

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

 BANCO DEL IESS
GUAYAQUIL
07 FEB 2020 12:00
HORA
RECIBIDO

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

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

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
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES ACTIVOS		330
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES PASIVOS		259
NÚMERO TOTAL DE PARTICÍPES A FIN DE MES		589
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		219
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$	406,296.22
INFORMACION ADICIONAL		
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
Kerly García Reyes
CONTADOR/A

ESPOL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Francisco Luna Colamarco
Ing. 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

V. García

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



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

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	EFFECTOS 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

W

✓



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 partícipes 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



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
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 computación)		(27,546.35)
169925	(Vehículos)		-
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	(Títulos 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

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
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

✓



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 BIES		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	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		-
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

✓



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

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
Katy Corco 2
CONTADOR GENERAL

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

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%

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

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 partícipes 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.

w

y

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 partícipes 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 IESS 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 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.

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

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

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

Cuenta	Descripción	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

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

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

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 participantes	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo, además de cumplir con los pagos a los participantes.
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.

V. GARCÍA
V. GARCÍA

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