

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FEBRERO 2021

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	8,169,914.32
4	GASTOS	34,033.20
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		8,203,947.52
2	PASIVOS	7,388,301.89
3	PATRIMONIO	724,793.60
5	INGRESOS	90,852.03
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		8,203,947.52
		0.00

ΣΟΥΣΙΑ
 ΠΕΙΘΩΣ
 ΟΣΕΙΩΣ
 ΥΟΥ

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ
 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ
 ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
 ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ
 ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
 ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ
 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ
 ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
 ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ
 ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ
 ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
 ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ
 ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ
 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ
 ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
 ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ
 ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
 ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ
 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ
 ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
 ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ
 ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A FEBRERO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		8,169,914.32
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1,412,000.26
1101	CAJA		150.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,411,850.26
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,411,272.24
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		578.02
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	2,655,020.41
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,915,000.00
120105	Certificados de depósito		1,915,000.00
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		150,727.65
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		150,727.65
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
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		70,510.21
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		70,510.21
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		518,782.55
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		518,782.55
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	3,935,427.88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,373,612.72
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		7,890.50
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		528,096.63
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		40,540.59
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		198,185.49
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		1,382.67
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,431,523.51



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A FEBRERO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		365,205.13
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,651.22
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(12,660.58)
139905	(Quirografarios)		(35.83)
139910	(Prendarios)		(1,577.71)
139915	(Hipotecarios)		(11,047.04)
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	4	147,513.72
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		45,480.15
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		44,291.53
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		991.67
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		196.95
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		13,583.31
140205	Intereses por préstamos quirografarios		10,251.07
140210	Intereses por préstamos prendarios		221.41
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		3,110.83
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		90,752.53
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		161.38
149090	Otros		90,591.15
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	10,363.55
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		57,272.17
160205	Muebles y enseres		4,119.09



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A FEBRERO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
160210	Equipo de oficina		2,253.10
160215	Equipo de computación		34,565.51
160220	Vehículos		
160290	Otros		16,334.47
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(46,908.62)
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		(3,175.62)
169915	(Equipo de oficina)		(1,919.36)
169920	(Equipo de computación)		(28,519.52)
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		(13,294.12)
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	9,588.50
1901	PAGOS ANTICIPADOS		1,086.53
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		900.00
190120	Seguros		280.95
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		(94.42)
1902	GASTOS DIFERIDOS		8,501.97
190205	Licencias y programas de computación		42,690.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(34,188.03)
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		7,388,301.89
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	7,106,313.86
2101	CESANTÍA		-
210105	Aportes personales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		7,106,313.86
210205	Aportes personales		5,225,861.47
210210	Aportes patronales		857,188.58
210215	Aporte adicional personal		-



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A FEBRERO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		831,531.59
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		191,732.22
22	BENEFICIO DEFINIDO		-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	8	246,040.59
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		211,950.47
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		211,950.47
230115	Otras prestaciones		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		825.21
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		467.68
230490	Otros		357.53
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		584.12
230501	Tasa de Administración BIESS		584.12
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		32,680.79
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		4,713.77
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		27,967.02
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	9,379.30
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		8,186.37
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,192.93
2504	FONDO DE RESERVA		-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS		26,568.14
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		-
2990	OTROS		26,568.14
299005	Sobrantes de caja		-



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A FEBRERO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		34,033.20
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11	3,964.42
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		3,964.42
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		855.45
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		5.66
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		3,103.31
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	12,019.60
4301	GASTOS DEL PERSONAL		12,019.60
430105	Remuneraciones o salario		8,565.33
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		1,100.74
430120	Aporte Patronal		1,118.86
430125	Fondo de reserva		767.09
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		467.58
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	11,447.09
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		186.22
440105	Servicios básicos		57.50
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		46.70
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		82.02
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		-



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A FEBRERO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		170.66
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		170.66
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,000.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		1,000.00
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		7,249.18
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		2,930.00
440515	Servicios profesionales		4,319.18
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		298.17
440605	Material de Oficina		298.17
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,542.86
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,542.86
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	745.33
4501	TÍTULOS Y VALORES		100.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		100.00
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		61.21
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		61.21
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		584.12
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	4,755.98
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,755.98
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3,238.28
460190	Otros		1,517.70
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	1,095.40
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		254.16
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		37.88
470120	Depreciación equipos de oficina		20.68
470125	Depreciación equipos de computación		195.60
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		841.24
470205	Pagos anticipados		46.82
470210	Gastos anticipados		794.42
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 FEBRERO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
470510	Intereses inversiones privadas		-
470515	Inversiones no privadas 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		5.38
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		5.38
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		5.38
5	INGRESOS		90,852.03
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		88,602.43
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	17	23,141.28
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		19,089.21
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,258.33
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		793.74
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		52,739.95
510205	Quirografarios		26,249.65
510210	Prendarios		2,657.46
510215	Hipotecarios		23,832.84
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		12,721.20
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18	1,501.52
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		1,501.52
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		614.86
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		886.66
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		-



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A FEBRERO 2021

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		748.08
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		748.08
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		748.08
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		56,818.83
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		2,221,493.89
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,208,833.30
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		12,660.59
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2021

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 28 de febrero de 2021 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 1,412,000.26. El disponible es para el otorgamiento de préstamos y pago de prestaciones.

Al 28 de febrero se refleja en el banco, depósitos realizados por los partícipes, sin embargo, los mismos no fueron considerados en el estado de cuenta por lo cual se lo ha contabilizado como remesas en tránsito por \$ 578.02

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

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 2,655,020.41 conformada por lo siguiente:

Títulos emitidos por instituciones financieras y no financieras (cuenta contable 1.2.01 y 1.2.02) que registran saldos de \$ 2,065,727.65. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de febrero 2021.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 70,510.21

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 518,782.55 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.
- ✚ Inversión de 41.333 acciones, equivalente al 0.0066666613% del Capital Social, en la compañía Corporación Favorita C.A.

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,308,503.87	2,655,020.41	346,516.54	15.01%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,415,000.00	1,915,000.00	500,000.00	35.34%
120105	Certificados de depósito	1,415,000.00	1,915,000.00	500,000.00	35.34%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	301,447.20	150,727.65	(150,719.55)	-50.00%
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	301,447.20	150,727.65	(150,719.55)	-50.00%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	70,170.81	70,510.21	339.40	0.48%
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	70,170.81	70,510.21	339.40	0.48%
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	521,885.86	518,782.55	(3,103.31)	-0.59%
120610	Acciones	521,885.86	518,782.55	(3,103.31)	-0.59%

La variación se produce por la valoración de acuerdo al vector de precio reportado por la Bolsa de Valores, vencimientos y cobro de cupón.

Adicional se registra un incremento en el valor de certificados de depósito por una nueva inversión realizada en Banco del Austro.

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	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,965,095.86	3,935,427.88	(29,667.98)	-0.75%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,388,302.14	1,373,612.72	(14,689.42)	-1.06%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	8,301.65	7,890.50	(411.15)	-4.95%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	532,329.46	528,096.63	(4,232.83)	-0.80%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	39,790.46	40,540.59	750.13	1.89%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	205,095.14	198,185.49	(6,909.65)	-3.37%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	567.20	1,382.67	815.47	143.77%
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,436,665.82	1,431,523.51	(5,142.31)	-0.36%
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	365,991.66	365,205.13	(786.53)	-0.21%
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	712.91	1,651.22	938.31	131.62%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(12,660.58)	(12,660.58)	-	0.00%
139905	(Quirografarios)	(35.83)	(35.83)	-	0.00%
139910	(Prendarios)	(1,577.71)	(1,577.71)	-	0.00%
139915	(Hipotecarios)	(11,047.04)	(11,047.04)	-	0.00%

El EFCPC en febrero otorgó:

- 11 préstamos quirografarios por \$ 21,969.00

La variación es por el cobro de cuotas mensuales.

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 147,513.72 conformada por lo siguiente:

La cuenta 1.4.01 Rendimientos Acumulados por Cobrar por títulos emitidos por Instituciones Financieras y no Financieras, registran los intereses generados de las inversiones por un monto \$ 45,480.15, la variación en esta cuenta se produce por la provisión de rendimientos y vencimientos de cupones.

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 \$ 13,583.31

En la cuenta 1.4.90 se registra el valor pendiente de pago por parte de ESPOL por cuotas de préstamos y aportes de febrero 2021.

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	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	CUENTAS POR COBRAR	141,392.17	147,513.72	6,121.55	4.33%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	41,869.46	45,480.15	3,610.69	8.62%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	35,439.17	44,291.53	8,852.36	24.98%
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	6,233.34	991.67	(5,241.67)	-84.09%
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	196.95	196.95	-	0.00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	11,971.47	13,583.31	1,611.84	13.46%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	10,094.52	10,251.07	156.55	1.55%
140210	Intereses por préstamos prendarios	109.42	221.41	111.99	102.35%
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,767.53	3,110.83	1,343.30	76.00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	89,853.51	90,752.53	899.02	1.00%
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	92.24	161.38	69.14	74.96%
149090	Otros	89,761.27	90,591.15	829.88	0.92%
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 28 de febrero del 2021 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10,575.59	10,363.55	(212.04)	-2.00%
1602	BIENES MUEBLES	57,272.17	57,272.17	-	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	34,565.51	34,565.51	-	0.00%
160290	Otros	16,334.47	16,334.47	-	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(46,696.58)	(46,908.62)	(212.04)	0.45%
169910	(Muebles y enseres)	(3,156.68)	(3,175.62)	(18.94)	0.60%
169915	(Equipo de oficina)	(1,909.39)	(1,919.36)	(9.97)	0.52%
169920	(Equipo de computación)	(28,421.72)	(28,519.52)	(97.80)	0.34%
169990	(Otros)	(13,208.79)	(13,294.12)	(85.33)	0.65%

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.

En la cuenta 1.9.01.15 se registra la garantía por el contrato suscrito con la ESPOL por alquiler de oficinas del EFCPC.

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
19	OTROS ACTIVOS	10,009.12	9,588.50	(420.62)	-4.20%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	1,109.94	1,086.53	(23.41)	-2.11%
190115	Arriendos	900.00	900.00	-	0.00%
190120	Seguros	280.95	280.95	-	0.00%
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	(71.01)	(94.42)	(23.41)	32.97%
1902	GASTOS DIFERIDOS	8,899.18	8,501.97	(397.21)	-4.46%
190205	Licencias y programas de computación	42,690.00	42,690.00	-	0.00%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	(33,790.82)	(34,188.03)	(397.21)	1.18%

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 febrero 2021 se registran 334 partícipes activos, la variación corresponde al pago de aportes mensual.

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
21	CUENTA INDIVIDUAL	7,094,864.11	7,106,313.86	11,449.75	0.16%
2102	JUBILACIÓN	7,094,864.11	7,106,313.86	11,449.75	0.16%
210205	Aportes personales	5,214,411.72	5,225,861.47	11,449.75	0.22%
210210	Aportes patronales	857,188.58	857,188.58	-	0.00%
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	831,531.59	831,531.59	-	0.00%
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	191,732.22	191,732.22	-	0.00%

8. Cuentas por Pagar

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

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

En la cuenta 2.3.05 se registra una variación por el pago de la tasa por administración del BIESS del año 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	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
23	CUENTAS POR PAGAR	246,825.90	246,040.59	(785.31)	-0.32%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	212,218.32	211,950.47	(267.85)	-0.13%
230110	Jubilación	212,218.32	211,950.47	(267.85)	-0.13%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	614.68	825.21	210.53	34.25%
230410	Retenciones IVA	363.62	467.68	104.06	28.62%
230490	Otros	251.06	357.53	106.47	42.41%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4,420.06	584.12	(3,835.94)	-86.78%
230501	Tasa de Administración BIESS	4,420.06	584.12	(3,835.94)	-86.78%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29,572.84	32,680.79	3,107.95	10.51%
239015	Honorarios por pagar	2,652.75	4,713.77	2,061.02	77.69%
239090	Otras cuentas por pagar	26,920.09	27,967.02	1,046.93	3.89%

9. Obligaciones Patronales

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

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8,649.87	9,379.30	729.43	8.43%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	7,581.38	8,186.37	604.99	7.98%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,068.49	1,192.93	124.44	11.65%

PATRIMONIO

10. Otros Aportes Restringidos

En esta cuenta se ha reclasificado los saldos de la cuenta "Aportes Patronales no Desembolsados" que se origina de los aportes patronales y sus rendimientos, de los partícipes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma 504.

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

CAPÍTULO 2

ESTADO DE RESULTADOS

GASTOS

11. Pérdida en Venta o Valuación de Activos

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

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	141.56	3,964.42	3,822.86	2700.52%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	141.56	3,964.42	3,822.86	2700.52%
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	135.90	855.45	719.55	529.47%
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	5.66	5.66	-	0.00%
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-	3,103.31	3,103.31	0.00%

12. Gastos del Personal

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

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
43	GASTOS DE PERSONAL	5,688.06	12,019.60	6,331.54	111.31%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	5,688.06	12,019.60	6,331.54	111.31%
430105	Remuneraciones o salario	3,960.93	8,565.33	4,604.40	116.25%
430115	Décimos sueldos	550.37	1,100.74	550.37	100.00%
430120	Aporte Patronal	559.43	1,118.86	559.43	100.00%
430125	Fondo de reserva	383.54	767.09	383.55	100.00%
430190	Otros	233.79	467.58	233.79	100.00%

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 la cuenta 44.04 se registra el gasto por alquiler de oficina.

En el grupo 44.05 se contabilizaron los gastos de asesoría legal y representación legal, con base a lo estipulado en los contratos suscritos y de auditoría externa.

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-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4,174.67	11,447.09	7,272.42	174.20%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	127.72	186.22	58.50	45.80%
440105	Servicios básicos	28.75	57.50	28.75	100.00%
440115	Movilizaciones	35.20	46.70	11.50	32.67%
440190	Otros servicios generales	63.77	82.02	18.25	28.62%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	85.33	170.66	85.33	100.00%
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	85.33	170.66	85.33	100.00%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	500.00	1,000.00	500.00	100.00%
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	500.00	1,000.00	500.00	100.00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,159.59	7,249.18	5,089.59	235.67%
440510	Servicios de auditoría externa	-	2,930.00	2,930.00	0.00%
440515	Servicios profesionales	2,159.59	4,319.18	2,159.59	100.00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	102.03	298.17	196.14	192.24%
440605	Material de Oficina	102.03	298.17	196.14	192.24%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,200.00	2,542.86	1,342.86	111.91%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,200.00	2,542.86	1,342.86	111.91%

14. Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos bancarios generados por las comisiones de las instituciones financieras.

En la cuenta 4.5.01 se registra comisión por inversión realizada.

En la cuenta 4.5.02 se registran los gastos bancarios.

En la cuenta 4.5.04 se registra la tasa por administración del BIESS.

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	324.48	745.33	420.85	129.70%
4501	TÍTULOS Y VALORES	-	100.00	100.00	0.00%
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	-	100.00	100.00	0.00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	32.42	61.21	28.79	88.80%
450210	Gastos bancarios	32.42	61.21	28.79	88.80%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	292.06	584.12	292.06	100.00%

15. Gastos No Operativos

En esta cuenta se registra el gasto por IVA pagado por la adquisición de bienes y servicios.

En la cuenta 4.6.01 se registra el pago de contribución del primer semestre del año 2021 a la Superintendencia de Bancos.

Cuenta	Descripción	ene-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
46	GASTOS NO OPERATIVOS	500.42	4,755.98	4,255.56	850.40%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	500.42	4,755.98	4,255.56	850.40%
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	-	3,238.28	3,238.28	0.00%
460190	Otros	500.42	1,517.70	1,017.28	203.29%

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-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	548.07	1,095.40	547.33	99.86%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	127.45	254.16	126.71	99.42%
470115	Depreciación muebles y enseres	18.94	37.88	18.94	100.00%
470120	Depreciación equipos de oficina	10.71	20.68	9.97	93.09%
470125	Depreciación equipos de computación	97.80	195.60	97.80	100.00%
4702	AMORTIZACIONES	420.62	841.24	420.62	100.00%
470205	Pagos anticipados	23.41	46.82	23.41	100.00%
470210	Gastos anticipados	397.21	794.42	397.21	100.00%

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-21	feb-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	45,170.02	88,602.43	43,432.41	96.15%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	12,759.55	23,141.28	10,381.73	81.36%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	10,236.85	19,089.21	8,852.36	86.48%
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	2,125.00	3,258.33	1,133.33	53.33%
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	397.70	793.74	396.04	99.58%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	26,317.61	52,739.95	26,422.34	100.40%
510205	Quirografarios	13,216.64	26,249.65	13,033.01	98.61%
510210	Prendarios	1,286.27	2,657.46	1,371.19	106.60%
510215	Hipotecarios	11,814.70	23,832.84	12,018.14	101.72%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	6,092.86	12,721.20	6,628.34	108.79%



HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 21

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ACTIVO					
MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,928,031.97	\$ 8,169,914.32	\$ 241,882.35	La variación se produce por el cobro de aportes y utilidad año 2020	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo, además de cumplir con los pagos a los partícipes.
UTILIDAD					
MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 60,997.40	\$ 56,818.83	\$ (4,178.57)	Variaciones por rendimientos en inversiones, se está a la espera del Comité del BIESS	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,027,999.50	\$ 7,106,313.86	\$ 78,314.36	Cobro de aportes de partícipes	Mantener la captación de partícipes.
GASTO					
MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 28,048.29	\$ 34,033.20	\$ 5,984.91	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
INGRESO					
MES	feb-20	feb-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 89,045.69	\$ 90,852.03	\$ 1,806.34	La variación se produce por rendimientos en inversiones	Promover los préstamos hipotecarios para aumentar la utilidad del Fondo.

ΣΟΥΣΥΑ
ΕΛΕΥΘΕΡΕ
ΟΙ ΕΛΕΥΘΕΡΑ
ΥΟΥ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΛΕΥΘΕΡΕ ΟΙ ΕΛΕΥΘΕΡΑ
ΥΟΥ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ
ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ
ΟΥΣΕΦ ΕΥΡΩ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ
ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ
ΟΥΣΕΦ ΕΥΡΩ