de suministros de oficinas.

En el grupo 44.07 se registra los gastos por servicios de mantenimiento del sistema EFCPC y equipos de computación.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**14,137.49**	**18,810.27**	**4,672.78**	**33.05%**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	**836.89**	**1,121.42**	**284.53**	**34.00%**
440105	Servicios básicos	88.49	117.47	28.98	32.75%
440115	Movilizaciones	267.35	338.35	71.00	26.56%
440190	Otros servicios generales	481.05	665.60	184.55	38.36%
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**	**275.61**	**275.61**	**-**	**0.00%**
440205	Pasajes en el interior	170.61	170.61	-	0.00%
440215	Viáticos y subsistencias internas	105.00	105.00	-	0.00%
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**336.24**	**445.56**	**109.32**	**32.51%**
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	336.24	445.56	109.32	32.51%
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**10,078.77**	**13,438.36**	**3,359.59**	**33.33%**
440515	Servicios profesionales	10,078.77	13,438.36	3,359.59	33.33%
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**559.14**	**813.14**	**254.00**	**45.43%**
440605	Material de Oficina	559.14	813.14	254.00	45.43%
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**2,050.84**	**2,716.18**	**665.34**	**32.44%**
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2,050.84	2,716.18	665.34	32.44%

14. 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.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**1,560.38**	**2,057.62**	**497.24**	**31.87%**
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	**113.90**	**128.98**	**15.08**	**13.24%**
450210	Gastos bancarios	113.90	128.98	15.08	13.24%
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**	**1,446.48**	**1,928.64**	**482.16**	**33.33%**

15. Gastos No Operativos

En esta cuenta se registra el gasto por IVA pagado por la adquisición de bienes y servicios y la contribución a la entidad de control correspondiente al primer semestre del año en curso.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**4,740.72**	**5,204.93**	**464.21**	**9.79%**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**4,740.72**	**5,204.93**	**464.21**	**9.79%**
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3,165.43	3,165.43	-	0.00%
460190	Otros	1,575.29	2,039.50	464.21	29.47%

16. Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

En este rubro se registra el gasto por la depreciación y amortización mensual de los activos del Fondo, así como también la provisión de las inversiones no privativas de acuerdo a la resolución nro. SBS-2014-740.

Cuenta	Descripción	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**2,178.27**	**5,158.40**	**2,980.13**	**136.81%**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**598.63**	**805.96**	**207.33**	**34.63%**
470115	Depreciación muebles y enseres	90.79	120.06	29.27	32.24%
470120	Depreciación equipos de oficina	30.42	40.56	10.14	33.33%
470125	Depreciación equipos de computación	477.42	645.34	167.92	35.17%
4702	**AMORTIZACIONES**	**1,233.48**	**1,644.64**	**411.16**	**33.33%**
470205	Pagos anticipados	67.68	90.24	22.56	33.33%
470210	Gastos anticipados	1,165.80	1,554.40	388.60	33.33%
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	**346.16**	**2,707.80**	**2,361.64**	**682.24%**
470410	Por préstamos prendarios	-	2,361.64	2,361.64	0.00%
470415	Por préstamos hipotecarios	346.16	346.16	-	0.00%

17. Otros Gastos y Pérdidas

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

INGRESOS

18. 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	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**133,317.71**	**177,919.58**	**44,601.87**	**33.46%**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**66,931.92**	**88,619.11**	**21,687.19**	**32.40%**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	54,835.67	73,208.53	18,372.86	33.51%
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	8,997.61	11,284.26	2,286.65	25.41%
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	3,098.64	4,126.32	1,027.68	33.17%
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**63,626.66**	**85,354.99**	**21,728.33**	**34.15%**
510205	Quirografarios	52,573.22	69,593.27	17,020.05	32.37%
510210	Prendarios	4,191.81	5,874.68	1,682.87	40.15%
510215	Hipotecarios	**6,861.63**	**9,887.04**	3,025.41	44.09%
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**2,759.13**	**3,945.48**	**1,186.35**	**43.00%**

19. 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	mar-19	abr-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**14,316.94**	**15,070.99**	**754.05**	**5.27%**
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**14,316.94**	**15,070.99**	**754.05**	**5.27%**
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	3,491.39	3,715.01	223.62	6.40%
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	2,145.62	2,676.05	530.43	24.72%
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	8,679.93	8,679.93	-	0.00%

20. Cuenta de Orden

En las cuentas 710310, 710315, 720310 y 720315 se refleja los préstamos que fueron castigados, su respectivo capital e interés.

En las cuentas 7301 y 7401 se refleja los pagarés por los préstamos prendarios e hipotecarios que otorga el fondo a sus partícipes.

En las cuentas 7302, 740223, 740232 y 740247 se reflejan la provisión de los préstamos 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 abril 2019.

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 abril 2019, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de $ 400,464.27.

Atentamente,

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

EFCPC | ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 21 **ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

ACTIVO					
MES	abr-18	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 7,748,555.98	$ 7,846,190.74	$ 97,634.76	La variación se produce por la colocación de inversiones y el incremento de los partícipes.	Mantener las invesiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.

UTILIDAD					
MES	abr-18	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 104,911.12	$ 129,648.23	$ 24,737.11	En el 2019 se obtiene mejores rendimientos por la colocación del último trimestre del año 2018 en las inversiones privativas	

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	abr-18	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 6,510,796.77	$ 6,891,680.29	$ 380,883.52	Distribución de rendimientos, reactivación e ingresos de partícipes	Mantener la captación de partícipes.

GASTO					
MES	abr-18	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 69,184.47	$ 64,094.57	$ (5,089.90)	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.

INGRESO					
MES	abr-18	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 174,095.59	$ 193,742.80	$ 19,647.21	La variación se produce por los rendimientos en inversiones.	Promover los préstamos hipotecarios para aumentar la utilidad del Fondo.

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