

Oficio N°. EFCPC-RL-2020-012

Guayaquil, 07 de febrero 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 enero del 2020:

1. Identificación del fondo para ingreso al Sistema Quipux
2. Copia de oficio de entrega de Estados Financieros a la Superintendencia de Bancos
3. Información del Fondo
4. Ecuación Contable
5. Estado de Situación Financiera
6. Estado de Resultados Integral
7. Notas Explicativas a los Estados Financieros
8. Hoja de Observaciones

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

Atentamente,



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



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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

www.efcpc.espol.edu.ec

Oficio N°. EFCPC-RL-2020-011

Guayaquil, 07 de febrero del 2020

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

Ciudad. -

De mis consideraciones:

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

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: 2997600

Documento Nro.: SB-SR-2020-2311-E

Fecha: 2020-02-07 11:47:03

Recibido por: Esther Adriana Narvaez Vega

CONTIENE: 1F-19A

EFCPL-RL-2020-011

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

www.efcpc.espol.edu.ec

ESTADOS FINANCIEROS

MES ENERO 2020

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC (21)

RUC: 0992472928001

Atención:

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

| | |
|---|--|
| ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO EFCPC | Nro. 21 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | Al 31 de enero del 2020 |
| <u>INFORMACIÓN GENERAL</u> | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 330 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 259 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 589 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 219 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | \$ 406,296.22 |
| <u>INFORMACION ADICIONAL</u> | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | Ing. Kerly 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 | 042269692 |

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EFCPC
Al 31 de enero del 2020
Kerly García Reyes

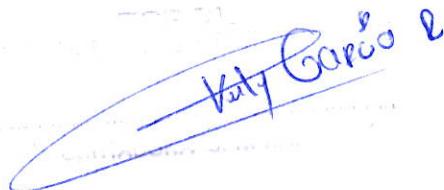


ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EFCPC
Al 31 de enero del 2020
Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL



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

| GRUPO | DESCRIPCIÓN | TOTAL |
|-------|--|---------------------|
| 1 | ACTIVOS | 7,935,367.60 |
| 4 | GASTOS | 12,757.78 |
| | TOTALES (GRUPO 1 + GRUPO 4) | 7,948,125.38 |
| 2 | PASIVOS | 7,357,777.86 |
| 3 | PATRIMONIO | 545,375.71 |
| 5 | INGRESOS | 44,971.81 |
| | TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5) | 7,948,125.38 |
| | | 0.00 |



ESPOL
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

 Ing. Francisco Luis Colamarco
 REPRESENTANTE LEGAL

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ENERO 2020



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Código de la Entidad: 21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | NOTAS | SALDO |
|--|-------------|----------|---------------------|
| 1 ACTIVOS | | | 7,935,367.60 |
| 11 FONDOS DISPONIBLES | | 1 | 245,113.85 |
| 1101 CAJA | | | 150.00 |
| 110105 Efectivo | | | - |
| 110110 Caja chica | | | 150.00 |
| 1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | | 244,963.85 |
| 110205 Bancos e instituciones financieras locales | | | 244,963.85 |
| 110210 Bancos e instituciones financieras del exterior | | | - |
| 110215 Remesas en tránsito | | | - |
| 1103 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | | - |
| 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 2 | 3,650,529.50 |
| 1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | | 2,137,000.00 |
| 120105 Certificados de depósito | | | 2,137,000.00 |
| 120110 Pólizas de acumulación | | | - |
| 120115 Valores de titularización | | | - |
| 120120 Obligaciones emitidas por instituciones financieras | | | - |
| 120125 Papel comercial emitido por instituciones financieras | | | - |
| 120130 Reportos financieros | | | - |
| 120135 Reporto bursátil | | | - |
| 120190 Otras | | | - |
| 1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | | 892,240.55 |
| 120205 Valores de titularización | | | - |
| 120210 Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | | | 410,312.84 |
| 120215 Papel comercial emitido por instituciones no financieras | | | 481,927.71 |
| 120220 Reportos bursátiles | | | - |
| 120290 Otras | | | - |
| 1203 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | | - |
| 120305 Certificados de depósito | | | - |
| 120310 Pólizas de acumulación | | | - |
| 120315 Valores de titularización | | | - |
| 120320 Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas | | | - |
| 120325 Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas | | | - |
| 1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | | 95,856.45 |
| 120405 Valores de titularización | | | - |
| 120410 Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | | | 95,856.45 |
| 120415 Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas | | | - |
| 1205 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | | - |
| 120505 Valores de titularización | | | - |
| 120510 Acciones | | | - |
| 1206 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | | 525,432.50 |
| 120605 Valores de titularización | | | - |
| 120610 Acciones | | | 525,432.50 |
| 1299 (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | | | - |
| 129905 (Inversiones renta fija sector financiero privado) | | | - |
| 129910 (Inversiones renta fija sector no financiero privado) | | | - |
| 129915 (Inversiones renta fija sector financiero público) | | | - |
| 129920 (Inversiones renta fija sector no financiero público) | | | - |
| 129925 (Inversiones renta variable sector financiero privado) | | | - |
| 129930 (Inversiones renta variable sector no financiero privado) | | | - |
| 129990 (Provisión general) | | | - |
| 13 INVERSIONES PRIVATIVAS | | 3 | 3,957,696.11 |
| 1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | | 2,311,884.55 |
| 1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | | - |
| 1303 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | | 51,214.26 |
| 1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | | 29,209.22 |
| 1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | | 249,748.90 |
| 1306 PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | | - |
| 1307 PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | | - |
| 1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | | 740.47 |
| 1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | | 1,323,189.85 |

U

V

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ENERO 2020

Código de la Entidad:

21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | NOTAS | SALDO |
|-------------|--|----------|-------------------|
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | - |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | - |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 98.26 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | | (8,389.40) |
| 139905 | (Quirografarios) | | (42.08) |
| 139910 | (Prendarios) | | (3,652.15) |
| 139915 | (Hipotecarios) | | (4,695.17) |
| 139990 | (Provisión general) | | - |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 4 | 61,902.05 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 52,803.95 |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 44,850.48 |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 7,692.05 |
| 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 | | - |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 8,962.66 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | 8,342.95 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | 180.46 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | 439.25 |
| 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 | | 2,437.71 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | - |
| 149010 | Arrendatarios | | - |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar | | 113.44 |
| 149090 | Otros | | 2,324.27 |
| 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 | 10,635.52 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | - |
| 160105 | Terrenos | | - |
| 160110 | Edificios | | - |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | | - |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 55,044.87 |
| 160205 | Muebles y enseres | | 4,119.09 |

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ENERO 2020

Código de la Entidad: 21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|----------|---------------------|
| 160210 | Equipo de oficina | | 2,253.10 |
| 160215 | Equipo de computación | | 32,338.21 |
| 160220 | Vehículos | | - |
| 160290 | Otros | | 16,334.47 |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | (44,409.35) |
| 169905 | (Edificios) | | - |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | (2,897.30) |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | (1,780.87) |
| 169920 | (Equipo de computacion) | | (27,546.35) |
| 169925 | (Vehiculos) | | - |
| 169990 | (Otros) | | (12,184.83) |
| 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 | (Titulos valores) | | - |
| 179990 | (Otros) | | - |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 6 | 9,490.57 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | 190.50 |
| 190105 | Anticipos a Contratistas | | - |
| 190110 | Anticipos a Proveedores | | - |
| 190115 | Arriendos | | - |
| 190120 | Seguros | | 263.79 |
| 190190 | Otros | | - |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | | (73.29) |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | | 9,300.07 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | 39,190.00 |
| 190210 | Gastos de adecuación | | - |
| 190290 | Otros | | - |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | (29,889.93) |
| 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 | | 7,357,777.86 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 7 | 7,051,727.29 |
| 2101 | CESANTÍA | | - |
| 210105 | Aportes personales | | - |
| 210110 | Aportes patronales | | - |
| 210115 | Aporte personal adicional | | - |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía | | - |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 7,051,727.29 |
| 210205 | Aportes personales | | 5,293,280.71 |
| 210210 | Aportes patronales | | 892,890.56 |
| 210215 | Aporte adicional personal | | - |

W

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ENERO 2020

Código de la Entidad: 21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | NOTAS | SALDO |
|---|-------------|-----------|------------------|
| 4 GASTOS | | | 12,757.78 |
| 41 PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | 11 | 132.68 |
| 4101 PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | | - |
| 410105 Inversiones renta fija sector financiero privado | | | - |
| 410110 Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | - |
| 410115 Inversiones renta fija sector financiero público | | | - |
| 410120 Inversiones renta fija sector no financiero público | | | - |
| 410125 Inversiones renta variable sector financiero privado | | | - |
| 410130 Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | - |
| 4102 PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | | 132.68 |
| 410205 Inversiones renta fija sector financiero privado | | | - |
| 410210 Inversiones renta fija sector no financiero privado | | | 132.68 |
| 410215 Inversiones renta fija sector financiero público | | | - |
| 410220 Inversiones renta fija sector no financiero público | | | - |
| 410225 Inversiones renta variable sector financiero privado | | | - |
| 410230 Inversiones renta variable sector no financiero privado | | | - |
| 4103 PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | | - |
| 410305 Pérdida por disposición o valuación de terrenos | | | - |
| 410310 Pérdida por disposición o valuación de edificios | | | - |
| 410315 Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos | | | - |
| 410320 Pérdida por disposición de vehículos | | | - |
| 4104 PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | | | - |
| 410405 Pérdida en disposición de inmuebles para la venta | | | - |
| 410410 Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar | | | - |
| 410415 Pérdida en valuación de inmuebles para la venta | | | - |
| 4105 PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | | - |
| 410505 Inversiones no privativas | | | - |
| 410510 Inversiones privativas | | | - |
| 410515 Proyectos inmobiliarios | | | - |
| 410520 Proyectos terminados | | | - |
| 410525 Fideicomisos de administración | | | - |
| 410530 Fideicomisos en garantía | | | - |
| 43 GASTOS DE PERSONAL | | 12 | 6,313.76 |
| 4301 GASTOS DEL PERSONAL | | | 6,313.76 |
| 430105 Remuneraciones o salario | | | 4,598.33 |
| 430110 Remuneración extraordinaria | | | - |
| 430115 Décimos sueldos | | | 549.86 |
| 430120 Aporte Patronal | | | 558.70 |
| 430125 Fondo de reserva | | | 383.04 |
| 430130 Jubilación patronal | | | - |
| 430135 Por desahucio o despido | | | - |
| 430140 Uniformes | | | - |
| 430145 Gastos de representación | | | - |
| 430190 Otros | | | 223.83 |
| 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | 13 | 4,780.30 |
| 4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | | 135.38 |
| 440105 Servicios básicos | | | 28.90 |
| 440110 Servicio transporte personal | | | - |
| 440115 Movilizaciones | | | 68.00 |
| 440120 Impresión, reproducción y publicaciones | | | - |
| 440125 Servicios de vigilancia | | | - |
| 440130 Servicios de aseo y limpieza | | | - |
| 440190 Otros servicios generales | | | 38.48 |
| 4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | | - |
| 440205 Pasajes en el interior | | | - |
| 440210 Pasajes para el exterior | | | - |
| 440215 Viáticos y subsistencias internas | | | - |
| 440220 Viáticos y subsistencias en el exterior | | | - |

w

v

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO



**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ENERO 2020**

Código de la Entidad:

21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|-----------|-----------------|
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 85.33 |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | - | |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | - | 85.33 |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos | - | |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos | - | |
| 440390 | Otras | - | |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | - |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | - | |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos | - | |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos | - | |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | - | |
| 440490 | Otros | - | |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | 3,359.59 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | - | |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | - | |
| 440515 | Servicios profesionales | - | 3,359.59 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | - | |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | - |
| 440605 | Material de Oficina | - | |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | - | |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 1,200.00 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | - | |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | - | 1,200.00 |
| 440790 | Otros | - | |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 14 | 502.79 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | | - |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones | - | |
| 450110 | Prima en compra de inversiones | - | |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | 44.69 |
| 450205 | Intereses en préstamos | - | |
| 450210 | Gastos bancarios | - | 44.69 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | - |
| 4504 | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | | 458.10 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 15 | 580.66 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 580.66 |
| 460105 | Impuestos y tasas | - | |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | - | |
| 460190 | Otros | - | 580.66 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 16 | 447.59 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 125.61 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | - | |
| 470110 | Depreciación edificios | - | |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | - | 25.36 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | - | 10.71 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | - | 89.54 |
| 470130 | Depreciación vehículos | - | |
| 4702 | AMORTIZACIONES | | 321.98 |
| 470205 | Pagos anticipados | - | 21.98 |
| 470210 | Gastos anticipados | - | 300.00 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | - |
| 470390 | Provisión general | - | |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | - |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | - | |
| 470410 | Por préstamos prendarios | - | |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | - | |
| 470490 | Provisión general | - | |
| 4705 | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR | | - |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas | - | |

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ENERO 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 | | - |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | | - |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios | | - |
| 470610 | Immuebles disponibles para la venta | | - |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | | - |
| 470705 | Terrenos | | - |
| 470710 | Edificios | | - |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo | | - |
| 470720 | Unidades de transporte | | - |
| 470725 | Títulos valores | | - |
| 470790 | Otros | | - |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | | - |
| 470805 | Derechos fiduciarios | | - |
| 470890 | Otros | | - |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | - |
| 4801 | SEGUROS | | - |
| 4890 | OTROS | | - |
| 489005 | Gasto custodia de valores | | - |
| 489090 | Otros | | - |
| 5 | INGRESOS | | 44,971.81 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 17 | 44,338.23 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 18,128.84 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 14,682.11 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 2,912.50 |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | - |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 534.23 |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 25,761.42 |
| 510205 | Quirografarios | | 16,009.47 |
| 510210 | Prendarios | | 1,706.05 |
| 510215 | Hipotecarios | | 8,045.90 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 447.97 |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 18 | 596.78 |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | - |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | - |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | - |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | - |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | - |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | - |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 596.78 |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | - |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 13.80 |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | - |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 139.65 |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | - |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 443.33 |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | | - |
| 520305 | Quirografarios | | - |
| 520310 | Prendarios | | - |
| 520315 | Hipotecarios | | - |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | - |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos | | - |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios | | - |

w

y

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ENERO 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 | - | |
| 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 | | 36.80 |
| 5301 | ARRIENDOS | - | |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | - | |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | - | |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 36.80 |
| 539005 | Reversión de provisiones | - | |
| 539090 | Otros ingresos | | 36.80 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | 32,214.03 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 19 | - |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 25,065.06 |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | |
| 710105 | Pagarés | - | |
| 710110 | Prendas | - | |
| 710115 | Hipoteca | - | |
| 710190 | Otros | - | |
| 7102 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | - |
| 710205 | Títulos Valores | - | |
| 710210 | Cartera de créditos | - | |
| 710215 | Bienes inmuebles | - | |
| 710290 | Otros | - | |
| 7103 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 25,065.06 |
| 710305 | Inversiones no privativas | - | |
| 710310 | Inversiones privativas | | 21,938.37 |
| 710315 | Cuentas por cobrar | | 3,126.69 |
| 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 | | 25,065.06 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | - |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | - |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 25,065.06 |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | - |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | - |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 1,677,163.41 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1,668,773.99 |
| 7302 | Provisiones constituidas | | 8,389.42 |
| 7303 | Deficiencia de provisiones | - | |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | - |

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ENERO 2020



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

Código de la Entidad:

21

| CUENTA | DESCRIPCIÓN | NOTAS | SALDO |
|--------|---|----------|--------------|
| 7390 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | - |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 1,677,163.41 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1,668,773.99 |
| 740105 | Documentos en garantía | | 320,396.51 |
| 740110 | Vehículos en garantía | | - |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | | 1,348,377.48 |
| 740120 | Otros bienes en garantía | | - |
| 740125 | En comodato | | - |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | 8,389.42 |
| 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 | 42.08 | |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados | | - |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados | | - |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos | | - |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer | 3,652.17 | |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados | | - |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados | | - |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos | | - |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer | 4,695.17 | |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados | | - |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados | | - |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos | | - |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | - |
| 740305 | Inversiones no privativas | | - |
| 740310 | Inversiones privativas | | - |
| 740315 | Cuentas por cobrar | | - |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | | - |
| 740390 | Otros activos | | - |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | - |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía | | - |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía | | - |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | | - |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | | - |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | | - |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | | - |
| 7490 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | - |

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
CUMPLIDORA GENERAL
Vuty Gómez R.

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

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE ENERO 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 |

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

www.efcpc.espol.edu.ec

CAPÍTULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

1. Fondos Disponibles

Al 31 de enero de 2020 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 244.963.85

Cabe mencionar, que la cuenta del Mutualista Pichincha mantiene tasa por los fondos disponibles del 5%.

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 3.650.529.50 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 \$ 3.029,240.55. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de enero 2020.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 95.856.45

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 525.432.50 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 \$ 110.832.50

La variación de este grupo es debido al vencimiento del certificado que se mantenía con Banco Pacifico y por la valoración del portafolio, cobro de cupones y apertura de inversiones.

| Cuenta | Descripción | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 3,883,174.90 | 3,650,529.50 | (232,645.40) | -5.99% |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 2,337,000.00 | 2,137,000.00 | (200,000.00) | -8.56% |
| 120105 | Certificados de depósito | 2,337,000.00 | 2,137,000.00 | (200,000.00) | -8.56% |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 892,359.43 | 892,240.55 | (118.88) | -0.01% |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | 410,431.72 | 410,312.84 | (118.88) | -0.03% |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras | 481,927.71 | 481,927.71 | - | 0.00% |

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

| Cuenta | Descripción | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 128,826.30 | 95,856.45 | (32,969.85) | -25.59% |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | 128,826.30 | 95,856.45 | (32,969.85) | -25.59% |
| 1206 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 524,989.17 | 525,432.50 | 443.33 | 0.08% |
| 120610 | Acciones | 524,989.17 | 525,432.50 | 443.33 | 0.08% |

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 | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 3,686,952.72 | 3,957,696.11 | 270,743.39 | 7.34% |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 2,340,565.41 | 2,311,884.55 | (28,680.86) | -1.23% |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 51,714.26 | 51,214.26 | (500.00) | -0.97% |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 75,046.53 | 29,209.22 | (45,837.31) | -61.08% |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 272,595.61 | 249,748.90 | (22,846.71) | -8.38% |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | 6,901.51 | 740.47 | (6,161.04) | -89.27% |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 945,962.42 | 1,323,189.85 | 377,227.43 | 39.88% |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 2,556.38 | 98.26 | (2,458.12) | -96.16% |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | (8,389.40) | (8,389.40) | - | 0.00% |
| 139905 | (Quirografarios) | (42.08) | (42.08) | - | 0.00% |
| 139910 | (Prendarios) | (3,652.15) | (3,652.15) | - | 0.00% |
| 139915 | (Hipotecarios) | (4,695.17) | (4,695.17) | - | 0.00% |

El EFCPC en enero otorgó:

- 16 préstamos quirografarios por \$ 25.791.98
- 7 préstamo hipotecario por \$ 380.504.24

Es importante señalar que enero se regularizó el cobro de las cuotas de préstamos correspondiente a diciembre 2019.

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 61.902.05 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

w

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

inversiones por un monto \$ 52.803.95, la variación en esta cuenta se produce por la provisión de los 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 \$ 8.962.66.

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 | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 89,542.42 | 61,902.05 | (27,640.37) | -30.87% |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 42,851.70 | 52,803.95 | 9,952.25 | 23.22% |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 37,659.76 | 44,850.48 | 7,190.72 | 19.09% |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | 4,779.55 | 7,692.05 | 2,912.50 | 60.94% |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | 412.39 | 261.42 | (150.97) | -36.61% |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 32,126.21 | 8,962.66 | (23,163.55) | -72.10% |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | 24,167.09 | 8,342.95 | (15,824.14) | -65.48% |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | 1,958.29 | 180.46 | (1,777.83) | -90.78% |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | 6,000.83 | 439.25 | (5,561.58) | -92.68% |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 16,866.78 | 2,437.71 | (14,429.07) | -85.55% |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar | 898.66 | 113.44 | (785.22) | -87.38% |
| 149090 | Otros | 15,968.12 | 2,324.27 | (13,643.85) | -85.44% |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | (2,302.27) | (2,302.27) | - | 0.00% |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | (2,302.27) | (2,302.27) | - | 0.00% |

5. Activos Fijos

Al 31 de enero del 2020 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

| Cuenta | Descripción | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | 10,846.46 | 10,635.52 | (210.94) | -1.94% |
| 1602 | BIENES MUEBLES | 55,044.87 | 55,044.87 | - | 0.00% |
| 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 | 32,338.21 | 32,338.21 | - | 0.00% |
| 160290 | Otros | 16,334.47 | 16,334.47 | - | 0.00% |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | (44,198.41) | (44,409.35) | (210.94) | 0.48% |
| 169910 | (Muebles y enseres) | (2,871.94) | (2,897.30) | (25.36) | 0.88% |
| 169915 | (Equipo de oficina) | (1,770.16) | (1,780.87) | (10.71) | 0.61% |
| 169920 | (Equipo de computación) | (27,456.81) | (27,546.35) | (89.54) | 0.33% |
| 169990 | (Otros) | (12,099.50) | (12,184.83) | (85.33) | 0.71% |

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 | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|---|-----------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| 19 | OTROS ACTIVOS | 9,812.55 | 9,490.57 | (321.98) | -3.28% |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | 212.48 | 190.50 | (21.98) | -10.34% |
| 190120 | Seguros | 263.79 | 263.79 | - | 0.00% |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | (51.31) | (73.29) | (21.98) | 42.84% |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | 9,600.07 | 9,300.07 | (300.00) | -3.12% |
| 190205 | Licencias y programas de computación | 39,190.00 | 39,190.00 | - | 0.00% |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | (29,589.93) | (29,889.93) | (300.00) | 1.01% |

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 enero del 2020 se registran 330 partícipes activos, la variación se produce la distribución de utilidades y cobro de aportes.

| Cuenta | Descripción | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|-------------|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| 2102 | JUBILACIÓN | 6,684,515.53 | 7,051,727.29 | 367,211.76 | 5.49% |
| 210205 | Aportes personales | 5,016,550.31 | 5,293,280.71 | 276,730.40 | 5.52% |
| 210210 | Aportes patronales | 849,295.23 | 892,890.56 | 43,595.33 | 5.13% |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral | 758,603.76 | 800,438.81 | 41,835.05 | 5.51% |
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral | 60,066.23 | 65,117.21 | 5,050.98 | 8.41% |

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 y enero 2020.

Lo más relevante en la Cuenta 2.3.90 Otras Cuentas por pagar, son valores pendientes de cancelar por concepto de seguros de participes activos y jubilados.

| Cuenta | Descripción | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 334,945.88 | 271,728.45 | (63,217.43) | -18.87% |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 211,144.85 | 221,812.74 | 10,667.89 | 5.05% |
| 230110 | Jubilación | 211,144.85 | 221,812.74 | 10,667.89 | 5.05% |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | 543.17 | 8,180.25 | 7,637.08 | 1406.02% |
| 230410 | Retenciones IVA | 265.86 | 262.75 | (3.11) | -1.17% |
| 230490 | Otros | 277.31 | 7,917.50 | 7,640.19 | 2755.11% |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | 5,785.92 | 6,244.02 | 458.10 | 7.92% |
| 230501 | Tasa de Administración BIESS | 5,785.92 | 6,244.02 | 458.10 | 7.92% |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 117,471.94 | 35,491.44 | (81,980.50) | -69.79% |
| 239015 | Honorarios por pagar | 2,079.00 | - | (2,079.00) | -100.00% |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | 115,392.94 | 35,491.44 | (79,901.50) | -69.24% |

9. Obligaciones Patronales

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

| Cuenta | Descripción | dic-19 | ene-20 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|-----------------------------------|----------|----------|--------------------|--------------------|
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 6,902.06 | 7,492.64 | 590.58 | 8.56% |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | 5,654.87 | 6,249.39 | 594.52 | 10.51% |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 1,134.73 | 1,130.79 | (3.94) | -0.35% |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | 112.46 | 112.46 | - | 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 participes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma 504.

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

W

Y

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.

12. Gastos del Personal

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

| Cuenta | Descripción | ene-20 |
|--------|--------------------------|----------|
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 6,313.76 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 6,313.76 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 4,598.33 |
| 430115 | Décimos sueldos | 549.86 |
| 430120 | Aporte Patronal | 558.70 |
| 430125 | Fondo de reserva | 383.04 |
| 430190 | Otros | 223.83 |

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 auditoria externa, en base a lo estipulado en los contratos suscritos.

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

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

| Cuenta | Descripción | ene-20 |
|--------|---|----------|
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 4,780.30 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 135.38 |
| 440105 | Servicios básicos | 28.90 |
| 440115 | Movilizaciones | 68.00 |
| 440190 | Otros servicios generales | 38.48 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 85.33 |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | 85.33 |

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

| Cuenta | Descripción | ene-20 |
|-------------|--|-----------------|
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 3,359.59 |
| 440515 | Servicios profesionales | 3,359.59 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 1,200.00 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 1,200.00 |

14. Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos bancarios generados por las comisiones de las instituciones financieras, así como también las comisiones por compra de obligaciones.

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 | ene-20 |
|-------------|--|---------------|
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 502.79 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | 44.69 |
| 450210 | Gastos bancarios | 44.69 |
| 4504 | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 458.10 |

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 | ene-20 |
|-------------|--|---------------|
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 580.66 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 580.66 |
| 460190 | Otros | 580.66 |

16. Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

En este rubro se registra el gasto por la depreciación y amortización mensual de los activos del Fondo.

| Cuenta | Descripción | ene-20 |
|-------------|---|---------------|
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 447.59 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 125.61 |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | 25.36 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | 10.71 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | 89.54 |

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

| Cuenta | Descripción | ene-20 |
|--------|-----------------------|--------|
| 4702 | AMORTIZACIONES | 321.98 |
| 470205 | Pagos anticipados | 21.98 |
| 470210 | Gastos anticipados | 300.00 |

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 | ene-20 |
|-------------|---|------------------|
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 44,338.23 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 18,128.84 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 14,682.11 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | 2,912.50 |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | 534.23 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 25,761.42 |
| 510205 | Quirografarios | 16,009.47 |
| 510210 | Prendarios | 1,706.05 |
| 510215 | Hipotecarios | 8,045.90 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | 447.97 |

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.

En la cuenta 520415 se registra la ganancia por la venta de 14 sillas que estaban depreciadas.

| Cuenta | Descripción | ene-20 |
|-------------|---|---------------|
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 596.78 |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 596.78 |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | 13.80 |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | 139.65 |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | 443.33 |

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

Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688

Email: efcpc@espol.edu.ec

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 enero 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 enero 2020, obteniendo un saldo disponible al cierre del período de \$245.113.85.

Atentamente,



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

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 21

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

| ACTIVO | | | | | |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------|---|---|
| MES | ene-19 | ene-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 8,018,810.64 | \$ 7,935,367.60 | \$ (83,443.04) | La variación se produce por el pago de jubilaciones a participes | Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo, además de cumplir con los pagos a los participes. |
| UTILIDAD | | | | | |
| MES | ene-19 | ene-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 45,309.42 | \$ 32,214.03 | \$ (13,095.39) | Variaciones por rendimientos en inversiones, se está a la espera del Comité del BIESS | |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | | | |
| MES | ene-19 | ene-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 7,119,574.36 | \$ 7,051,727.29 | \$ (67,847.07) | Liquidaciones de participes | Mantener la captación de participes. |
| GASTO | | | | | |
| MES | ene-19 | ene-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 11,769.54 | \$ 12,757.78 | \$ 988.24 | La variación se origina por los gastos operativos del Fondo. | Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo. |
| INGRESO | | | | | |
| MES | ene-19 | ene-20 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 57,078.96 | \$ 44,971.81 | \$ (12,107.15) | La variación se produce por rendimientos en inversiones | Promover los préstamos hipotecarios para aumentar la utilidad del Fondo. |

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
F. J. D.
Ing. Francisco J. Díaz Colomarco
REPRESENTANTE LEGAL