

**Oficio N°. EFCPC-RL-2020-071**

Guayaquil, 07 de septiembre del 2020

Ing.

Mauricio Torres

**ANALISTA FCPCS**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Quito. -

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 31 de agosto del 2020:

1. Información del Fondo
2. Ecuación Contable
3. Estado de Situación Financiera
4. Estado de Resultados Integral
5. Notas Explicativas a los Estados Financieros
6. Hoja de Observaciones

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

Atentamente,

FRANCISCO  
XAVIER  
LUNA  
COLAMARCO

Firmado digitalmente  
por FRANCISCO XAVIER LUNA  
COLAMARCO  
DN: cn=FRANCISCO XAVIER  
LUNA COLAMARCO c=EC  
o=SECURITY DATA S.A. 1  
ou=ENTIDAD DE  
CERTIFICACIÓN DE  
INFORMACIÓN  
Motivo: Estoy aprobando este  
documento  
Ubicación:  
Fecha: 2020-09-08 09:40:05:00

**Ing. Francisco Luna Colamarco**

**Representante Legal**

**ESPOL Fondo Complementario Previsional Cerrado**

---

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

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

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

<b>ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFPCP</b>	<b>Nro. 21</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Al 31 de agosto del 2020
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	332
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	257
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	<b>589</b>
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	227
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 241,045.34
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Kerly García Reyes
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:kngarcia@espol.edu.ec">kngarcia@espol.edu.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0999392434
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:franciscoluna@hotmail.com">franciscoluna@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	Km 30.5 vía perimetral Campus Politécnico
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	042269692

**KERLY  
NARCISA  
GARCIA REYES**

Firmado digitalmente por  
KERLY NARCISA  
GARCIA REYES  
Fecha: 2020.09.07  
16:24:11 -05'00'

**FRANCISCO  
XAVIER  
LUNA  
COLAMARCO**

Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO  
DN: cn=FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO, o=SECURITY DATA S.A. 1, ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION  
Motivo: Estoy aprobando este documento  
Ubicación:  
Fecha: 2020-09-08  
09:36:05:00

**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AGOSTO 2020**

<b>GRUPO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>TOTAL</b>
1	ACTIVOS	8,161,557.17
4	GASTOS	148,381.62
<b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>		<b>8,309,938.79</b>
2	PASIVOS	7,594,778.24
3	PATRIMONIO	335,385.33
5	INGRESOS	379,775.22
<b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>		<b>8,309,938.79</b>
		<b>0.00</b>

**KERLY  
NARCISA  
GARCIA  
REYES**

Firmado  
digitalmente por  
KERLY NARCISA  
GARCIA REYES  
Fecha: 2020.09.07  
16:24:27 -05'00'

**FRANCISCO  
XAVIER  
LUNA  
COLAMARCO**

Firmado digitalmente  
por FRANCISCO XAVIER LUNA  
COLAMARCO  
DNI: c=CO#FRANCISCO XAVIER  
LUNA COLAMARCO c=EC  
o=SECURITY DATA S.A. 1  
ou=ENTIDAD DE  
CERTIFICACION DE  
INFORMACION  
Motivo: Estoy aprobando este  
documento  
Ubicación:  
Fecha: 2020-09-08 09:37:05:00



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>8,161,557.17</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>1,235,654.02</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>1,235,504.02</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,235,504.02
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>2,716,097.57</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1,616,727.37</b>
120105	Certificados de depósito		1,616,727.37
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>490,899.56</b>
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		301,000.80
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		189,898.76
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>-</b>
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>95,008.05</b>
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		95,008.05
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>513,462.59</b>
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		513,462.59
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>-</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>3,980,712.99</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>1,586,767.74</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>7,132.56</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>570,583.90</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>76,268.64</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>218,118.27</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>8,842.81</b>



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>1,199,662.08</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		-
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>337,713.70</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>4,783.45</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>(29,160.16)</b>
139905	(Quirografarios)		(27.01)
139910	(Prendarios)		(16,085.84)
139915	(Hipotecarios)		(13,047.31)
139990	(Provisión general)		-
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>211,373.98</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>82,234.43</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		79,989.67
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,983.34
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		261.42
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>36,486.19</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		23,803.58
140210	Intereses por préstamos prendarios		1,866.70
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		10,815.91
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		-
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>94,955.63</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		1,799.74
149090	Otros		93,155.89
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>(2,302.27)</b>
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)		-
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		-
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>5</b>	<b>10,481.90</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>56,197.17</b>
160205	Muebles y enseres		4,119.09
160210	Equipo de oficina		2,253.10
160215	Equipo de computación		33,490.51
160220	Vehículos		-
160290	Otros		16,334.47
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>(45,715.27)</b>
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		(3,061.98)
169915	(Equipo de oficina)		(1,855.84)
169920	(Equipo de computacion)		(28,015.31)
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		(12,782.14)
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		-
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		-
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		-
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		-
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		-
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		-
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6</b>	<b>7,236.71</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>36.64</b>
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		263.79
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		(227.15)
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>7,200.07</b>
190205	Licencias y programas de computación		39,190.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(31,989.93)
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>7,594,778.24</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>7,226,120.14</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
210105	Aportes personales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>7,226,120.14</b>



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
210205	Aportes personales		5,304,905.86
210210	Aportes patronales		883,129.69
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		845,565.77
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		192,518.82
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>331,738.00</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>214,920.28</b>
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		214,920.28
230115	Otras prestaciones		-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>591.00</b>
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		259.15
230490	Otros		331.85
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>2,980.20</b>
230501	Tasa de Administración BIESS		2,980.20
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>113,246.52</b>
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		16.16
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		113,230.36
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		-
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		-
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		-
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		-
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>10,090.62</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		-
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>8,723.92</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>1,254.24</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>112.46</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		-
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		-
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		-
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		-
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>26,829.48</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
290305	Terrenos urbanizados		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		26,829.48
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		26,829.48
			-
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>335,385.33</b>
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	531.57
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		531.57
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

Firmado digitalmente por  
**KERLY NARCISA GARCIA REYES**  
KERLY NARCISA GARCIA REYES  
 Fecha: 2020.09.07 16:24:41 -05'00'

**FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO**

Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO  
 DN: cn=FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO, o=EC, ou=SECURITY DATA S.A. 1, ou=ENTIDAD DE INFORMACION  
 Motivo: Estoy aprobando este documento  
 Ubicación:  
 Fecha: 2020-09-08 09:37:05:00



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>148,381.62</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>11</b>	<b>23,869.23</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</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>23,869.23</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,910.92
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		3,668.44
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		17,289.87
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>-</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>		<b>-</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>		<b>-</b>
410505	Inversiones no 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>50,409.79</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>50,409.79</b>
430105	Remuneraciones o salario		36,638.14
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		4,417.96
430120	Aporte Patronal		4,475.45
430125	Fondo de reserva		3,068.40
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		1,809.84
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>13</b>	<b>35,646.20</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>910.04</b>
440105	Servicios básicos		261.77
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		188.60
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		459.67
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>-</b>
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>682.64</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		682.64
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>-</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>23,842.04</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		2,915.00
440515	Servicios profesionales		20,927.04
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>515.48</b>
440605	Material de Oficina		515.48
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>9,696.00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		9,696.00
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>14</b>	<b>3,419.26</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>124.91</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		124.91
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>314.15</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		314.15
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>2,980.20</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>15</b>	<b>10,841.25</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>10,841.25</b>
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		6,344.02
460190	Otros		4,497.23
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>16</b>	<b>24,195.89</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>834.22</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		190.04
470120	Depreciación equipos de oficina		85.68
470125	Depreciación equipos de computación		558.50
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>2,575.84</b>
470205	Pagos anticipados		175.84
470210	Gastos anticipados		2,400.00
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>20,785.83</b>
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		12,433.69
470415	Por préstamos hipotecarios		8,352.14
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 AGOSTO 2020**

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		-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		-
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		-
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>379,775.22</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	17	<b>364,351.57</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>137,990.53</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		90,976.28
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		39,776.90
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		4,237.37
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		2,999.98
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>203,213.01</b>
510205	Quirografarios		120,287.04
510210	Prendarios		12,719.67
510215	Hipotecarios		70,206.30
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>23,148.03</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	18	<b>12,202.98</b>
<b>5201</b>	<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		-
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>12,202.98</b>
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,480.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		2,959.69
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		5,763.29
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>3,220.67</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		-
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		-
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>3,220.67</b>
539005	Reversión de provisiones		15.07
539090	Otros ingresos		3,205.60
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>231,393.60</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>19</b>	-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>25,065.06</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>25,065.06</b>
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		21,938.37
710315	Cuentas por cobrar		3,126.69
710390	Otros activos		-
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>25,065.06</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>25,065.06</b>
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>1,945,735.65</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>1,916,575.48</b>
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		<b>29,160.17</b>
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-



**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**A AGOSTO 2020**

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>7390</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>1,945,735.65</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>1,916,575.48</b>
740105	Documentos en garantía		333,817.95
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		1,582,757.53
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>29,160.17</b>
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		27.01
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		16,085.85
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		13,047.31
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
<b>7404</b>	<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		-
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-

**KERLY  
NARCISA  
GARCIA  
REYES**

Firmado digitalmente por  
**KERLY NARCISA  
GARCIA REYES**  
 Fecha: 2020.09.07  
 16:24:59 -05'00'

**FRANCIS  
CO  
XAVIER  
LUNA  
COLAMA  
RCO**

Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO DN: cn=FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO c=EC o=SECURITY DATA S.A. 1 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION Motivo: Estoy aprobando este documento Ubicación: Fecha: 2020-09-08 09:38-05:00

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

**INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE AGOSTO DEL 2020**

**CONTENIDO**

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

## CAPÍTULO 1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

### ACTIVOS

#### 1. Fondos Disponibles

Al 31 de agosto de 2020 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 1,235,504.02, se ha remitido a la administración BIESS el saldo disponible, se estima invertir en el mes de septiembre 2020.

Cabe señalar que el disponible que se mantiene en la cuenta del Mutualista Pichincha genera un rendimiento con tasa del 5%.

#### 2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 2,716,097.57 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 \$ 2,107,626.93. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de agosto 2020.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 95,008.05

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 513,462.59 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 \$ 98,862.59

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	2,721,523.65	2,716,097.57	(5,426.08)	-0.20%
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	1,616,727.37	1,616,727.37	-	0.00%
120105	Certificados de depósito	1,616,727.37	1,616,727.37	-	0.00%
1202	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	491,737.46	490,899.56	(837.90)	-0.17%
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	301,838.70	301,000.80	(837.90)	-0.28%
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	189,898.76	189,898.76	-	0.00%
1204	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	95,606.26	95,008.05	(598.21)	-0.63%
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	95,606.26	95,008.05	(598.21)	-0.63%
1206	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	517,452.56	513,462.59	(3,989.97)	-0.77%
120610	Acciones	517,452.56	513,462.59	(3,989.97)	-0.77%

### 3. Inversiones Privativas

En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas categorías autorizadas, como son los préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios, clasificados de la siguiente manera:

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3,918,103.78</b>	<b>3,980,712.99</b>	<b>62,609.21</b>	<b>1.60%</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,632,553.75	1,586,767.74	(45,786.01)	-2.80%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	7,532.16	7,132.56	(399.60)	-5.31%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	554,357.63	570,583.90	16,226.27	2.93%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	74,947.88	76,268.64	1,320.76	1.76%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	225,111.47	218,118.27	(6,993.20)	-3.11%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	7,788.83	8,842.81	1,053.98	13.53%
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,204,170.28	1,199,662.08	(4,508.20)	-0.37%
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	236,213.52	337,713.70	101,500.18	42.97%
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	4,588.42	4,783.45	195.03	4.25%
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>(29,160.16)</b>	<b>(29,160.16)</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
139905	(Quirografarios)	(27.01)	(27.01)	-	0.00%
139910	(Prendarios)	(16,085.84)	(16,085.84)	-	0.00%
139915	(Hipotecarios)	(13,047.31)	(13,047.31)	-	0.00%

El EFCPC en agosto otorgó:

- 13 préstamos quirografarios por \$ 19,049.39
- 4 préstamo hipotecario por \$ 101,071.41
- 2 refinanciamiento de préstamos quirografarios por \$ 19,244.96
- 2 refinanciamiento de préstamo hipotecario por \$ 101,679.58

Cabe señalar que ESPOL no reportó el detalle de los descuentos realizados en rol de agosto 2020 por lo cual las cuotas quedaron en estado vencido.

### 4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 211,373.98 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 \$ 82,234.43, la variación en esta cuenta se produce por la provisión de rendimientos.

En la cuenta 1.4.02 se registra mensualmente los intereses por cobrar de las operaciones de créditos vigentes, los mismos que ascienden a un saldo por cobrar de \$ 36,486.19, cabe señalar que en el mes de agosto no se cobraron las cuotas de préstamos.

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.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>120,132.03</b>	<b>211,373.98</b>	<b>91,241.95</b>	<b>75.95%</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>75,940.01</b>	<b>82,234.43</b>	<b>6,294.42</b>	<b>8.29%</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	69,445.25	79,989.67	10,544.42	15.18%
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	6,233.34	1,983.34	(4,250.00)	-68.18%
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	261.42	261.42	-	0.00%
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>34,449.40</b>	<b>36,486.19</b>	<b>2,036.79</b>	<b>5.91%</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	23,062.14	23,803.58	741.44	3.21%
140210	Intereses por préstamos prendarios	1,803.50	1,866.70	63.20	3.50%
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	9,583.76	10,815.91	1,232.15	12.86%
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12,044.89</b>	<b>94,955.63</b>	<b>82,910.74</b>	<b>688.35%</b>
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	1,752.20	1,799.74	47.54	2.71%
149090	Otros	10,292.69	93,155.89	82,863.20	805.07%
<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 31 de agosto del 2020 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>10,664.83</b>	<b>10,481.90</b>	<b>(182.93)</b>	<b>-1.72%</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>56,197.17</b>	<b>56,197.17</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
160205	Muebles y enseres	4,119.09	4,119.09	-	0.00%
160210	Equipo de oficina	2,253.10	2,253.10	-	0.00%
160215	Equipo de computación	33,490.51	33,490.51	-	0.00%
160290	Otros	16,334.47	16,334.47	-	0.00%
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>(45,532.34)</b>	<b>(45,715.27)</b>	<b>(182.93)</b>	<b>0.40%</b>
169910	(Muebles y enseres)	(3,043.04)	(3,061.98)	(18.94)	0.62%
169915	(Equipo de oficina)	(1,845.13)	(1,855.84)	(10.71)	0.58%
169920	(Equipo de computacion)	(27,947.36)	(28,015.31)	(67.95)	0.24%
169990	(Otros)	(12,696.81)	(12,782.14)	(85.33)	0.67%

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

## 6. Otros Activos

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

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7,558.69</b>	<b>7,236.71</b>	<b>(321.98)</b>	<b>-4.26%</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>58.62</b>	<b>36.64</b>	<b>(21.98)</b>	<b>-37.50%</b>
190120	Seguros	263.79	263.79	-	0.00%
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	(205.17)	(227.15)	(21.98)	10.71%
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>7,500.07</b>	<b>7,200.07</b>	<b>(300.00)</b>	<b>-4.00%</b>
190205	Licencias y programas de computación	39,190.00	39,190.00	-	0.00%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(31,689.93)	(31,989.93)	(300.00)	0.95%

## 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.

A agosto 2020 se registran 332 partícipes activos, la variación se produce por el cobro de aportes, reclasificación de saldo por reintegro de partícipe y pago de 1 liquidación de jubilación.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7,221,351.33</b>	<b>7,226,120.14</b>	<b>4,768.81</b>	<b>0.07%</b>
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>7,221,351.33</b>	<b>7,226,120.14</b>	<b>4,768.81</b>	<b>0.07%</b>
210205	Aportes personales	5,282,664.27	5,304,905.86	22,241.59	0.42%
210210	Aportes patronales	882,653.09	883,129.69	476.60	0.05%
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	863,515.15	845,565.77	(17,949.38)	-2.08%
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	192,518.82	192,518.82	-	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 en curso.

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, así como los valores de préstamos que fueron otorgados el 31 de agosto y no se alcanzó a realizar la transferencia.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>254,989.99</b>	<b>331,738.00</b>	<b>76,748.01</b>	<b>30.10%</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>215,793.37</b>	<b>214,920.28</b>	<b>(873.09)</b>	<b>-0.40%</b>
230110	Jubilación	215,793.37	214,920.28	(873.09)	-0.40%
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>556.73</b>	<b>591.00</b>	<b>34.27</b>	<b>6.16%</b>
230410	Retenciones IVA	259.15	259.15	-	0.00%
230490	Otros	297.58	331.85	34.27	11.52%
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>	<b>2,693.25</b>	<b>2,980.20</b>	<b>286.95</b>	<b>10.65%</b>
230501	Tasa de Administración BIESS	2,693.25	2,980.20	286.95	10.65%
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>35,946.64</b>	<b>113,246.52</b>	<b>77,299.88</b>	<b>215.04%</b>
239010	Proveedores	-	16.16	16.16	0.00%
239090	Otras cuentas por pagar	35,946.64	113,230.36	77,283.72	215.00%

## 9. Obligaciones Patronales

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

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9,461.46</b>	<b>10,090.62</b>	<b>629.16</b>	<b>6.65%</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>8,224.01</b>	<b>8,723.92</b>	<b>499.91</b>	<b>6.08%</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>1,124.99</b>	<b>1,254.24</b>	<b>129.25</b>	<b>11.49%</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>112.46</b>	<b>112.46</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>

## 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	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18,427.29	23,869.23	5,441.94	29.53%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	18,427.29	23,869.23	5,441.94	29.53%
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	2,073.02	2,910.92	837.90	40.42%
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	3,054.37	3,668.44	614.07	20.10%
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	13,299.90	17,289.87	3,989.97	30.00%

##### 12. Gastos del Personal

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

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
43	GASTOS DE PERSONAL	44,183.33	50,409.79	6,226.46	14.09%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	44,183.33	50,409.79	6,226.46	14.09%
430105	Remuneraciones o salario	32,138.82	36,638.14	4,499.32	14.00%
430115	Décimos sueldos	3,867.59	4,417.96	550.37	14.23%
430120	Aporte Patronal	3,916.02	4,475.45	559.43	14.29%
430125	Fondo de reserva	2,684.85	3,068.40	383.55	14.29%
430190	Otros	1,576.05	1,809.84	233.79	14.83%

La variación se produce por el gasto mensual.

##### 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 anticipo de auditoria externa 2019, asesoría legal, auditoría interna, representación legal, con base a lo estipulado en los contratos suscritos.

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

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

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>29,194.41</b>	<b>35,646.20</b>	<b>6,451.79</b>	<b>22.10%</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>833.16</b>	<b>910.04</b>	<b>76.88</b>	<b>9.23%</b>
440105	Servicios básicos	226.28	261.77	35.49	15.68%
440115	Movilizaciones	182.60	188.60	6.00	3.29%
440190	Otros servicios generales	424.28	459.67	35.39	8.34%
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>597.31</b>	<b>682.64</b>	<b>85.33</b>	<b>14.29%</b>
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	597.31	682.64	85.33	14.29%
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>18,767.45</b>	<b>23,842.04</b>	<b>5,074.59</b>	<b>27.04%</b>
440510	Servicios de auditoría externa	-	2,915.00	2,915.00	0.00%
440515	Servicios profesionales	18,767.45	20,927.04	2,159.59	11.51%
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>500.49</b>	<b>515.48</b>	<b>14.99</b>	<b>3.00%</b>
440605	Material de Oficina	500.49	515.48	14.99	3.00%
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>8,496.00</b>	<b>9,696.00</b>	<b>1,200.00</b>	<b>14.12%</b>
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	8,496.00	9,696.00	1,200.00	14.12%

#### 14. Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos bancarios generados por las comisiones de las instituciones financieras, así como las generadas al momento de realizar inversiones a través de la bolsa de valores.

En la cuenta 4.5.04 se registra la tasa por administración del BIESS, de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>3,092.26</b>	<b>3,419.26</b>	<b>327.00</b>	<b>10.57%</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>	<b>124.91</b>	<b>124.91</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	124.91	124.91	-	0.00%
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>274.10</b>	<b>314.15</b>	<b>40.05</b>	<b>14.61%</b>
450210	Gastos bancarios	274.10	314.15	40.05	14.61%
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	<b>2,693.25</b>	<b>2,980.20</b>	<b>286.95</b>	<b>10.65%</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 año en curso.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>10,049.75</b>	<b>10,841.25</b>	<b>791.50</b>	<b>7.88%</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>10,049.75</b>	<b>10,841.25</b>	<b>791.50</b>	<b>7.88%</b>
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	6,344.02	6,344.02	-	0.00%
460190	Otros	3,705.73	4,497.23	791.50	21.36%

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)

## 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 el gasto por provisiones creadas para las inversiones privadas.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>23,776.31</b>	<b>24,195.89</b>	<b>419.58</b>	<b>1.76%</b>
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>736.62</b>	<b>834.22</b>	<b>97.60</b>	<b>13.25%</b>
470115	Depreciación muebles y enseres	171.10	190.04	18.94	11.07%
470120	Depreciación equipos de oficina	74.97	85.68	10.71	14.29%
470125	Depreciación equipos de computación	490.55	558.50	67.95	13.85%
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>2,253.86</b>	<b>2,575.84</b>	<b>321.98</b>	<b>14.29%</b>
470205	Pagos anticipados	153.86	175.84	21.98	14.29%
470210	Gastos anticipados	2,100.00	2,400.00	300.00	14.29%
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>20,785.83</b>	<b>20,785.83</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
470410	Por préstamos prendarios	12,433.69	12,433.69	-	0.00%
470415	Por préstamos hipotecarios	8,352.14	8,352.14	-	0.00%

## INGRESOS

### 17. 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 Mutualista de Pichincha.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>320,692.30</b>	<b>364,351.57</b>	<b>43,659.27</b>	<b>13.61%</b>
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>124,792.09</b>	<b>137,990.53</b>	<b>13,198.44</b>	<b>10.58%</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	80,431.86	90,976.28	10,544.42	13.11%
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	37,651.90	39,776.90	2,125.00	5.64%
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	3,708.35	4,237.37	529.02	14.27%
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	2,999.98	2,999.98	-	0.00%
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>178,051.86</b>	<b>203,213.01</b>	<b>25,161.15</b>	<b>14.13%</b>
510205	Quirografarios	105,748.53	120,287.04	14,538.51	13.75%
510210	Prendarios	11,219.79	12,719.67	1,499.88	13.37%
510215	Hipotecarios	61,083.54	70,206.30	9,122.76	14.93%
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>17,848.35</b>	<b>23,148.03</b>	<b>5,299.68</b>	<b>29.69%</b>

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

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

### 19. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

La cuenta ganancia en venta o valuación de activos se alimenta principalmente de las fluctuaciones positivas mensuales de las inversiones no privativas de renta fija y variable que cotizan en bolsa.

Cuenta	Descripción	jul-20	ago-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	12,187.12	12,202.98	15.86	0.13%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	12,187.12	12,202.98	15.86	0.13%
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	3,480.00	3,480.00	-	0.00%
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	2,943.83	2,959.69	15.86	0.54%
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	5,763.29	5,763.29	-	0.00%

### 20. Cuenta de Orden

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

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

En las cuentas 7302, 740223, 740232 y 740247 se reflejan la provisión de los préstamos de acuerdo a la resolución nro. SBS-740-2014.

## CAPÍTULO 3

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se anexa al presente informe el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja la utilidad contable del mes de agosto 2020.

## CAPÍTULO 4

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Se anexa al presente informe el Flujo de Efectivo que refleja los movimientos del dinero que se realizaron durante el mes de agosto 2020.

Atentamente,

FRANCISCO  
XAVIER LUNA  
COLAMARCO

Firmado digitalmente por FRANCISCO  
XAVIER LUNA COLAMARCO  
DN: cn=FRANCISCO XAVIER LUNA  
COLAMARCO, o=ESPOL, ou=ESPOL, c=EC  
S.A. y su ENTIDAD DE CERTIFICACION  
DE INFORMACION  
Módulo Emisor Aprobado este documento  
Módulo Emisor  
Fecha: 2020.08.08 09:38:00

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

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

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

<b>ACTIVO</b>					
MES	ago-19	ago-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,848,263.31	\$ 8,161,557.17	\$ 313,293.86	La variación se produce por el cobro de aportes y rendimientos ganados en inversiones	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo, además de cumplir con los pagos a los partícipes.
<b>UTILIDAD</b>					
MES	ago-19	ago-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 266,560.72	\$ 231,393.60	\$ (35,167.12)	Variaciones por rendimientos en inversiones no privativas.	
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	ago-19	ago-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,767,572.64	\$ 7,226,120.14	\$ 458,547.50	Distribución de rendimientos año 2019 y cobro de aportes.	Mantener la captación de partícipes.
<b>GASTO</b>					
MES	ago-19	ago-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 127,511.95	\$ 148,381.62	\$ 20,869.67	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
<b>INGRESO</b>					
MES	ago-19	ago-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 394,072.67	\$ 379,775.22	\$ (14,297.45)	La variación se produce por rendimientos en inversiones no privativas, las tasas de interés son mas bajas en relación al año anterior	Promover los préstamos hipotecarios para aumentar la utilidad del Fondo.

**KERLY  
NARCISA  
GARCIA REYES**

 Firmado digitalmente  
 por KERLY NARCISA  
 GARCIA REYES  
 Fecha: 2020.09.07  
 16:25:19 -05'00'

**FRANCISCO  
XAVIER  
LUNA  
COLAMARCO**

 Firmado digitalmente  
 por FRANCISCO XAVIER LUNA  
 COLAMARCO  
 DN: cn=FRANCISCO XAVIER  
 LUNA COLAMARCO c=EC  
 o=SECURITY DATA S.A. 1  
 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION  
 DE INFORMACION  
 Motivo: Estoy aprobando este  
 documento  
 Ubicación:  
 Fecha: 2020-09-08 09:39:05:00