

**Oficio N°. EFCPC-RL-2019-060**  
Guayaquil, 08 de agosto 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 julio 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-2019-13686-E

Fecha: 2019-08-08 11:32:53 GMT-05

Recibido por: Camila Andrea Ortiz Pico

CONTIENE: 1F21A EFCPC-RL-2019-060

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

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

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

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **MES JULIO 2019**

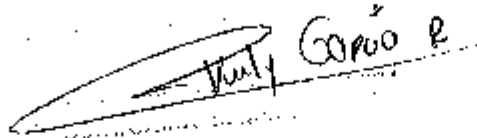
ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC (21)

RUC: 0992472928001

Atención:

Ingeniera  
Lucía Zapata  
Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

|                                                                       |  |                                           |
|-----------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------|
| <b>ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO</b><br><b>EFCPC</b> |  | <b>Nro. 21</b>                            |
| <b>MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN</b>                                    |  | <b>Al 31 de Julio del 2019</b>            |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                            |  |                                           |
| NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS                             |  | 310                                       |
| NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS                             |  | 269                                       |
| NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES                               |  | 579                                       |
| NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES            |  | 212                                       |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                      |  | \$ 158,864.90                             |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                          |  |                                           |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                                 |  | Ing. Karly García Reyes                   |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                    |  | kngarcia@espol.edu.ec                     |
| 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                                              |  | 042266692                                 |



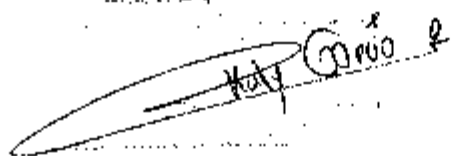
**ESPOL**  
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**



Ing. Francisco Luna Colamarco  
REPRESENTANTE LEGAL

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

| GRUPO                                        | DESCRIPCIÓN | TOTAL               |
|----------------------------------------------|-------------|---------------------|
| 1                                            | ACTIVOS     | 7,856,348.67        |
| 4                                            | GASTOS      | 111,558.10          |
| <b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>            |             | <b>7,967,906.77</b> |
|                                              |             |                     |
| 2                                            | PASIVOS     | 7,076,112.94        |
| 3                                            | PATRIMONIO  | 544,192.88          |
| 5                                            | INGRESOS    | 347,600.95          |
| <b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b> |             | <b>7,967,906.77</b> |
|                                              |             |                     |
|                                              |             | <b>0.00</b>         |



**ESPOL**  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
  
Ing. Francisco Luna Cordero  
Presidente del Comité de Vigilancia



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A JULIO 2019**

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN                                                       | NOTAS    | SALDO               |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    |          | <b>7,856,348.67</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | <b>1</b> | <b>229,493.28</b>   |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>                                                       |          | <b>150.00</b>       |
| 110105      | Efectivo                                                          |          | -                   |
| 110110      | Caja chica                                                        |          | 150.00              |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |          | <b>229,343.28</b>   |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 229,343.28          |
| 110210      | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |          | -                   |
| 110215      | Remesas en tránsito                                               |          | -                   |
| <b>1103</b> | <b>EFEITOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                 |          | <b>-</b>            |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  | <b>2</b> | <b>4,242,784.29</b> |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |          | <b>3,330,000.00</b> |
| 120105      | Certificados de depósito                                          |          | 3,330,000.00        |
| 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                                                             |          | -                   |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |          | <b>233,226.21</b>   |
| 120205      | Valores de titularización                                         |          | -                   |
| 120210      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |          | 233,226.21          |
| 120215      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |          | -                   |
| 120220      | Reportes trimestrales                                             |          | -                   |
| 120290      | Otras                                                             |          | -                   |
| <b>1203</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |          | <b>-</b>            |
| 120305      | Certificados de depósito                                          |          | -                   |
| 120310      | Pólizas de acumulación                                            |          | -                   |
| 120315      | Valores de titularización                                         |          | -                   |
| 120320      | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas      |          | -                   |
| 120325      | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas    |          | -                   |
| <b>1204</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |          | <b>155,012.24</b>   |
| 120405      | Valores de titularización                                         |          | -                   |
| 120410      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |          | 155,012.24          |
| 120415      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |          | -                   |
| <b>1205</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |          | <b>-</b>            |
| 120505      | Valores de titularización                                         |          | -                   |
| 120510      | Acciones                                                          |          | -                   |
| <b>1206</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |          | <b>524,545.84</b>   |
| 120605      | Valores de titularización                                         |          | -                   |
| 120610      | Acciones                                                          |          | 524,545.84          |
| <b>1299</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |          | <b>-</b>            |
| 129903      | (Inversiones renta fija sector financiero privado)                |          | -                   |
| 129910      | (Inversiones renta fija sector no financiero privado)             |          | -                   |
| 129915      | (Inversiones renta fija sector financiero público)                |          | -                   |
| 129920      | (Inversiones renta fija sector no financiero público)             |          | -                   |
| 129925      | (Inversiones renta variable sector financiero privado)            |          | -                   |
| 129930      | (Inversiones renta variable sector no financiero privado)         |          | -                   |
| 129990      | (Provisión general)                                               |          | -                   |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                     | <b>3</b> | <b>3,278,085.11</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |          | <b>2,420,524.80</b> |
| <b>1302</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                         |          | <b>-</b>            |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                   |          | <b>36,930.12</b>    |
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                          |          | <b>33,951.48</b>    |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                            |          | <b>244,752.18</b>   |
| <b>1306</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                             |          | <b>-</b>            |
| <b>1307</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>                       |          | <b>-</b>            |
| <b>1308</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                              |          | <b>-</b>            |
| <b>1309</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                          |          | <b>593,722.33</b>   |



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A JULIO 2019**

**Código de la Entidad: 21**

| CUENTA | DESCRIPCIÓN                                             | NOTAS | SALDO       |
|--------|---------------------------------------------------------|-------|-------------|
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                        |       | -           |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                  |       | -           |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |       | 107.15      |
| 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     | 82,327.48   |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS       |       | 71,468.20   |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |       | 67,890.81   |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |       | 3,024.30    |
| 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             |       | 8,837.84    |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                  |       | 8,665.24    |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                      |       | -           |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios                    |       | 171.80      |
| 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                               |       | 4,324.51    |
| 149005 | Cheques protestados y rotos/rotos                       |       | -           |
| 149010 | Arrendatarios                                           |       | -           |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar                  |       | 82.61       |
| 149090 | Otros                                                   |       | 4,241.90    |
| 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)                  |       | -           |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                     |       | -           |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                                      | 5     | 11,642.33   |
| 1601   | BIENES INMUEBLES                                        |       | -           |
| 160105 | Terrenos                                                |       | -           |
| 160110 | Edificios                                               |       | -           |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso                |       | -           |
| 1602   | BIENES MUEBLES                                          |       | 55,369.78   |
| 160205 | Muebles y casaca                                        |       | 4,444.00    |



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A JULIO 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)                                           |       | (43,727.45)  |
| 169905 | (Edificios)                                                        |       | -            |
| 169910 | (Muebles y enseres)                                                |       | (3,544.91)   |
| 169915 | (Equipo de oficina)                                                |       | (1,716.61)   |
| 169920 | (Equipo de computación)                                            |       | (26,793.08)  |
| 169925 | (Vehículos)                                                        |       | -            |
| 169990 | (Otros)                                                            |       | (11,672.85)  |
| 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     | 12,036.18    |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS                                                  |       | 615.67       |
| 190105 | Anticipos a Contratistas                                           |       | -            |
| 190110 | Anticipos a Proveedores                                            |       | 552.38       |
| 190115 | Arrendos                                                           |       | -            |
| 190120 | Seguros                                                            |       | 270.70       |
| 190190 | Otros                                                              |       | -            |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados)                         |       | (207.41)     |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS                                                   |       | 11,480.31    |
| 190205 | Licencias y programas de computación                               |       | 39,190.00    |
| 190210 | Gastos de adecuación                                               |       | -            |
| 190290 | Otros                                                              |       | -            |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados)                        |       | (27,709.39)  |
| 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                                                            |       | 7,076,112.94 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL                                                  | 7     | 6,808,182.79 |
| 2101   | CESANTÍA                                                           |       | -            |
| 210105 | Aportes patronales                                                 |       | -            |
| 210110 | Aportes patronales                                                 |       | -            |
| 210115 | Aportes personal adicional                                         |       | -            |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía                                 |       | -            |
| 2102   | JUBILACIÓN                                                         |       | 6,808,182.79 |
| 210205 | Aportes patronales                                                 |       | 1,013,560.00 |
| 210210 | Aportes patronales                                                 |       | 867,458.80   |
| 210215 | Aporte adicional personal                                          |       | -            |



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A JULIO 2019**

Código de la Entidad: 21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN                                                                   | NOTAS | SALDO      |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral                                |       | 864,585.41 |
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral                                |       | 62,578.49  |
| 22     | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                                                     |       | -          |
| 2201   | <b>CESANTÍA</b>                                                               |       | -          |
| 220105 | Aportes personales                                                            |       | -          |
| 220110 | Aportes patronales                                                            |       | -          |
| 220115 | Aporte personal adicional                                                     |       | -          |
| 2202   | <b>JUBILACIÓN</b>                                                             |       | -          |
| 220205 | Aportes personales                                                            |       | -          |
| 220210 | Aportes patronales                                                            |       | -          |
| 220215 | Aporte personal adicional                                                     |       | -          |
| 23     | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                      | 5     | 233,297.91 |
| 2301   | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                                      |       | 224,331.37 |
| 230105 | Cesantía                                                                      |       | -          |
| 230110 | Jubilación                                                                    |       | 224,331.37 |
| 230115 | Otras prestaciones                                                            |       | -          |
| 2302   | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                                           |       | -          |
| 230205 | Aportes                                                                       |       | -          |
| 230210 | Préstamos                                                                     |       | -          |
| 2303   | <b>CONTRIBUCIONES</b>                                                         |       | -          |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros                                          |       | -          |
| 230390 | Otros                                                                         |       | -          |
| 2304   | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                                                      |       | 583.54     |
| 230405 | Impuestos municipales                                                         |       | -          |
| 230410 | Retenciones IVA                                                               |       | 281.92     |
| 230490 | Otros                                                                         |       | 301.62     |
| 2305   | <b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>                                           |       | 3,375.12   |
| 230501 | Tasa de Administración BIESS                                                  |       | 3,375.12   |
| 2390   | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                                |       | 5,007.88   |
| 239005 | Intereses por pagar                                                           |       | -          |
| 239010 | Proveedores                                                                   |       | -          |
| 239015 | Honorarios por pagar                                                          |       | 1,210.00   |
| 239020 | Servicios básicos por pagar                                                   |       | -          |
| 239025 | Dietas                                                                        |       | -          |
| 239030 | Cheques girados no cobrados                                                   |       | -          |
| 239090 | Otras cuentas por pagar                                                       |       | 3,797.88   |
| 24     | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                               |       | -          |
| 2401   | <b>SOBREGROS BANCARIOS</b>                                                    |       | -          |
| 2402   | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>      |       | -          |
| 2403   | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b> |       | -          |
| 2490   | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                     |       | -          |
| 25     | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                                | 9     | 7,789.45   |
| 2501   | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>                                               |       | -          |
| 2502   | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>                                                    |       | 6,013.87   |
| 2503   | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>                                             |       | 1,850.97   |
| 2504   | <b>FONDO DE RESERVA</b>                                                       |       | 224.91     |
| 2505   | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>                                               |       | -          |
| 2506   | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>                                                 |       | -          |
| 2507   | <b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>                                               |       | -          |
| 2590   | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>                                         |       | -          |
| 29     | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                          |       | 26,542.79  |
| 2901   | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                      |       | -          |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipado                                            |       | -          |
| 290110 | Arrendos recibidos por anticipado                                             |       | -          |
| 290115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario       |       | -          |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados                                              |       | -          |
| 290190 | Otros                                                                         |       | -          |
| 2903   | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>               |       | -          |
| 290305 | Tarjetas urbanizadas                                                          |       | -          |
| 290310 | Intercables                                                                   |       | -          |
| 2904   | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                                       |       | -          |
| 2990   | <b>OTROS</b>                                                                  |       | 26,542.79  |
| 299005 | Salvantes de caja                                                             |       | -          |



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A JULIO 2019**

Código de la Entidad: 21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN                                        | NOTAS | SALDO      |
|--------|----------------------------------------------------|-------|------------|
| 299090 | Varios                                             |       | 26,842.79  |
| 3      | PATRIMONIO                                         |       | 544,192.88 |
| 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    | 209,339.12 |
| 3301   | CESANTÍA                                           |       | -          |
| 3302   | JUBILACIÓN                                         |       | 209,339.12 |
| 34     | RESULTADOS                                         |       | -          |
| 3401   | EXCEDENTES ACUMULADOS                              |       | -          |
| 3402   | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                              |       | -          |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                           |       | -          |
| 3404   | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)                           |       | -          |

*Katy Gaoz*  
 REPRESENTANTE LEGAL

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



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A JULIO 2019**

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN                                                      | NOTAS     | SALDO            |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                                    |           | <b>11,558.10</b> |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   | <b>11</b> | <b>13,831.71</b> |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |           | -                |
| 410105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |           | -                |
| 410110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |           | -                |
| 410115      | Inversiones renta fija sector financiero público                 |           | -                |
| 410120      | Inversiones renta fija sector no financiero público              |           | -                |
| 410125      | Inversiones renta variable sector financiero privado             |           | -                |
| 410130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado          |           | -                |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |           | <b>13,831.71</b> |
| 410205      | Inversiones renta fija sector financiero privado                 |           | -                |
| 410210      | Inversiones renta fija sector no financiero privado              |           | 3,084.10         |
| 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          |           | 10,746.58        |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |           | -                |
| 410305      | Pérdida por disposición o valuación de terrenos                  |           | -                |
| 410310      | Pérdida por disposición o valuación de edificios                 |           | -                |
| 410315      | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos            |           | -                |
| 410320      | Pérdida por disposición de vehículos                             |           | -                |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |           | -                |
| 410405      | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta                |           | -                |
| 410410      | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar                |           | -                |
| 410415      | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta                  |           | -                |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |           | -                |
| 410505      | Inversiones en privativas                                        |           | -                |
| 410510      | Inversiones privativas                                           |           | -                |
| 410515      | Proyectos inmobiliarios                                          |           | -                |
| 410520      | Proyectos terminados                                             |           | -                |
| 410525      | Fideicomisos de administración                                   |           | -                |
| 410530      | Fideicomisos en garantía                                         |           | -                |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                        | <b>12</b> | <b>43,484.42</b> |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |           | <b>43,484.42</b> |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                         |           | 29,786.57        |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                      |           | -                |
| 430115      | Décimos sueldos                                                  |           | 3,739.33         |
| 430120      | Aporte Patronal                                                  |           | 3,739.68         |
| 430125      | Fondo de reserva                                                 |           | 2,398.00         |
| 430130      | Jubilación patronal                                              |           | -                |
| 430135      | Por desahucio o despido                                          |           | -                |
| 430140      | Uniformes                                                        |           | 476.00           |
| 430145      | Gastos de representación                                         |           | -                |
| 430190      | Otros                                                            |           | 3,314.84         |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  | <b>13</b> | <b>35,282.90</b> |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |           | <b>1,763.35</b>  |
| 440105      | Servicios básicos                                                |           | 204.46           |
| 440110      | Servicio transporte personal                                     |           | -                |
| 440115      | Movilizaciones                                                   |           | 542.50           |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicaciones                          |           | -                |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                          |           | -                |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                     |           | -                |
| 440190      | Otros servicios generales                                        |           | 1,016.39         |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                       |           | <b>379.61</b>    |
| 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                          |           | -                |

W



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A JULIO 2019**

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN                                                 | NOTAS     | SALDO            |
|-------------|-------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          |           | <b>720.71</b>    |
| 440305      | Mantenimiento de terrenos                                   |           | -                |
| 440310      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       |           | 720.71           |
| 440315      | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      |           | -                |
| 440320      | Mantenimiento de vehículos                                  |           | -                |
| 440390      | Otras                                                       |           | -                |
| <b>4404</b> | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                   |           | <b>-</b>         |
| 440405      | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                 |           | -                |
| 440410      | Arrendamiento de vehículos                                  |           | -                |
| 440415      | Arrendamientos de equipos informáticos                      |           | -                |
| 440420      | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos  |           | -                |
| 440490      | Otras                                                       |           | -                |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           |           | <b>25,097.13</b> |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |           | -                |
| 440510      | Servicios de auditoría externa                              |           | 1,580.00         |
| 440515      | Servicios profesionales                                     |           | 23,517.13        |
| 440520      | Diseño de proyectos no ejecutados                           |           | -                |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    |           | <b>1,757.32</b>  |
| 440605      | Material de Oficina                                         |           | 1,573.32         |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |           | 184.00           |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                |           | <b>5,534.78</b>  |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informáticos                         |           | -                |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |           | 5,534.78         |
| 440790      | Otros                                                       |           | -                |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                      | <b>14</b> | <b>3,661.32</b>  |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                    |           | <b>-</b>         |
| 450105      | Comisión en compra o venta de inversiones                   |           | -                |
| 450110      | Prima en compra de inversiones                              |           | -                |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                   |           | <b>286.20</b>    |
| 450205      | Intereses en préstamos                                      |           | -                |
| 450210      | Gastos bancarios                                            |           | 286.20           |
| <b>4503</b> | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                     |           | <b>-</b>         |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BISS</b>     |           | <b>3,375.12</b>  |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 | <b>15</b> | <b>7,357.16</b>  |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    |           | <b>7,357.16</b>  |
| 460105      | Impuestos y tasas                                           |           | -                |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |           | 3,165.43         |
| 460190      | Otros                                                       |           | 4,191.73         |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>         | <b>16</b> | <b>7,974.90</b>  |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                               |           | <b>1,444.40</b>  |
| 470105      | Depreciación inmuebles para arrendar                        |           | -                |
| 470110      | Depreciación edificios                                      |           | -                |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres                              |           | 208.26           |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                             |           | 71.80            |
| 470125      | Depreciación equipos de computación                         |           | 1,164.34         |
| 470130      | Depreciación vehículos                                      |           | -                |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>                                       |           | <b>2,878.12</b>  |
| 470205      | Pagos anticipados                                           |           | 157.92           |
| 470210      | Gastos anticipados                                          |           | 2,720.20         |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                |           | <b>-</b>         |
| 470390      | Provisión general                                           |           | -                |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                   |           | <b>3,651.48</b>  |
| 470405      | Por préstamos quinquenales                                  |           | 35.63            |
| 470410      | Por préstamos pandenales                                    |           | 2,361.64         |
| 470415      | Por préstamos hipotecarios                                  |           | 1,254.21         |
| 470490      | Provisión general                                           |           | -                |
| <b>4705</b> | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                       |           | <b>-</b>         |
| 470505      | Rendimientos inversiones no privativas                      |           | -                |



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A JULIO 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   | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                      |       | -          |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios                                              |       | -          |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta                                  |       | -          |
| 4707   | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b> |       | -          |
| 470705 | Tarjetas                                                             |       | -          |
| 470710 | Edificios                                                            |       | -          |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo                                      |       | -          |
| 470720 | Unidades de transporte                                               |       | -          |
| 470725 | Títulos valores                                                      |       | -          |
| 470790 | Otros                                                                |       | -          |
| 4708   | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                |       | -          |
| 470805 | Derechos fiduciarios                                                 |       | -          |
| 470890 | Otros                                                                |       | -          |
| 48     | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                       | 17    | 26.59      |
| 4807   | <b>SEGUROS</b>                                                       |       | 26.59      |
| 4890   | <b>OTROS</b>                                                         |       | -          |
| 489005 | Gasto custodia de valores                                            |       | -          |
| 489090 | Otros                                                                |       | -          |
| 5      | <b>INGRESOS</b>                                                      |       | 347,600.95 |
| 51     | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                              | 18    | 317,804.12 |
| 5101   | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |       | 161,147.48 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |       | 133,859.17 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |       | 16,631.35  |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público                     |       | -          |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público                  |       | 6,790.34   |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado                 |       | -          |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado              |       | 3,866.63   |
| 5102   | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    |       | 150,190.46 |
| 510205 | Quirógrafarios                                                       |       | 118,648.15 |
| 510210 | Fondos                                                               |       | 10,943.50  |
| 510215 | Hipotecarios                                                         |       | 20,598.81  |
| 5190   | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                |       | 6,466.17   |
| 52     | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                      | 19    | 28,867.48  |
| 5201   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                |       | -          |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |       | -          |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |       | -          |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público                     |       | -          |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público                  |       | -          |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado                 |       | -          |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado              |       | -          |
| 5202   | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>            |       | 28,867.48  |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |       | -          |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado                  |       | 3,713.01   |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público                     |       | -          |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público                  |       | 5,312.57   |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado                 |       | -          |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado              |       | 19,839.90  |
| 5203   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                   |       | -          |
| 520305 | Quirógrafarios                                                       |       | -          |
| 520310 | Fondos                                                               |       | -          |
| 520315 | Hipotecarios                                                         |       | -          |
| 5204   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                |       | -          |
| 520405 | Utilidad por disposición de terrenos                                 |       | -          |
| 520410 | Utilidad por disposición de edificios                                |       | -          |

W



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A JULIO 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                                                  |       | 929.35     |
| 5301   | ARRIENDOS                                                       |       | -          |
| 5302   | RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                  |       | -          |
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                                        |       | -          |
| 5390   | INGRESOS VARIOS                                                 |       | 929.35     |
| 539005 | Reversión de provisiones                                        |       | 159.72     |
| 539090 | Otros ingresos                                                  |       | 769.63     |
| 59     | PÉRDIDAS Y GANANCIAS                                            |       | 236,042.85 |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN                                                | 20    | -          |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO                     |       | 17,519.16  |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                                 |       | -          |
| 710105 | Pagars                                                          |       | -          |
| 710110 | Prendas                                                         |       | -          |
| 710115 | Hipotecas                                                       |       | -          |
| 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                         |       | 867,821.41 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                          |       | 865,839.25 |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                                        |       | 11,983.16  |
| 7303   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                                      |       | -          |
| 7304   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA                  |       | -          |



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A JULIO 2019**

Código de la Entidad: 21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN                                               | NOTAS | SALDO      |
|--------|-----------------------------------------------------------|-------|------------|
| 7390   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |       | -          |
| 74     | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>      |       | 867,821.41 |
| 7401   | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>             |       | 855,818.25 |
| 740105 | Documentos en garantía                                    |       | 291,529.78 |
| 740110 | Vehículos en garantía                                     |       | -          |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía                              |       | 564,308.47 |
| 740120 | Otros bienes en garantía                                  |       | -          |
| 740125 | En custodia                                               |       | -          |
| 7402   | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                           |       | 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 quirografarios por vencer                       |       | 35.63      |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados                        |       | -          |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados                  |       | -          |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos                         |       | 6,883.95   |
| 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   | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         |       | -          |
| 740305 | Inversiones no privativas                                 |       | -          |
| 740310 | Inversiones privativas                                    |       | -          |
| 740315 | Cuentas por cobrar                                        |       | -          |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios                                   |       | -          |
| 740390 | Otros activos                                             |       | -          |
| 7404   | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     |       | -          |
| 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   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |       | -          |

ESPOL  
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
 Ing. [Firma] [Firma]  
 REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL  
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
 Ing. [Firma] [Firma]  
 REPRESENTANTE LEGAL

**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

**EFCPC**

**INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE JULIO 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 julio de 2019 el saldo en la cuenta Bancos y otras Instituciones financieras es de \$ 229.343,28. En la cuenta corriente nro. 5053382 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 96.507,06 y cuenta corriente nro. 1510601427 del Banco Internacional por \$ 132.836,22

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

**2. Inversiones**

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 4,242,784.29 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 \$ 3,563,226.21. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de julio 2019.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 155,012.24.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 524,545.84 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 \$ 109,945.84

En julio se abrió un certificado de depósito por \$200,000.00 en Banco de Pacífico a 181 días plazo a con tasa de interés del 7.45%, la variación se produce por el vencimiento de inversiones y cobro de cupones.

| Cuenta | Descripción                                                     | jun-19       | jul-19       | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                       | 4,298,854.81 | 4,242,784.29 | (56,070.52)        | -1.30%             |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                | 3,370,000.00 | 3,330,000.00 | (40,000.00)        | -1.19%             |
| 120105 | Certificados de depósito                                        | 3,370,000.00 | 3,330,000.00 | (40,000.00)        | -1.19%             |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO             | 233,486.27   | 233,226.21   | (260.06)           | -0.11%             |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras          | 233,486.27   | 233,226.21   | (260.06)           | -0.11%             |
| 1204   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO             | 177,849.37   | 155,012.24   | (22,837.13)        | -12.84%            |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | 177,849.37   | 155,012.24   | (22,837.13)        | -12.84%            |
| 1206   | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO         | 517,519.17   | 524,545.84   | 7,026.67           | 1.36%              |
| 120610 | Acciones                                                        | 517,519.17   | 524,545.84   | 7,026.67           | 1.36%              |

### 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                               | jun-19       | jul-19       | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|-------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS                    | 3,240,427.76 | 3,278,005.11 | 37,577.35          | 1.16%              |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER       | 2,412,294.86 | 2,420,524.88 | 8,230.02           | 0.34%              |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS  | -            | 36,930.22    | 36,930.22          | 0.00%              |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS         | 34,231.87    | 33,951.48    | (280.39)           | -0.82%             |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER           | 250,207.17   | 244,752.18   | (5,454.99)         | -2.18%             |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER         | 555,641.36   | 553,722.33   | (1,919.03)         | -0.35%             |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS           | -            | 107.15       | 107.15             | 0.00%              |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | (11,947.50)  | (11,983.13)  | (35.63)            | 0.30%              |
| 139905 | (Quirografarios)                          | (6,883.94)   | (6,919.57)   | (35.63)            | 0.52%              |
| 139910 | (Prendarios)                              | (2,313.13)   | (2,313.13)   | -                  | 0.00%              |
| 139915 | (Hipotecarios)                            | (2,750.43)   | (2,750.43)   | -                  | 0.00%              |

El EFCPC en julio 2019 otorgó:

- 32 préstamos quirografarios por \$ 158,894.90, incluye los reestructurados.

### 4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 82,327.48 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 \$ 71,468.20, la variación en esta cuenta se produce por la provisión de los rendimientos por inversiones.

*W*

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 \$ 8,837.04.

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 pago realizado por la ESPOL por los aportes y cuotas de préstamos del mes de junio.

| Cuenta      | Descripción                                              | jun-19            | jul-19            | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                | <b>151,072.35</b> | <b>82,327.48</b>  | <b>(68,744.87)</b> | <b>-45.50%</b>     |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> | <b>57,395.94</b>  | <b>71,468.20</b>  | <b>14,072.26</b>   | <b>24.52%</b>      |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero privado         | 55,351.41         | 67,890.81         | 12,539.40          | 22.65%             |
| 140110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado      | 1,367.51          | 3,024.30          | 1,656.79           | 121.15%            |
| 140120      | Inversiones renta fija sector no financiero público      | 677.02            | 553.09            | (123.93)           | -18.31%            |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       | <b>9,105.25</b>   | <b>8,837.04</b>   | <b>(268.21)</b>    | <b>-2.95%</b>      |
| 140205      | Intereses por préstamos quinquenarios                    | 9,100.42          | 8,665.24          | (435.18)           | -4.78%             |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                       | 4.83              | -                 | (4.83)             | -100.00%           |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                     | -                 | 171.80            | 171.80             | 0.00%              |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                         | <b>86,873.43</b>  | <b>4,324.51</b>   | <b>(82,548.92)</b> | <b>-95.02%</b>     |
| 149015      | Pago por cuenta de participes a cobrar                   | 82.61             | 82.61             | -                  | 0.00%              |
| 149090      | Otros                                                    | 86,790.82         | 4,241.90          | (82,548.92)        | -95.11%            |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>             | <b>(2,302.27)</b> | <b>(2,302.27)</b> | <b>-</b>           | <b>0.00%</b>       |
| 149920      | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                   | (2,302.27)        | (2,302.27)        | -                  | 0.00%              |

## 5. Activos Fijos

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

| Cuenta      | Descripción                     | jun-19             | jul-19             | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>       | <b>11,784.78</b>   | <b>11,642.33</b>   | <b>(142.45)</b>    | <b>-1.21%</b>      |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>           | <b>55,213.53</b>   | <b>55,369.78</b>   | <b>156.25</b>      | <b>0.28%</b>       |
| 160205      | Muebles y enseres               | 4,287.75           | 4,444.00           | 156.25             | 3.64%              |
| 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%              |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b> | <b>(43,428.75)</b> | <b>(43,727.45)</b> | <b>(298.70)</b>    | <b>0.69%</b>       |
| 169910      | (Muebles y enseres)             | (3,515.25)         | (3,544.91)         | (29.66)            | 0.84%              |
| 169915      | (Equipo de oficina)             | (1,705.90)         | (1,716.61)         | (10.71)            | 0.63%              |
| 169920      | (Equipo de computación)         | (26,620.08)        | (26,793.08)        | (173.00)           | 0.65%              |
| 169990      | (Otros)                         | (11,587.52)        | (11,672.85)        | (85.33)            | 0.74%              |

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

W

## 6. Otros Activos

La inversión realizada en el sistema integrado EFCPC se registra en la cuenta 1.9.02 Software, dentro del grupo de Otros Activos.

| Cuenta | Descripción                                 | jun-19      | jul-19      | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---------------------------------------------|-------------|-------------|--------------------|--------------------|
| 19     | OTROS ACTIVOS                               | 11,954.96   | 12,096.18   | 141.22             | 1.18%              |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS                           | 85.85       | 615.67      | 529.82             | 617.15%            |
| 190110 | Anticipos a Proveedores                     | -           | 552.38      | 552.38             | 0.00%              |
| 190120 | Seguros                                     | 270.70      | 270.70      | -                  | 0.00%              |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados)  | (184.85)    | (207.41)    | (22.56)            | 12.20%             |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS                            | 11,869.11   | 11,480.51   | (388.60)           | -3.27%             |
| 190205 | Licencias y programas de computación        | 39,190.00   | 39,190.00   | -                  | 0.00%              |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | (27,320.89) | (27,709.49) | (388.60)           | 1.42%              |

## 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 julio 2019 se registran 310 partícipes activos, la variación se produce por el cobro de aportes personales.

| Cuenta | Descripción                                    | jun-19       | jul-19       | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL                              | 6,798,014.09 | 6,808,182.79 | 10,168.70          | 0.15%              |
| 2102   | JUBILACIÓN                                     | 6,798,014.09 | 6,808,182.79 | 10,168.70          | 0.15%              |
| 210205 | Aportes personales                             | 4,983,615.94 | 5,013,560.00 | 29,944.06          | 0.60%              |
| 210210 | Aportes patronales                             | 865,116.06   | 867,458.89   | 2,342.83           | 0.27%              |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral | 886,703.60   | 864,585.41   | (22,118.19)        | -2.49%             |
| 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     | jul-19     | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|-----------------------------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                 | 233,756.39 | 233,297.91 | (458.48)           | -0.20%             |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 226,915.21 | 224,331.37 | (2,583.84)         | -1.14%             |
| 230110 | Jubilación                        | 226,915.21 | 224,331.37 | (2,583.84)         | -1.14%             |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                 | 666.79     | 583.54     | (83.25)            | -12.49%            |
| 230410 | Retenciones IVA                   | 357.07     | 281.92     | (75.15)            | -21.05%            |
| 230490 | Otros                             | 309.72     | 301.62     | (8.10)             | -2.62%             |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS      | 2,892.96   | 3,375.12   | 482.16             | 16.67%             |
| 230501 | Tasa de Administración BIESS      | 2,892.96   | 3,375.12   | 482.16             | 16.67%             |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           | 3,281.43   | 5,007.88   | 1,726.45           | 52.61%             |
| 239010 | Proveedores                       | 141.37     | -          | (141.37)           | -100.00%           |
| 239015 | Honorarios por pagar              | -          | 1,210.00   | 1,210.00           | 0.00%              |
| 239090 | Otras cuentas por pagar           | 3,140.06   | 3,797.88   | 657.82             | 20.95%             |

## 9. Obligaciones Patronales

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

| Cuenta | Descripción                | jun-19   | jul-19   | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|----------------------------|----------|----------|--------------------|--------------------|
| 25     | OBLIGACIONES PATRONALES    | 7,180.90 | 7,789.45 | 608.55             | 8.47%              |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES        | 5,393.68 | 6,013.57 | 619.89             | 11.49%             |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS | 1,562.31 | 1,556.97 | (11.34)            | -0.73%             |
| 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                                             | jun-19    | jul-19    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 41     | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                 | 13,571.65 | 13,831.71 | 260.06             | 1.92%              |
| 4102   | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS       | 13,571.65 | 13,831.71 | 260.06             | 1.92%              |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     | 2,824.04  | 3,084.10  | 260.06             | 9.21%              |
| 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 | 10,746.58 | -                  | 0.00%              |

##### 12. Gastos del Personal

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

| Cuenta | Descripción              | jun-19    | jul-19    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--------------------------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 43     | GASTOS DE PERSONAL       | 36,078.12 | 43,454.42 | 7,376.30           | 20.45%             |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL      | 36,078.12 | 43,454.42 | 7,376.30           | 20.45%             |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 25,188.24 | 29,786.57 | 4,598.33           | 18.26%             |
| 430115 | Décimos sueldos          | 3,191.97  | 3,739.33  | 547.36             | 17.15%             |
| 430120 | Aporte Patronal          | 3,180.98  | 3,739.68  | 558.70             | 17.56%             |
| 430125 | Fondo de reserva         | 2,014.96  | 2,398.00  | 383.04             | 19.01%             |
| 430140 | Uniformes                | -         | 476.00    | 476.00             | 0.00%              |
| 430190 | Otros                    | 2,501.97  | 3,314.84  | 812.87             | 32.49%             |

##### 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.

*ve*

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

| Cuenta      | Descripción                                                 | jun-19           | jul-19           | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>             | <b>28,766.44</b> | <b>35,252.90</b> | <b>6,486.46</b>    | <b>22.55%</b>      |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                       | <b>1,567.02</b>  | <b>1,763.35</b>  | <b>196.33</b>      | <b>12.53%</b>      |
| 440105      | Servicios básicos                                           | 175.71           | 204.46           | 28.75              | 16.36%             |
| 440115      | Movilizaciones                                              | 458.75           | 542.50           | 83.75              | 18.26%             |
| 440190      | Otros servicios generales                                   | 932.56           | 1,016.39         | 83.83              | 8.99%              |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                  | <b>379.61</b>    | <b>379.61</b>    | <b>-</b>           | <b>0.00%</b>       |
| 440205      | Pasajes en el interior                                      | 170.61           | 170.61           | -                  | 0.00%              |
| 440215      | Viáticos y subsistencias internas                           | 209.00           | 209.00           | -                  | 0.00%              |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          | <b>635.38</b>    | <b>720.71</b>    | <b>85.33</b>       | <b>13.43%</b>      |
| 440310      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       | 635.38           | 720.71           | 85.33              | 13.43%             |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           | <b>20,157.54</b> | <b>25,097.13</b> | <b>4,939.59</b>    | <b>24.50%</b>      |
| 440510      | Servicios de auditoría externa                              | -                | 1,580.00         | 1,580.00           | 0.00%              |
| 440515      | Servicios profesionales                                     | 20,157.54        | 23,517.13        | 3,359.59           | 16.67%             |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    | <b>1,592.11</b>  | <b>1,757.32</b>  | <b>165.21</b>      | <b>10.38%</b>      |
| 440605      | Material de Oficina                                         | 1,408.11         | 1,573.32         | 165.21             | 11.73%             |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | 184.00           | 184.00           | -                  | 0.00%              |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                | <b>4,434.78</b>  | <b>5,534.78</b>  | <b>1,100.00</b>    | <b>24.80%</b>      |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            | 4,434.78         | 5,534.78         | 1,100.00           | 24.80%             |

#### 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                                              | jun-19          | jul-19          | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                   | <b>3,125.72</b> | <b>3,661.32</b> | <b>535.60</b>      | <b>17.14%</b>      |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                | <b>232.76</b>   | <b>286.20</b>   | <b>53.44</b>       | <b>22.96%</b>      |
| 450210      | Gastos bancarios                                         | 232.76          | 286.20          | 53.44              | 22.96%             |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b> | <b>2,892.96</b> | <b>3,375.12</b> | <b>482.16</b>      | <b>16.67%</b>      |

#### 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.

we

| Cuenta | Descripción                                            | jun-19   | jul-19   | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--------------------------------------------------------|----------|----------|--------------------|--------------------|
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                   | 6,589.56 | 7,357.16 | 847.60             | 13.02%             |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                      | 6,589.56 | 7,357.16 | 847.60             | 13.02%             |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 3,165.43 | 3,165.43 | -                  | 0.00%              |
| 460190 | Otros                                                  | 3,444.13 | 4,191.73 | 847.60             | 25.35%             |

## 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                                  | jun-19   | jul-19   | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|----------------------------------------------|----------|----------|--------------------|--------------------|
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 7,313.84 | 7,974.00 | 660.16             | 9.03%              |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                       | 1,231.83 | 1,444.40 | 213.37             | 17.33%             |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres               | 178.60   | 208.26   | 29.66              | 16.61%             |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina              | 61.09    | 71.80    | 10.71              | 17.53%             |
| 470125 | Depreciación equipos de computación          | 991.34   | 1,164.34 | 173.00             | 17.45%             |
| 4702   | AMORTIZACIONES                               | 2,466.96 | 2,878.12 | 411.16             | 16.67%             |
| 470205 | Pagos anticipados                            | 135.36   | 157.92   | 22.56              | 16.67%             |
| 470210 | Gastos anticipados                           | 2,331.60 | 2,720.20 | 388.60             | 16.67%             |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS           | 3,615.88 | 3,651.48 | 35.63              | 0.99%              |
| 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                                             | jun-19            | jul-19            | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                 | <b>272,102.34</b> | <b>317,804.12</b> | <b>45,701.78</b>   | <b>16.80%</b>      |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                    | <b>137,555.30</b> | <b>161,147.49</b> | <b>23,592.19</b>   | <b>17.15%</b>      |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado        | 112,752.44        | 133,859.17        | 21,106.73          | 18.72%             |
| 510110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado     | 14,964.06         | 16,631.35         | 1,667.29           | 11.14%             |
| 510115      | Inversiones renta fija sector financiero público        | -                 | -                 | -                  | 0.00%              |
| 510120      | Inversiones renta fija sector no financiero público     | 5,972.17          | 6,790.34          | 818.17             | 13.70%             |
| 510125      | Inversiones renta variable sector financiero privado    | -                 | -                 | -                  | 0.00%              |
| 510130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado | 3,866.63          | 3,866.63          | -                  | 0.00%              |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                       | <b>128,651.27</b> | <b>158,190.46</b> | <b>29,539.19</b>   | <b>23.04%</b>      |
| 510205      | Quirografarios                                          | 102,481.27        | 118,648.15        | 16,166.88          | 15.78%             |
| 510210      | Prendarios                                              | 9,275.47          | 10,943.50         | 1,668.03           | 17.98%             |
| 510215      | Hipotecarios                                            | 16,894.53         | 28,598.81         | 11,704.28          | 69.33%             |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                   | <b>5,895.77</b>   | <b>6,466.17</b>   | <b>570.40</b>      | <b>9.67%</b>       |

## 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                                               | jun-19           | jul-19           | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>           | <b>20,827.94</b> | <b>28,867.48</b> | <b>8,039.54</b>    | <b>38.60%</b>      |
| <b>5202</b> | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> | <b>20,827.94</b> | <b>28,867.48</b> | <b>8,039.54</b>    | <b>38.60%</b>      |
| 520210      | Inversiones renta fija sector no financiero privado       | 3,715.01         | 3,715.01         | -                  | 0.00%              |
| 520220      | Inversiones renta fija sector no financiero público       | 4,299.70         | 5,312.57         | 1,012.87           | 23.56%             |
| 520230      | Inversiones renta variable sector no financiero privado   | 12,813.23        | 19,839.90        | 7,026.67           | 54.84%             |

## 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 julio 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 julio 2019, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de \$ 229,493.28.

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               | jul-18          | jul-19          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                             | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                       |
| USD               | \$ 7,890,915.67 | \$ 7,856,348.67 | \$ (34,567.00)         | 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               | jul-18          | jul-19          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                             | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                       |
| USD               | \$ 239,929.86   | \$ 236,042.85   | \$ (3,887.01)          | En el 2018 se registró la reversión de la provisión de las inversiones privadas, cabe señalar que en el 2019 se mantiene Inversiones en el sistema financiero con tasa promedio del 7%. |                                                                                                                                      |
| CUENTA INDIVIDUAL |                 |                 |                        |                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                      |
| MES               | jul-18          | jul-19          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                             | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                       |
| USD               | \$ 6,570,702.23 | \$ 6,808,182.79 | \$ 237,480.56          | Reactivación e Ingresos de participantes                                                                                                                                                | Mantener la captación de participantes.                                                                                              |
| GASTO             |                 |                 |                        |                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                      |
| MES               | jul-18          | jul-19          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                             | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                       |
| USD               | \$ 110,714.26   | \$ 111,558.10   | \$ 843.84              | La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.                                                                                                                            | Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.                                                                       |
| INGRESO           |                 |                 |                        |                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                      |
| MES               | jul-18          | jul-19          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                                                                                                                                             | PLAN DE ACCIÓN                                                                                                                       |
| USD               | \$ 350,844.12   | \$ 347,860.95   | \$ (3,043.17)          | La variación se produce por los rendimientos en inversiones, en el 2018 se registró mayor ganancia en la valoración de las inversiones no privadas.                                     | Promover los préstamos hipotecarios para aumentar la utilidad del Fondo.                                                             |

*Villy Corrao R*

ESPOL  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
*[Firma]*  
M. B. Escobedo Luna Colomarez  
REPRESENTANTE LEGAL