

Oficio N°. EFCPC-RL-2021-086

Guayaquil, 05 de agosto del 2021

Ing.

Katherine Segura Olaya

**DIRECTORA DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO, con corte al 31 de julio del 2021:

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

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO DEL 2021

CONTENIDO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2
ESTADO DE RESULTADOS	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	10
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	11

CAPÍTULO 1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

1. Fondos Disponibles

Al 31 julio de 2021 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 413,217.36. El disponible es para el otorgamiento de préstamos y pago de prestaciones. Cabe señalar que el disponible que se mantiene en la cuenta del Mutualista Pichincha genera un rendimiento con tasa del 3.5%.

Al 31 de julio se contabiliza cuenta de transito por \$ 398.00 por transferencia interbancaria recibida pasado de la hora de corte del Banco Central, este valor se regulariza al siguiente día hábil.

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 3,144,631.89 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 \$ 2,553,863.75. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de julio 2021.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 72,428.92.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 518,339.22 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 0.006666613% del Capital Social, en la compañía Corporación Favorita C.A.

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,141,420.57	3,144,631.89	3,211.32	0.10%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,403,500.00	2,403,500.00	0.00	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	2,403,500.00	2,403,500.00	0.00	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	150,423.75	150,363.75	-60.00	-0.04%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	150,423.75	150,363.75	-60.00	-0.04%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	72,260.91	72,428.92	168.01	0.23%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	72,260.91	72,428.92	168.01	0.23%
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	515,235.91	518,339.22	3,103.31	0.60%
120610	ACCIONES	515,235.91	518,339.22	3,103.31	0.60%

La variación se produce por la valoración de acuerdo al vector de precio reportado por la Bolsa de Valores.

3. Inversiones Privativas

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

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,022,580.53	3,994,953.27	-27,627.26	-0.69%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,329,499.74	1,310,609.21	-18,890.53	-1.42%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	4,700.35	4,651.01	-49.34	-1.05%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	465,426.69	458,225.88	-7,200.81	-1.55%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	44,048.19	45,313.62	1,265.43	2.87%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	204,424.02	196,548.67	-7,875.35	-3.85%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	338.29	862.55	524.26	154.97%
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,624,765.53	1,629,884.97	5,119.44	0.32%
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	362,006.23	361,193.14	-813.09	-0.22%
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	827.15	1,119.88	292.73	35.39%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-13,455.66	-13,455.66	0.00	0.00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-48.73	-48.73	0.00	0.00%
139910	(PRENDARIOS)	-1,519.62	-1,519.62	0.00	0.00%
139915	(HIPOTECARIOS)	-11,887.31	-11,887.31	0.00	0.00%

El EFCPC en julio otorgó:

- 19 préstamos quirografarios por \$ 34,270.00
- 1 préstamos hipotecarios por \$ 17,803.57

La variación es principalmente por la liquidación de préstamos de partícipes jubilados.

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 133,736.91 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 \$ 119,172.96, la variación en esta cuenta se produce por la provisión de rendimientos.

En la cuenta 1.4.02 se registra mensualmente los intereses por cobrar de las operaciones de créditos vigentes, los mismos que ascienden a un saldo por cobrar de \$ 13,664.46

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	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	CUENTAS POR COBRAR	116,537.51	133,736.91	17,199.40	14.76%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	103,353.67	119,172.96	15,819.29	15.31%
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	101,118.27	115,875.06	14,756.79	14.59%
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,054.17	3,116.67	1,062.50	51.72%
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	181.23	181.23	0.00	0.00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	12,569.85	13,664.46	1,094.61	8.71%
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	10,235.31	10,524.63	289.32	2.83%
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	40.44	109.57	69.13	170.94%
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2,294.10	3,030.26	736.16	32.09%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,916.26	3,201.76	285.50	9.79%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	370.89	609.16	238.27	64.24%
149090	OTROS	2,545.37	2,592.60	47.23	1.86%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-2,302.27	-2,302.27	0.00	0.00%
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-2,302.27	-2,302.27	0.00	0.00%

5. Activos Fijos

Al 31 de julio del 2021 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9,515.39	9,306.43	-208.96	-2.20%
1602	BIENES MUEBLES	57,272.17	57,272.17	0.00	0.00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	4,119.09	4,119.09	0.00	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	2,253.10	2,253.10	0.00	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	34,565.51	34,565.51	0.00	0.00%
160290	OTROS	16,334.47	16,334.47	0.00	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-47,756.78	-47,965.74	-208.96	0.44%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-3,251.38	-3,267.24	-15.86	0.49%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,959.24	-1,969.21	-9.97	0.51%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-28,910.72	-29,008.52	-97.80	0.34%
169990	(OTROS)	-13,635.44	-13,720.77	-85.33	0.63%

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 marzo 2021 se contrató la licencia de adobe acrobat por 1 año de vigencia.

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	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
19	OTROS ACTIVOS	8,822.47	8,291.43	-531.04	-6.02%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	992.89	969.48	-23.41	-2.36%
190115	ARRIENDOS	900.00	900.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	280.95	280.95	0.00	0.00%
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	-188.06	-211.47	-23.41	12.45%
1902	GASTOS DIFERIDOS	7,829.58	7,321.95	-507.63	-6.48%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	44,015.00	44,015.00	0.00	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-36,185.42	-36,693.05	-507.63	1.40%

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 julio 2021 se registran 351 partícipes activos, la variación corresponde al pago de 2 liquidación de jubilación.

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
21	CUENTA INDIVIDUAL	6,935,164.09	6,922,652.80	-12,511.29	-0.18%
2102	JUBILACIÓN	6,935,164.09	6,922,652.80	-12,511.29	-0.18%
210205	APORTES PERSONALES	5,037,269.09	5,040,096.28	2,827.19	0.06%
210210	APORTES PATRONALES	819,736.93	817,624.33	-2,112.60	-0.26%
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	16,551.34	22,939.77	6,388.43	38.60%
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	861,069.31	841,453.60	-19,615.71	-2.28%
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	200,537.42	200,538.82	1.40	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, la variación corresponde a la distribución de rendimientos año 2020.

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 la provisión de la tasa por administración del BIESS del año 2021.

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

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
23	CUENTAS POR PAGAR	190,345.02	192,253.49	1,908.47	1.00%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	159,490.34	159,490.34	0.00	0.00%
230110	JUBILACIÓN	159,490.34	159,490.34	0.00	0.00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	606.65	612.24	5.59	0.92%
230410	RETENCIONES IVA	361.96	366.91	4.95	1.37%
230490	OTROS	244.69	245.33	0.64	0.26%
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS	1,752.36	2,044.42	292.06	16.67%
230505	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR	1,752.36	2,044.42	292.06	16.67%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	28,495.67	30,106.49	1,610.82	5.65%
239015	HONORARIOS POR PAGAR	857.02	2,079.22	1,222.20	142.61%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	27,638.65	28,027.27	388.62	1.41%

9. Obligaciones Patronales

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

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9,174.19	9,480.54	306.35	3.34%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	8,021.64	8,216.44	194.80	2.43%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,152.55	1,151.64	-0.91	-0.08%
2504	FONDO DE RESERVA	0.00	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.

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	16,257.04	16,317.04	60.00	0.37%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	16,257.04	16,317.04	60.00	0.37%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,159.35	1,219.35	60.00	5.18%
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	24.47	24.47	0.00	0.00%
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	15,073.22	15,073.22	0.00	0.00%

12. Gastos del Personal

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

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
43	GASTOS DE PERSONAL	36,296.03	42,262.38	5,966.35	16.44%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	36,296.03	42,262.38	5,966.35	16.44%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	25,598.23	29,973.17	4,374.94	17.09%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	3,302.21	3,852.58	550.37	16.67%
430120	APORTE PATRONAL	3,356.58	3,916.01	559.43	16.67%
430125	FONDO DE RESERVA	2,301.28	2,684.83	383.55	16.67%
430190	OTROS	1,737.73	1,835.79	98.06	5.64%

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 realizó la reclasificación de saldo por la amortización de las instalaciones del Fondo al grupo 47, de acuerdo a la observación de auditoría interna.

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	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	29,349.35	32,834.36	3,485.01	11.87%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	491.71	629.11	137.40	27.94%
440105	SERVICIOS BÁSICOS	185.47	219.97	34.50	18.60%
440115	MOVILIZACIONES	153.35	186.25	32.90	21.45%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	152.89	222.89	70.00	45.78%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	511.98	0.00	-511.98	-100.00%
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	511.98	0.00	-511.98	-100.00%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3,000.00	3,500.00	500.00	16.67%
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	3,000.00	3,500.00	500.00	16.67%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	17,027.54	19,187.13	2,159.59	12.68%
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,930.00	2,930.00	0.00	0.00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	14,097.54	16,257.13	2,159.59	15.32%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	895.26	895.26	0.00	0.00%
440605	MATERIAL DE OFICINA	895.26	895.26	0.00	0.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	7,422.86	8,622.86	1,200.00	16.17%
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	7,422.86	8,622.86	1,200.00	16.17%

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	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,133.52	2,458.32	324.80	15.22%
4501	TÍTULOS Y VALORES	197.70	197.70	0.00	0.00%
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	197.70	197.70	0.00	0.00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	183.46	216.20	32.74	17.85%
450210	GASTOS BANCARIOS	183.46	216.20	32.74	17.85%
4504	GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,752.36	2,044.42	292.06	16.67%

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 año 2021 a la Superintendencia de Bancos.

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
46	GASTOS NO OPERATIVOS	7,121.30	10,797.46	3,676.16	51.62%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	7,121.30	10,797.46	3,676.16	51.62%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	3,238.28	6,414.48	3,176.20	98.08%
460190	OTROS	3,883.02	4,382.98	499.96	12.88%

16. Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

En este rubro se registra el gasto por la depreciación y amortización mensual de los activos del Fondo y el gasto por provisión de cartera de préstamos con base a la normativa vigente.

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	6,235.68	7,487.66	1,251.98	20.08%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	761.00	884.63	123.63	16.25%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	113.64	129.50	15.86	13.96%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	60.56	70.53	9.97	16.46%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	586.80	684.60	97.80	16.67%
4702	AMORTIZACIONES	2,932.27	4,060.62	1,128.35	38.48%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	140.46	163.87	23.41	16.67%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	2,791.81	3,896.75	1,104.94	39.58%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	2,542.41	2,542.41	0.00	0.00%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	22.97	22.97	0.00	0.00%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	58.01	58.01	0.00	0.00%
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2,461.43	2,461.43	0.00	0.00%

INGRESOS

17. Intereses y Rendimientos Ganados

Las cuentas de ingresos evidencian los intereses ganados por los préstamos otorgados a partícipes, así como también los rendimientos de las inversiones del Sistema Privado Financiero y no Financiero.

De acuerdo al catálogo de cuentas, se registra en la cuenta 5.1.90 los rendimientos ganados por los saldos disponibles en Mutualista de Pichincha.

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	269,064.16	312,899.29	43,835.13	16.29%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	89,135.49	105,350.82	16,215.33	18.19%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	75,915.95	90,672.74	14,756.79	19.44%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	7,508.33	8,570.83	1,062.50	14.15%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,377.90	2,773.94	396.04	16.66%
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,333.31	3,333.31	0.00	0.00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	158,884.71	185,512.30	26,627.59	16.76%
510205	QUIROGRAFARIOS	76,001.19	88,023.15	12,021.96	15.82%
510210	PRENDARIOS	8,233.56	9,593.21	1,359.65	16.51%
510215	HIPOTECARIOS	74,649.96	87,895.94	13,245.98	17.74%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	21,043.96	22,036.17	992.21	4.71%

18. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

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

Cuenta	Descripción	jun-21	jul-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11,694.30	14,965.62	3,271.32	27.97%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11,694.30	14,965.62	3,271.32	27.97%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,384.37	2,552.38	168.01	7.05%
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	9,309.93	12,413.24	3,103.31	33.33%

19. Cuenta de Orden

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

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

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

CAPÍTULO 3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se anexa al presente informe el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja la utilidad contable del mes de julio 2021.

CAPÍTULO 4

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Se anexa al presente informe el Flujo de Efectivo que refleja los movimientos del dinero que se realizaron durante el mes de julio 2021.

Atentamente,

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



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A JULIO 2021

Pág.

1

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		7,704,685.29
11	FONDOS DISPONIBLES	1	413,765.36
1101	CAJA		150.00
110105	EFFECTIVO		-
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		413,615.36
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		413,217.36
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		398.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	3,144,631.89
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,403,500.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		2,403,500.00
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		150,363.75
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		150,363.75
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		72,428.92
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		72,428.92
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		518,339.22
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120610	ACCIONES		518,339.22
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)		-



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A JULIO 2021

Pág.

2

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
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	3,994,953.27
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,310,609.21
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		4,651.01
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		458,225.88
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		45,313.62
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		196,548.67
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		862.55
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,629,884.97
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		361,193.14
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,119.88
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-13,455.66
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-48.73
139910	(PRENDARIOS)		-1,519.62
139915	(HIPOTECARIOS)		-11,887.31
14	CUENTAS POR COBRAR	4	133,736.91
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		119,172.96
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		115,875.06
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3,116.67
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		181.23
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		13,664.46
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		10,524.63
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		109.57
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		3,030.26
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		3,201.76
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		-
149010	ARRENDATARIOS		-
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		609.16
149090	OTROS		2,592.60
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-2,302.27



CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
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	9,306.43
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
160210	EQUIPO DE OFICINA		2,253.10
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		34,565.51
160220	VEHÍCULOS		-
160290	OTROS		16,334.47
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-47,965.74
169905	(EDIFICIOS)		-
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-3,267.24
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-1,969.21
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-29,008.52
169925	(VEHICULOS)		-
169990	(OTROS)		-13,720.77
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	8,291.43
1901	PAGOS ANTICIPADOS		969.48
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		-
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		-
190115	ARRIENDOS		900.00
190120	SEGUROS		280.95
190190	OTROS		-



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A JULIO 2021

Pág.

4

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		-211.47
1902	GASTOS DIFERIDOS		7,321.95
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		44,015.00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		-
190290	OTROS		-
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-36,693.05
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		7.150.954.97
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6,922,652.80
2101	CESANTÍA		-
210105	APORTES PERSONALES		-
210110	APORTES PATRONALES		-
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		-
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		-
2102	JUBILACIÓN		6,922,652.80
210205	APORTES PERSONALES		5,040,096.28
210210	APORTES PATRONALES		817,624.33
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		22,939.77
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		841,453.60
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		200,538.82
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	192,253.49
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		159,490.34
230105	CESANTÍA		-
230110	JUBILACIÓN		159,490.34
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		612.24
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		-
230410	RETENCIONES IVA		366.91



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Pág.

5

A JULIO 2021

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
230490	OTROS		245.33
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		2,044.42
230505	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR		2,044.42
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		30,106.49
239005	INTERESES POR PAGAR		-
239010	PROVEEDORES		-
239015	HONORARIOS POR PAGAR		2,079.22
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		-
239025	DIETAS		-
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		-
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		28,027.27
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	9,480.54
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		8,216.44
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,151.64
2504	FONDO DE RESERVA		112.46
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		-
299090	VARIOS		26,568.14
3	PATRIMONIO		335,412.43
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		334,853.76
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		334,853.76
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	10	558.67
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		558.67
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A JULIO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

A JULIO 2021

Pág.

1

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		112.170.20
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11	16,317.04
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		16,317.04
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,219.35
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		24.47
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		15,073.22
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	42,262.38
4301	GASTOS DEL PERSONAL		42,262.38
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		29,973.17
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		-
430115	DÉCIMOS SUELDOS		3,852.58
430120	APORTE PATRONAL		3,916.01
430125	FONDO DE RESERVA		2,684.83
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		-
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		-
430140	UNIFORMES		-
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
430190	OTROS		1,835.79
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	32,834.36
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		629.11
440105	SERVICIOS BÁSICOS		219.97
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		-
440115	MOVILIZACIONES		186.25
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		-
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		-



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág. 2

A JULIO 2021

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		-
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		222.89
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		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		-
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		-
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		-
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		-
440390	OTRAS		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		3,500.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		3,500.00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		-
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		-
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		-
440490	OTROS		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		19,187.13
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		-
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		2,930.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		16,257.13
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		895.26
440605	MATERIAL DE OFICINA		895.26
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		8,622.86
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		-
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		8,622.86
440790	OTROS		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	2,458.32
4501	TÍTULOS Y VALORES		197.70
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		197.70
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		216.20
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		-
450210	GASTOS BANCARIOS		216.20
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2,044.42
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	10,797.46
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		10,797.46
460105	IMPUESTOS Y TASAS		-
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		6,414.48
460190	OTROS		4,382.98
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	7,487.66
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		884.63
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		-
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		-
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		129.50
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		70.53
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		684.60
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		-



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág. 3

A JULIO 2021

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4702	AMORTIZACIONES		4,060.62
470205	PAGOS ANTICIPADOS		163.87
470210	GASTOS ANTICIPADOS		3,896.75
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	PROVISIÓN GENERAL		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		2,542.41
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		22.97
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		58.01
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		2,461.43
470490	PROVISIÓN GENERAL		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
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		12.98
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		12.98
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		-
489090	OTROS		12.98
5	INGRESOS		330.488.09
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	312,899.29
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		105,350.82
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		90,672.74
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		8,570.83
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,773.94
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3,333.31
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		185,512.30
510205	QUIROGRAFARIOS		88,023.15
510210	PRENDARIOS		9,593.21
510215	HIPOTECARIOS		87,895.94
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		22,036.17
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18	14,965.62
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		-



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág.

4

A JULIO 2021

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		14,965.62
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		2,552.38
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		12,413.24
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		-
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		2,623.18
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		2,623.18
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		1,747.33
539090	OTROS INGRESOS		875.85
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		218,317.89
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		-



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág.

5

A JULIO 2021

06/08/2021 8:55

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
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		5,759,931.21
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5,746,475.55
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		13,455.66
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		5,759,931.21
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5,746,475.55
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3,648,176.85
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		-
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		2,098,298.70
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		-
740125	EN COMODATO		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		13,455.66
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		48.73
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		-
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,519.62
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11,887.31
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		-

Emitido por:

KERLY NARCISA GARCÍA REYES



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
A JULIO 2021

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
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

Flujo de Efectivo
Al 31 de julio del 2021
Expresado en Dólares

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:
Utilidad Neta del mes

32,368.92

Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:

Actividades de Operación:

Depreciación de mobiliario y equipos

123.63

Amortización de activos

616.37

Cambios netos de Activos y Pasivos

Aumento en cuentas por cobrar

(17,199.40)

Disminución en cartera de créditos partícipes

27,627.26

Aumento en inversiones financieras no privativas

(3,211.32)

Aumento en otros activos

-

Aumento en cuentas por pagar

2,214.82

Aumento en cuenta partícipes con pensiones jubilares

-

Efectivo neto provisto por actividades de operación

42,540.28

Flujo de efectivo de actividades de inversión:

Disminución por distribución de rendimientos

-

Adquisición de mobiliario, equipos, sistemas

-

Efectivo neto utilizado en actividades de inversión

-

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de partícipes

12,044.89

Pagos por jubilaciones y rendimientos

(122,902.28)

Reclasificación cuenta individual por aportes restringidos

-

Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento

(110,857.39)

Disminución neto en fondos disponibles

30,028.99

Fondos disponibles:

Saldo al 30 de junio del 2021

383,736.37

Saldo al 31 de julio del 2021

413,765.36



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 31 de julio del 2021
Expresado en Dólares

	Superavit por Valuacion de Inversiones	Otros Aportes Restringidos	Excedentes Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 30 de junio del 2021	334,853.76	558.67	-	185,948.97	521,361.40
Pago de liquidaciones de jubilación	-	-	-	-	-
Reclasificación de cuenta individual	-	-	-	-	-
Reclasificación Utilidad	-	-	-	-	-
Otras variaciones del período	-	-	-	-	-
Distribución de rendimientos acumulados	-	-	-	-	-
Rendimiento del mes	-	-	-	32,368.92	32,368.92
Totales al 31 de julio del 2021	334,853.76	558.67	-	218,317.89	553,730.32

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	EFCPC
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	CON CORTE 31/07/2021

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes Activos al fin de mes	351
Número de Partícipes Jubilados al fin de mes	23
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	222
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	\$ 56,493.06
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	\$ 26,520.23
Valor Planillas emitidas por aportes	\$ 12,044.89

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	Ing. Kerly García Reyes
Correo electrónico	kngarcia@espol.edu.ec
Número de teléfono celular	0999392434
Nombre del Gerente	Ing. Francisco Luna Colamarco
Correo electrónico	franciscoluna@hotmail.com
Número de teléfono celular	0998302201
Dirección del FCPC	ESPOL Campus prosperina, km 30,5 vía perimetral
Teléfono del FCPC	042269692



ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ECUACIÓN CONTABLE
julio 2021

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
7,704,685.29	+	112,170.20	=	7,150,954.97	+	335,412.43	+	330,488.09
		7,816,855.49	=	7,816,855.49				