

Oficio N°. EFCPC-RL-2019-064

Guayaquil, 05 de septiembre 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 31 de agosto 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-2019-15184-E
Fecha : 2019-09-05 11:57:19 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega
CONTIENE : IF-14AERCPC/RL-2019-064

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ecwww.efcpc.espol.edu.ec

ESTADOS FINANCIEROS

MES AGOSTO 2019

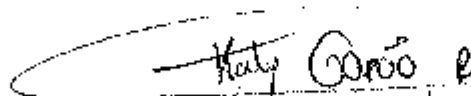
ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC (21)

RUC: 0992472928001

Atención:

Ing.
Mauricio Torres
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC		Nro. 21
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		Af 31 de agosto del 2019
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS		310
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS		267
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES		577
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		215
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$	145,871.06
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADORIA	Ing. Katty García Reyes	
CORREO ELECTRÓNICO	kngarcia@espol.edu.ec	
NÚMERO DE CELULAR	0998302434	
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	

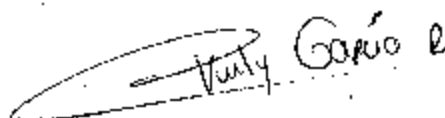


EFCPC
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

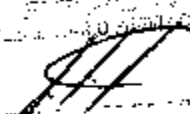
CONTADORIA GENERAL
ESPOL - INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR
CAMPUS POLITÉCNICO
Km 30.5 vía perimetral
CAYASHI - CAYASHI

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

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	7,848,263.31
4	GASTOS	127,511.95
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		7,975,775.26
2	PASIVOS	7,037,915.57
3	PATRIMONIO	543,787.02
5	INGRESOS	394,072.67
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		7,975,775.26
		0.00



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO


ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO



RESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A AGOSTO 2019

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		7,848,263.31
11	FONDOS DISPONIBLES	1	304,819.79
1101	CAJA		150.00
110101	Efectivo		-
110110	Caja chica		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		303,859.79
110205	Bancos e instituciones financieras locales		303,859.79
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	4,086,962.61
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,130,000.00
120105	Certificados de depósito		3,130,000.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportes financieros		-
120135	Reporte bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		197,694.34
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		197,694.34
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportes 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		155,609.09
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		155,609.09
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		523,659.18
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		523,659.18
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	3,342,358.01
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,398,118.80
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		36,895.64
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		33,918.02
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		279,310.30
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		606,290.52



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

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		107.86
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(11,983.13)
139905	(Quirografarios)		(6,919.57)
139910	(Prendarios)		(2,313.13)
139915	(Hipotecarios)		(2,750.43)
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	4	172,115.99
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		72,798.84
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		70,242.56
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,993.19
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		553.09
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		8,883.40
140205	Intereses por préstamos quirografarios		8,592.45
140210	Intereses por préstamos prendarios		59.38
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		231.65
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	PLANTILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1499	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		92,745.85
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Antemortuorios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		79.64
149090	Otros		92,666.21
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(2,302.27)
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		(2,302.27)
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)		-
1899	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	11,684.36
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		55,708.62
160205	Muebles y enseres		4,782.84



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

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
160210	Equipo de oficina		2,253.10
160215	Equipo de computación		32,338.21
160220	Vehículos		-
160290	Otros		16,334.47
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(44,824.26)
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y casaca)		(3,572.68)
169915	(Equipo de oficina)		(1,727.32)
169920	(Equipo de computación)		(20,966.08)
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		(11,758.18)
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	11,132.64
1901	PAGOS ANTICIPADOS		40.73
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Anticendos		-
190120	Seguros		270.70
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		(229.97)
1902	GASTOS DIFERIDOS		11,091.91
190205	Licencias y programas de computación		39,190.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(28,098.09)
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		7,037,915.57
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6,767,872.64
2101	CESANTÍA		-
210105	Aportes patronales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		6,767,872.64
210205	Aportes patronales		4,995,767.04
210210	Aportes patronales		857,467.87
210215	Aporte adicional personal		-

W

Y



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

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		851,759.24
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	235,447.61
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		221,785.40
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		221,785.40
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		568.56
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		289.82
230490	Otros		279.74
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3,857.28
230501	Tasa de Administración BIESS		3,857.28
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,195.37
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		39.02
239015	Honorarios por pagar		1,210.00
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		7,946.35
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
2401	SOBREGRUPOS 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	5,092.53
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,643.16
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,224.46
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		26,842.79
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arrendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valoración 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		26,842.79
299005	Sobranos de caja		-



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

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
299090	Varios		26,842.79
3	PATRIMONIO		543,787.02
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	208,933.26
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		208,933.26
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

Handwritten signature: Halp Garco
 DIRECTOR GENERAL

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Handwritten signature: N. B. Francisco Lara Cárdenas
 PRESIDENTE DEL ESTATO

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

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		127,511.95
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11	15,250.26
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		15,250.26
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,615.99
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		11,633.24
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	50,633.16
4301	GASTOS DEL PERSONAL		50,633.16
430105	Remuneraciones o salario		34,384.90
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		4,286.69
430120	Aporte Patronal		4,298.38
430125	Fondo de reserva		2,781.04
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		1,339.74
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		3,542.41
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	40,678.04
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,101.87
440105	Servicios básicos		233.21
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		731.25
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		1,137.41
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		379.61
440205	Pasajes en el interior		170.61
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		209.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-

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

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		806.04
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		806.04
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	Otras		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		25,456.72
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		1,580.00
440515	Servicios profesionales		26,876.72
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,182.23
440605	Material de Oficina		1,998.23
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		184.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,743.57
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		6,743.57
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	4,300.22
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		342.94
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		342.94
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BRES		3,857.28
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	8,130.34
4601	IMPUESTOS, TARAS Y CONTRIBUCIONES		8,130.34
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3,165.43
460190	Otros		4,964.91
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	8,596.64
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,655.88
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		236.03
470120	Depreciación equipos de oficina		82.51
470125	Depreciación equipos de computación		1,337.34
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		3,289.29
470205	Pagos anticipados		180.48
470210	Gastos anticipados		3,108.80
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		3,651.48
470405	Por préstamos quinquenarios		33.63
470410	Por préstamos prendarios		2,361.64
470415	Por préstamos hipotecarios		1,254.21
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-

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

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		954,831.95
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		942,848.79
740103	Documentos en garantía		324,040.32
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		618,808.47
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comprobante		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		11,983.16
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 quinquenarios por vencer		33.63
740226	Préstamos quinquenarios renovados		-
740229	Préstamos quinquenarios reestructurados		-
740232	Préstamos quinquenarios vencidos		6,833.95
740235	Préstamos prendarios por vencer		2,313.13
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		2,750.45
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no primarias		-
740310	Inversiones privadas		-
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		-

Katy GARCIA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE AGOSTO 2019

CONTENIDO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2
ESTADO DE RESULTADOS	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	11
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	11

CAPÍTULO 1**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****ACTIVOS****1. Fondos Disponibles**

Al 31 de agosto de 2019 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 303.859.79. En la cuenta corriente nro. 5053382 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 26.962.34, cuenta corriente nro. 1510601427 del Banco Internacional por \$ 276.865.78 y en la cuenta corriente nro. 2204867605 por \$ 31.67.

Cabe mencionar, que la cuenta del Banco Internacional mantiene tasa por los fondos disponibles del 4.75%.

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 4,006,962.61 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 \$ 3,327,694.34. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de agosto 2019.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 155,609.09.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 523,659.18 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 \$ 109,059.18.

En agosto se apertura dos certificados de depósitos:

- Mutualista de Pichincha por \$200,000.00 al 7.65% a 181 días plazo.
- Banco Internacional por \$100,000.00 al 7.35% a 183 días plazo.

La variación de este grupo corresponde al vencimiento de certificados y cobro de cupones.

6

Cuenta	Descripción	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,242,784.29	4,006,962.61	(235,821.68)	-5.56%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,330,000.00	3,130,000.00	(200,000.00)	-6.01%
120105	Certificados de depósito	3,330,000.00	3,130,000.00	(200,000.00)	-6.01%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	233,226.21	197,694.34	(35,531.87)	-15.23%
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	233,226.21	197,694.34	(35,531.87)	-15.23%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	155,012.24	155,609.09	596.85	0.39%
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	155,012.24	155,609.09	596.85	0.39%
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	524,545.84	523,659.18	(886.66)	-0.17%
120610	Acciones	524,545.84	523,659.18	(886.66)	-0.17%

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	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,278,005.11	3,342,358.01	64,352.90	1.96%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2,420,524.88	2,398,118.80	(22,406.08)	-0.93%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	36,930.22	36,595.64	(334.58)	-0.91%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	33,951.48	33,918.02	(33.46)	-0.10%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	244,752.18	279,310.30	34,558.12	14.12%
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	553,722.33	606,290.52	52,568.19	9.49%
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	107.15	107.86	0.71	0.66%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(11,983.13)	(11,983.13)	-	0.00%
139905	(Quirografarios)	(6,919.57)	(6,919.57)	-	0.00%
139910	(Prendarios)	(2,313.13)	(2,313.13)	-	0.00%
139915	(Hipotecarios)	(2,750.43)	(2,750.43)	-	0.00%

El EFCPC en agosto 2019 otorgó:

- 17 préstamos quirografarios por \$ 29,809.54.
- 3 préstamos prendarios por \$ 61,561.52.
- 1 préstamo hipotecario por \$ 54,500.00.

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 172,115.90 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 \$ 72,788.84, la variación en esta cuenta se produce por la provisión de los rendimientos por 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 \$ 8,883.48.

De igual manera están registradas en la cuenta contable 1.4.99 las provisiones de otras cuentas por cobrar, los mismos que ascienden a \$ 2.302.27.

La variación en la cuenta 1.4.90.90 corresponde al valor pendiente de pago por parte de la ESPOL por los aportes y cuotas de préstamos del mes de agosto.

Cuenta	Descripción	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	CUENTAS POR COBRAR	82,327.48	172,115.90	89,788.42	109.06%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	71,468.20	72,788.84	1,320.64	1.85%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	67,890.81	70,242.56	2,351.75	3.46%
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	3,024.30	1,993.19	(1,031.11)	-34.09%
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	553.09	553.09	-	0.00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	8,837.04	8,883.48	46.44	0.53%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	8,665.24	8,592.45	(72.79)	-0.84%
140210	Intereses por préstamos prendarios	-	59.38	59.38	0.00%
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	171.80	231.65	59.85	34.84%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4,324.51	92,745.85	88,421.34	2044.66%
149015	Pago por cuenta de participantes a cobrar	82.61	79.64	(2.97)	-3.60%
149090	Otros	4,241.90	92,666.21	88,424.31	2084.54%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(2,302.27)	(2,302.27)	-	0.00%
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	(2,302.27)	(2,302.27)	-	0.00%

5. Activos Fijos

Al 31 de agosto del 2019 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

Cuenta	Descripción	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	11,642.33	11,684.36	42.03	0.36%
1602	BIENES MUEBLES	55,369.78	55,708.62	338.84	0.61%
160205	Muebles y enseres	4,444.00	4,782.84	338.84	7.62%
160210	Equipo de oficina	2,253.10	2,253.10	-	0.00%
160215	Equipo de computación	32,338.21	32,338.21	-	0.00%
160290	Otros	16,334.47	16,334.47	-	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(43,727.45)	(44,024.26)	(296.81)	0.68%
169910	(Muebles y enseres)	(3,544.91)	(3,572.68)	(27.77)	0.78%
169915	(Equipo de oficina)	(1,716.61)	(1,727.32)	(10.71)	0.62%
169920	(Equipo de computación)	(26,793.08)	(26,966.08)	(173.00)	0.65%
169990	(Otros)	(11,672.85)	(11,758.18)	(85.33)	0.73%

La variación se produce por la 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	Jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
19	OTROS ACTIVOS	12,096.18	11,132.64	(963.54)	-7.97%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	615.67	40.73	(574.94)	-93.38%
190110	Anticipos a Proveedores	552.38	-	(552.38)	-100.00%
190120	Seguros	270.70	270.70	-	0.00%
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	(207.41)	(229.97)	(22.56)	10.88%
1902	GASTOS DIFERIDOS	11,480.51	11,091.91	(388.60)	-3.38%
190205	Licencias y programas de computación	39,190.00	39,190.00	-	0.00%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(27,709.49)	(28,098.09)	(388.60)	1.40%

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 agosto 2019 se registran 310 partícipes activos, la variación se produce por el pago de 3 liquidaciones de jubilaciones.

Cuenta	Descripción	Jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
21	CUENTA INDIVIDUAL	6,808,182.79	6,767,572.64	(40,610.15)	-0.60%
2102	JUBILACIÓN	6,808,182.79	6,767,572.64	(40,610.15)	-0.60%
210205	Aportes personales	5,013,560.00	4,995,767.04	(17,792.96)	-0.35%
210210	Aportes patronales	867,458.89	857,467.87	(9,991.02)	-1.15%
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	864,585.41	851,759.24	(12,826.17)	-1.48%
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	62,578.49	62,578.49	-	0.00%

8. Cuentas por Pagar

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

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

En la cuenta 2.3.05 se registra la tasa por administración del BIESS 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 partícipes activos y jubilados.

Cuenta	Descripción	jun-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
23	CUENTAS POR PAGAR	233,297.91	235,407.61	2,109.70	0.90%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	224,331.37	221,785.40	(2,545.97)	-1.13%
230110	Jubilación	224,331.37	221,785.40	(2,545.97)	-1.13%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	583.54	569.56	(13.98)	-2.40%
230410	Retenciones IVA	281.92	289.82	7.90	2.80%
230490	Otros	301.62	279.74	(21.88)	-7.25%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3,375.12	3,857.28	482.16	14.29%
230501	Tasa de Administración BIESS	3,375.12	3,857.28	482.16	14.29%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,007.88	9,195.37	4,187.49	83.62%
239010	Proveedores	-	39.02	39.02	0.00%
239015	Honorarios por pagar	1,210.00	1,210.00	-	0.00%
239090	Otras cuentas por pagar	3,797.88	7,946.35	4,148.47	109.23%

9. Obligaciones Patronales

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

Cuenta	Descripción	jun-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7,789.45	8,092.53	303.88	3.89%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	6,013.57	6,643.16	629.59	10.47%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,550.97	1,224.46	(326.51)	-21.05%
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.

W

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	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	13,831.71	15,250.26	1,418.55	10.26%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13,831.71	15,250.26	1,418.55	10.26%
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	3,084.10	3,615.99	531.89	17.25%
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	1.03	1.03	-	0.00%
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	10,746.58	11,633.24	886.66	8.25%

12. Gastos del Personal

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

Cuenta	Descripción	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
43	GASTOS DE PERSONAL	43,454.42	50,633.16	7,178.74	16.52%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	43,454.42	50,633.16	7,178.74	16.52%
430105	Remuneraciones o salario	29,786.57	34,384.90	4,598.33	15.44%
430115	Décimos sueldos	3,739.33	4,286.69	547.36	14.64%
430120	Aporte Patronal	3,739.68	4,298.38	558.70	14.94%
430125	Fondo de reserva	2,398.00	2,781.04	383.04	15.97%
430140	Uniformes	476.00	1,339.74	863.74	181.46%
430190	Otros	3,314.84	3,542.41	227.57	6.87%

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, representación legal y anticipo de la auditoría externa, 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	Jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	35,252.94	40,670.04	5,417.14	15.37%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,763.38	2,101.87	338.52	19.20%
440105	Servicios básicos	204.46	233.21	28.75	14.06%
440115	Movilizaciones	542.50	731.25	188.75	34.79%
440190	Otros servicios generales	1,016.39	1,137.41	121.02	11.91%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	379.61	379.61	-	0.00%
440205	Pasajes en el interior	170.61	170.61	-	0.00%
440215	Viáticos y subsistencias internas	209.00	209.00	-	0.00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	720.71	806.04	85.33	11.84%
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	720.71	806.04	85.33	11.84%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	25,097.13	28,456.72	3,359.59	13.39%
440510	Servicios de auditoría externa	1,580.00	1,580.00	-	0.00%
440515	Servicios profesionales	23,517.13	26,876.72	3,359.59	14.29%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,757.32	2,182.23	424.91	24.18%
440605	Material de Oficina	1,573.32	1,998.23	424.91	27.01%
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	184.00	184.00	-	0.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	5,534.78	6,743.57	1,208.79	21.84%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	5,534.78	6,743.57	1,208.79	21.84%

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	Jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,661.32	4,200.22	538.90	14.72%
4502	COSTOS FINANCIEROS	286.20	342.94	56.74	19.83%
450210	Gastos bancarios	286.20	342.94	56.74	19.83%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3,375.12	3,857.28	482.16	14.29%

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	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
46	GASTOS NO OPERATIVOS	7,357.16	8,130.34	773.18	10.51%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	7,357.16	8,130.34	773.18	10.51%
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3,165.43	3,165.43	-	0.00%
460190	Otros	4,191.73	4,964.91	773.18	18.45%

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	jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7,974.80	8,596.64	622.64	7.81%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,444.40	1,655.88	211.48	14.64%
470115	Depreciación muebles y enseres	208.26	236.03	27.77	13.33%
470120	Depreciación equipos de oficina	71.80	82.51	10.71	14.92%
470125	Depreciación equipos de computación	1,164.34	1,337.34	173.00	14.86%
4702	AMORTIZACIONES	2,878.12	3,289.28	411.16	14.29%
470205	Pagos anticipados	157.92	180.48	22.56	14.29%
470210	Gastos anticipados	2,720.20	3,108.80	388.60	14.29%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3,651.48	3,651.48	-	0.00%
470405	Por préstamos quirografarios	35.63	35.63	-	0.00%
470410	Por préstamos prendarios	2,361.64	2,361.64	-	0.00%
470415	Por préstamos hipotecarios	1,254.21	1,254.21	-	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	Jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	317,804.12	363,666.70	45,862.58	14.43%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	161,147.49	184,158.43	23,010.94	14.28%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	133,859.17	154,436.61	20,577.44	15.37%
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	16,631.35	18,250.23	1,618.88	9.73%
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	6,790.34	7,604.96	814.62	12.00%
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	3,866.63	3,866.63	-	0.00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	150,190.46	172,286.28	22,095.82	14.71%
510205	Quirografarios	118,648.15	135,161.49	16,513.34	13.92%
510210	Prendarios	10,943.50	12,773.92	1,830.42	16.73%
510215	Hipotecarios	20,598.81	24,350.87	3,752.06	18.21%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	6,466.17	7,221.99	755.82	11.69%

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	Jul-19	ago-19	Variación Absoluta	Variación Relativa
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	28,867.48	29,464.35	596.87	2.07%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28,867.48	29,464.35	596.87	2.07%
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	3,715.01	3,715.01	-	0.00%
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	5,312.57	5,909.44	596.87	11.24%
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	19,839.90	19,839.90	-	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.

W

CAPÍTULO 3**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Se anexa al presente informe el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja la utilidad contable del mes de agosto 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 agosto 2019, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de \$ 304,009.79.

Atentamente,



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

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 21

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ACTIVO					
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,901,363.07	\$ 7,848,263.31	\$ (53,099.76)	La variación se produce por las liquidaciones de jubilación pagadas.	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo, además de cumplir con los pagos a los participantes.
UTILIDAD					
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 270,804.93	\$ 266,560.72	\$ (4,244.21)	En el 2018 se registró la reversión de la provisión de las inversiones privativas, cabe señalar que en el 2019 se mantiene inversiones en el sistema financiero con tasa promedio del 7%.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,572,976.03	\$ 6,767,572.64	\$ 194,596.61	Reactivación e ingresos de participantes	Mantener la captación de participantes.
GASTO					
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 128,425.83	\$ 127,511.95	\$ (913.88)	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
INGRESO					
MES	ago-18	ago-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 399,280.78	\$ 394,072.67	\$ (5,158.09)	La variación se produce por los rendimientos en inversiones, en el 2018 se registró mayor ganancia en la valoración de las inversiones no privativas.	Promover los préstamos hipotecarios para aumentar la utilidad del Fondo.

Katy Corrales
KATY CORRALES
COORDINADORA GENERAL

EFOPC S.A.
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
[Firma]
INGRESOS Y GASTOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO