

| ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO<br>EFPCP    | Nro. 21  |
|--|--|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                | Al 30 de septiembre del 2021   |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                 |  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS                  | 360  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS                  | 229  |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES                    | <b>589</b>   |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 229  |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                           | \$ 32,881.32   |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                               |  |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                      | Ing. Kerly García Reyes  |
| CORREO ELECTRÓNICO   | <a href="mailto:kngarcia@espol.edu.ec">kngarcia@espol.edu.ec</a>         |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0999392434   |
| NOMBRE DEL GERENTE   | Ing. Francisco Luna Colamarco  |
| CORREO ELECTRÓNICO   | <a href="mailto:franciscoluna@hotmail.com">franciscoluna@hotmail.com</a> |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0998302201   |
| DIRECCIÓN DEL FCPC   | Km 30.5 vía perimetral Campus Politécnico                                |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                   | 042269692  |



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

| <b>GRUPO</b>                                 | <b>DESCRIPCIÓN</b> | <b>TOTAL</b>        |
|--|--------------------|---------------------|
| 1  | ACTIVOS            | 7,626,908.97        |
| 4  | GASTOS             | 145,061.56          |
| <b>TOTALES (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>           |                    | <b>7,771,970.53</b> |
| 2  | PASIVOS            | 7,019,320.85        |
| 3  | PATRIMONIO         | 335,412.43          |
| 5  | INGRESOS           | 417,237.25          |
| <b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b> |                    | <b>7,771,970.53</b> |
|  |                    | <b>0.00</b>         |



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A SEPTIEMBRE 2021

Pág. 1

05/10/2021 16:29

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO               |
|-------------|---|-------|---------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>  |       | <b>7,626,908.97</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>   | 1     | <b>1,195,516.02</b> |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>   |       | <b>150.00</b>       |
| 110105      | EFFECTIVO   |       | -                   |
| 110110      | CAJA CHICA  |       | 150.00              |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |       | <b>1,195,366.02</b> |
| 110205      | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES                        |       | 1,195,366.02        |
| 110210      | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR                   |       | -                   |
| 110215      | REMESAS EN TRÁNSITO   |       | -                   |
| <b>1103</b> | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                |       | <b>-</b>            |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  | 2     | <b>2,226,705.95</b> |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |       | <b>1,488,500.00</b> |
| 120105      | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO  |       | 1,488,500.00        |
| 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   |       | -                   |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |       | <b>150,243.90</b>   |
| 120205      | VALORES DE TITULARIZACIÓN   |       | -                   |
| 120210      | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS            |       | 150,243.90          |
| 120215      | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS          |       | -                   |
| 120220      | REPORTOS BURSÁTILES   |       | -                   |
| 120290      | OTRAS   |       | -                   |
| <b>1203</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |       | <b>-</b>            |
| 120305      | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO  |       | -                   |
| 120310      | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN  |       | -                   |
| 120315      | VALORES DE TITULARIZACIÓN   |       | -                   |
| 120320      | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS      |       | -                   |
| 120325      | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS    |       | -                   |
| <b>1204</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |       | <b>72,726.14</b>    |
| 120405      | VALORES DE TITULARIZACIÓN   |       | -                   |
| 120410      | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS   |       | 72,726.14           |
| 120415      | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS |       | -                   |
| <b>1205</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |       | <b>-</b>            |
| 120505      | VALORES DE TITULARIZACIÓN   |       | -                   |
| 120510      | ACCIONES  |       | -                   |
| <b>1206</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |       | <b>515,235.91</b>   |
| 120605      | VALORES DE TITULARIZACIÓN   |       | -                   |
| 120610      | ACCIONES  |       | 515,235.91          |
| <b>1299</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |       | <b>-</b>            |
| 129905      | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)                |       | -                   |
| 129910      | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)             |       | -                   |
| 129915      | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)                |       | -                   |
| 129920      | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)             |       | -                   |



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Pág. 2

A SEPTIEMBRE 2021

05/10/2021 16:29

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS    | SALDO               |
|-------------|---|----------|---------------------|
| 129925      | (INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)    |          | -                   |
| 129930      | (INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO) |          | -                   |
| 129990      | (PROVISIÓN GENERAL)                                       |          | -                   |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                             | <b>3</b> | <b>4,108,311.24</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                |          | <b>1,325,215.41</b> |
| <b>1302</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                 |          | <b>4,551.34</b>     |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>           |          | <b>416,637.07</b>   |
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                  |          | <b>43,516.74</b>    |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                    |          | <b>180,971.30</b>   |
| <b>1306</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                     |          | -                   |
| <b>1307</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>               |          | -                   |
| <b>1308</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                      |          | <b>996.17</b>       |
| <b>1309</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                  |          | <b>1,790,605.50</b> |
| <b>1310</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                   |          | -                   |
| <b>1311</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>             |          | <b>359,550.66</b>   |
| <b>1312</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                    |          | <b>975.86</b>       |
| <b>1399</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>          |          | <b>-14,708.81</b>   |
| 139905      | (QUIROGRAFARIOS)  |          | -51.89              |
| 139910      | (PRENDARIOS)  |          | -1,726.50           |
| 139915      | (HIPOTECARIOS)  |          | -12,930.42          |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                 | <b>4</b> | <b>83,954.34</b>    |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>  |          | <b>70,303.13</b>    |
| 140105      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO          |          | 68,067.73           |
| 140110      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO       |          | 2,054.17            |
| 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   |          | -                   |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>        |          | <b>12,567.08</b>    |
| 140205      | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS                    |          | 10,353.23           |
| 140210      | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                        |          | 137.77              |
| 140215      | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                      |          | 2,076.08            |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                     |          | -                   |
| 140305      | PRÉSTAMOS   |          | -                   |
| 140310      | ANTICIPOS DE SUELDOS                                      |          | -                   |
| 140390      | OTROS CONCEPTOS   |          | -                   |
| <b>1404</b> | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>                 |          | -                   |
| 140405      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO          |          | -                   |
| 140410      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO       |          | -                   |
| 140415      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO          |          | -                   |
| 140420      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO       |          | -                   |
| 140425      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO      |          | -                   |
| 140430      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO   |          | -                   |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                                 |          | -                   |
| 140505      | APORTES   |          | -                   |
| 140510      | PRÉSTAMOS   |          | -                   |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                          |          | <b>3,386.40</b>     |
| 149005      | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS                          |          | -                   |
| 149010      | ARRENDATARIOS   |          | -                   |
| 149015      | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR                    |          | 721.15              |
| 149090      | OTROS   |          | 2,665.25            |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>              |          | <b>-2,302.27</b>    |
| 149905      | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)            |          | -                   |



| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO             |
|-------------|---|-------|-------------------|
| 149910      | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)                      |       | -                 |
| 149915      | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)                             |       | -                 |
| 149920      | (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)                                    |       | -2,302.27         |
| 149990      | (PROVISIÓN GENERAL)   |       | -                 |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                               |       | -                 |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>  |       | -                 |
| 150105      | TERRENOS PARA URBANIZAR   |       | -                 |
| 150110      | TERRENOS PARA EDIFICAR  |       | -                 |
| 150115      | OBRAS DE URBANIZACIÓN   |       | -                 |
| 150120      | OBRAS DE EDIFICACIÓN  |       | -                 |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>   |       | -                 |
| 150205      | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA                                       |       | -                 |
| 150210      | INMUEBLES PARA ARRENDAR   |       | -                 |
| 150299      | (DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)                                    |       | -                 |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>                                |       | -                 |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>   | 5     | <b>5,192.07</b>   |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>   |       | -                 |
| 160105      | TERRENOS  |       | -                 |
| 160110      | EDIFICIOS   |       | -                 |
| 160115      | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO                                  |       | -                 |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>   |       | <b>57,446.28</b>  |
| 160205      | MUEBLES Y ENSERES   |       | 4,293.20          |
| 160210      | EQUIPO DE OFICINA   |       | 2,253.10          |
| 160215      | EQUIPO DE COMPUTACIÓN   |       | 34,565.51         |
| 160220      | VEHÍCULOS   |       | -                 |
| 160290      | OTROS   |       | 16,334.47         |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>   |       | <b>-52,254.21</b> |
| 169905      | (EDIFICIOS)   |       | -                 |
| 169910      | (MUEBLES Y ENSERES)   |       | -3,301.67         |
| 169915      | (EQUIPO DE OFICINA)   |       | -1,989.15         |
| 169920      | (EQUIPO DE COMPUTACION)   |       | -33,071.96        |
| 169925      | (VEHICULOS)   |       | -                 |
| 169990      | (OTROS)   |       | -13,891.43        |
| <b>17</b>   | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>                  |       | -                 |
| <b>1701</b> | <b>TERRENOS</b>   |       | -                 |
| <b>1702</b> | <b>EDIFICIOS</b>  |       | -                 |
| <b>1703</b> | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                    |       | -                 |
| <b>1704</b> | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>   |       | -                 |
| <b>1705</b> | <b>TÍTULOS VALORES</b>  |       | -                 |
| <b>1790</b> | <b>OTROS</b>  |       | -                 |
| <b>1799</b> | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> |       | -                 |
| 179905      | (EDIFICIOS)   |       | -                 |
| 179910      | (MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)   |       | -                 |
| 179915      | (UNIDADES DE TRANSPORTE)  |       | -                 |
| 179920      | (TÍTULOS VALORES)   |       | -                 |
| 179990      | (OTROS)   |       | -                 |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>  | 6     | <b>7,229.35</b>   |
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>  |       | <b>922.66</b>     |
| 190105      | ANTICIPOS A CONTRATISTAS  |       | -                 |
| 190110      | ANTICIPOS A PROVEEDORES   |       | -                 |
| 190115      | ARRIENDOS   |       | 900.00            |
| 190120      | SEGUROS   |       | 280.95            |
| 190190      | OTROS   |       | -                 |
| 190199      | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)                                |       | -258.29           |



| CUENTA      | DESCRIPCIÓN                                    | NOTAS | SALDO               |
|-------------|--|-------|---------------------|
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                        |       | <b>6,306.69</b>     |
| 190205      | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN           |       | 44,015.00           |
| 190210      | GASTOS DE ADECUACIÓN                           |       | -                   |
| 190290      | OTROS  |       | -                   |
| 190299      | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)    |       | -37,708.31          |
| <b>1903</b> | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>                    |       | -                   |
| 190305      | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                      |       | -                   |
| 190310      | INVERSIONES PRIVATIVAS                         |       | -                   |
| 190315      | PROYECTOS INMOBILIARIOS                        |       | -                   |
| 190320      | PROYECTOS TERMINADOS                           |       | -                   |
| 190325      | PROPIEDAD Y EQUIPO                             |       | -                   |
| 190330      | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN                 |       | -                   |
| 190335      | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA                       |       | -                   |
| <b>1990</b> | <b>OTROS</b>                                   |       | -                   |
| 199005      | FALTANTES DE CAJA                              |       | -                   |
| 199090      | OTROS ACTIVOS                                  |       | -                   |
| <b>1999</b> | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>          |       | -                   |
| 199905      | (DERECHOS FIDUCIARIOS)                         |       | -                   |
| 199990      | (OTROS)  |       | -                   |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                 |       | <b>7,019,320.85</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       | 7     | <b>6,793,524.09</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>                                |       | -                   |
| 210105      | APORTES PERSONALES                             |       | -                   |
| 210110      | APORTES PATRONALES                             |       | -                   |
| 210115      | APORTE PERSONAL ADICIONAL                      |       | -                   |
| 210120      | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | -                   |
| <b>2102</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                              |       | <b>6,793,524.09</b> |
| 210205      | APORTES PERSONALES                             |       | 4,949,751.31        |
| 210210      | APORTES PATRONALES                             |       | 792,669.55          |
| 210215      | APORTE ADICIONAL PERSONAL                      |       | 36,588.85           |
| 210220      | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | 813,975.56          |
| 210225      | APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | 200,538.82          |
| <b>22</b>   | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                      |       | -                   |
| <b>2201</b> | <b>CESANTÍA</b>                                |       | -                   |
| 220105      | APORTES PERSONALES                             |       | -                   |
| 220110      | APORTES PATRONALES                             |       | -                   |
| 220115      | APORTE PERSONAL ADICIONAL                      |       | -                   |
| <b>2202</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                              |       | -                   |
| 220205      | APORTES PERSONALES                             |       | -                   |
| 220210      | APORTES PATRONALES                             |       | -                   |
| 220215      | APORTE PERSONAL ADICIONAL                      |       | -                   |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                       | 8     | <b>189,075.24</b>   |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>       |       | <b>156,184.13</b>   |
| 230105      | CESANTÍA                                       |       | -                   |
| 230110      | JUBILACIÓN                                     |       | 156,184.13          |
| 230115      | OTRAS PRESTACIONES                             |       | -                   |
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>            |       | -                   |
| 230205      | APORTES  |       | -                   |
| 230210      | PRÉSTAMOS                                      |       | -                   |
| <b>2303</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>                          |       | -                   |
| 230305      | SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS           |       | -                   |
| 230390      | OTROS  |       | -                   |
| <b>2304</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                       |       | <b>636.83</b>       |
| 230405      | IMPUESTOS MUNICIPALES                          |       | -                   |
| 230410      | RETENCIONES IVA                                |       | 383.45              |
| 230490      | OTROS  |       | 253.38              |



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A SEPTIEMBRE 2021

Pág.

5

05/10/2021 16:29

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO             |
|-------------|---|-------|-------------------|
| <b>2305</b> | <b>TASA ADMINISTRACION BIESS</b>  |       | <b>2,628.54</b>   |
| 230505      | TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR   |       | 2,628.54          |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>  |       | <b>29,625.74</b>  |
| 239005      | INTERESES POR PAGAR   |       | -                 |
| 239010      | PROVEEDORES   |       | -                 |
| 239015      | HONORARIOS POR PAGAR  |       | 1,222.20          |
| 239020      | SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR   |       | -                 |
| 239025      | DIETAS  |       | -                 |
| 239030      | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS   |       | -                 |
| 239090      | OTRAS CUENTAS POR PAGAR   |       | 28,403.54         |
| <b>24</b>   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>2401</b> | <b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>2402</b> | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>      |       | <b>-</b>          |
| <b>2403</b> | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b> |       | <b>-</b>          |
| <b>2490</b> | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>  | 9     | <b>10,177.87</b>  |
| <b>2501</b> | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>2502</b> | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>  |       | <b>8,423.90</b>   |
| <b>2503</b> | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>   |       | <b>1,641.51</b>   |
| <b>2504</b> | <b>FONDO DE RESERVA</b>   |       | <b>112.46</b>     |
| <b>2505</b> | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>2506</b> | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>2507</b> | <b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>2590</b> | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>  |       | <b>26,543.65</b>  |
| <b>2901</b> | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                      |       | <b>-</b>          |
| 290105      | INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO  |       | -                 |
| 290110      | ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO  |       | -                 |
| 290115      | INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO       |       | -                 |
| 290120      | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS  |       | -                 |
| 290190      | OTROS   |       | -                 |
| <b>2903</b> | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>               |       | <b>-</b>          |
| 290305      | TERRENOS URBANIZADOS  |       | -                 |
| 290310      | INMUEBLES   |       | -                 |
| <b>2904</b> | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                                       |       | <b>16,048.16</b>  |
| 290405      | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS  |       | 16,048.16         |
| <b>2990</b> | <b>OTROS</b>  |       | <b>10,495.49</b>  |
| 299005      | SOBRANTES DE CAJA   |       | -                 |
| 299090      | VARIOS  |       | 10,495.49         |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>   |       | <b>335,412.43</b> |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>3101</b> | <b>RESERVAS ESPECIALES</b>  |       | <b>-</b>          |
| <b>32</b>   | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>  |       | <b>334,853.76</b> |
| <b>3201</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>                                 |       | <b>-</b>          |
| <b>3202</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>                     |       | <b>334,853.76</b> |
| <b>33</b>   | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>   | 10    | <b>558.67</b>     |
| <b>3301</b> | <b>CESANTÍA</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>3302</b> | <b>JUBILACIÓN</b>   |       | <b>558.67</b>     |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>   |       | <b>-</b>          |
| <b>3401</b> | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>  |       | <b>-</b>          |
| <b>3402</b> | <b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>  |       | <b>-</b>          |



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A SEPTIEMBRE 2021

Pág.

6

05/10/2021 16:29

Código de la Entidad: 21

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



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág.

1

A SEPTIEMBRE 2021

05/10/2021 16:30

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN  | NOTAS | SALDO             |
|-------------|--|-------|-------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>  |       | <b>145,061.56</b> |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                   | 11    | <b>19,668.28</b>  |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             |       | -                 |
| 410105      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                 |       | -                 |
| 410110      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO              |       | -                 |
| 410115      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO                 |       | -                 |
| 410120      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO              |       | -                 |
| 410125      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO             |       | -                 |
| 410130      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO          |       | -                 |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>         |       | <b>19,668.28</b>  |
| 410205      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                 |       | -                 |
| 410210      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO              |       | 1,339.20          |
| 410215      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO                 |       | -                 |
| 410220      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO              |       | 152.55            |
| 410225      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO             |       | -                 |
| 410230      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO          |       | 18,176.53         |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b> |       | -                 |
| 410305      | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS                  |       | -                 |
| 410310      | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS                 |       | -                 |
| 410315      | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS            |       | -                 |
| 410320      | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS                             |       | -                 |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>          |       | -                 |
| 410405      | PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA                |       | -                 |
| 410410      | PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR                |       | -                 |
| 410415      | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA                  |       | -                 |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |       | -                 |
| 410505      | INVERSIONES NO PRIVATIVAS  |       | -                 |
| 410510      | INVERSIONES PRIVATIVAS   |       | -                 |
| 410515      | PROYECTOS INMOBILIARIOS  |       | -                 |
| 410520      | PROYECTOS TERMINADOS   |       | -                 |
| 410525      | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN                                   |       | -                 |
| 410530      | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA   |       | -                 |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>  | 12    | <b>53,922.94</b>  |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |       | <b>53,922.94</b>  |
| 430105      | REMUNERACIONES O SALARIO   |       | 38,162.24         |
| 430110      | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA                                      |       | -                 |
| 430115      | DÉCIMOS SUELDOS  |       | 4,953.32          |
| 430120      | APORTE PATRONAL  |       | 5,034.87          |
| 430125      | FONDO DE RESERVA   |       | 3,451.93          |
| 430130      | JUBILACIÓN PATRONAL  |       | -                 |
| 430135      | POR DESAHUCIO O DESPIDO  |       | -                 |
| 430140      | UNIFORMES  |       | -                 |
| 430145      | GASTOS DE REPRESENTACIÓN   |       | -                 |
| 430190      | OTROS  |       | 2,320.58          |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>                  | 13    | <b>42,276.22</b>  |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |       | <b>770.21</b>     |
| 440105      | SERVICIOS BÁSICOS  |       | 288.97            |
| 440110      | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL                                     |       | -                 |
| 440115      | MOVILIZACIONES   |       | 247.15            |
| 440120      | IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES                          |       | -                 |
| 440125      | SERVICIOS DE VIGILANCIA  |       | -                 |



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág. 2

A SEPTIEMBRE 2021

05/10/2021 16:30

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO            |
|-------------|---|-------|------------------|
| 440130      | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA                                |       | -                |
| 440190      | OTROS SERVICIOS GENERALES                                   |       | 234.09           |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                  |       | -                |
| 440205      | PASAJES EN EL INTERIOR                                      |       | -                |
| 440210      | PASAJES PARA EL EXTERIOR                                    |       | -                |
| 440215      | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS                           |       | -                |
| 440220      | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR                     |       | -                |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          |       | -                |
| 440305      | MANTENIMIENTO DE TERRENOS                                   |       | -                |
| 440310      | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS       |       | -                |
| 440315      | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS                      |       | -                |
| 440320      | MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS                                  |       | -                |
| 440390      | OTRAS   |       | -                |
| <b>4404</b> | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                   |       | <b>4,500.00</b>  |
| 440405      | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS                 |       | 4,500.00         |
| 440410      | ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS                                  |       | -                |
| 440415      | ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS                      |       | -                |
| 440420      | ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS  |       | -                |
| 440490      | OTROS   |       | -                |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           |       | <b>24,921.31</b> |
| 440505      | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA         |       | 275.00           |
| 440510      | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA                              |       | 2,930.00         |
| 440515      | SERVICIOS PROFESIONALES                                     |       | 21,716.31        |
| 440520      | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS                           |       | -                |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    |       | <b>1,006.84</b>  |
| 440605      | MATERIAL DE OFICINA   |       | 1,006.84         |
| 440610      | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD |       | -                |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                |       | <b>11,077.86</b> |
| 440705      | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS                         |       | -                |
| 440710      | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS            |       | 11,077.86        |
| 440790      | OTROS   |       | -                |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                      | 14    | <b>3,097.42</b>  |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                    |       | <b>197.70</b>    |
| 450105      | COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES                   |       | 197.70           |
| 450110      | PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES                              |       | -                |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                   |       | <b>271.18</b>    |
| 450205      | INTERESES EN PRÉSTAMOS                                      |       | -                |
| 450210      | GASTOS BANCARIOS  |       | 271.18           |
| <b>4503</b> | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                     |       | -                |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>       |       | <b>2,628.54</b>  |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 | 15    | <b>11,992.36</b> |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    |       | <b>11,992.36</b> |
| 460105      | IMPUESTOS Y TASAS   |       | -                |
| 460110      | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS      |       | 6,414.48         |
| 460190      | OTROS   |       | 5,577.88         |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>         | 16    | <b>14,091.36</b> |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                               |       | <b>5,002.44</b>  |
| 470105      | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR                        |       | -                |
| 470110      | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS                                      |       | -                |
| 470115      | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES                              |       | 163.93           |
| 470120      | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA                             |       | 90.47            |
| 470125      | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                         |       | 4,748.04         |
| 470130      | DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS                                      |       | -                |



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág. 3

A SEPTIEMBRE 2021

05/10/2021 16:30

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN  | NOTAS | SALDO             |
|-------------|--|-------|-------------------|
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>  |       | <b>5,293.36</b>   |
| 470205      | PAGOS ANTICIPADOS  |       | 210.69            |
| 470210      | GASTOS ANTICIPADOS   |       | 5,082.67          |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                         |       | -                 |
| 470390      | PROVISIÓN GENERAL  |       | -                 |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                            |       | <b>3,795.56</b>   |
| 470405      | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS   |       | 26.13             |
| 470410      | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS   |       | 264.89            |
| 470415      | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS   |       | 3,504.54          |
| 470490      | PROVISIÓN GENERAL  |       | -                 |
| <b>4705</b> | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                |       | -                 |
| 470505      | RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS                               |       | -                 |
| 470510      | INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS                                     |       | -                 |
| 470515      | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS                                   |       | -                 |
| 470520      | OTRAS CUENTAS POR COBRAR   |       | -                 |
| 470590      | PROVISIÓN GENERAL  |       | -                 |
| <b>4706</b> | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                      |       | -                 |
| 470605      | PROYECTOS INMOBILIARIOS  |       | -                 |
| 470610      | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA                                  |       | -                 |
| <b>4707</b> | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b> |       | -                 |
| 470705      | TERRENOS   |       | -                 |
| 470710      | EDIFICIOS  |       | -                 |
| 470715      | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO                                      |       | -                 |
| 470720      | UNIDADES DE TRANSPORTE   |       | -                 |
| 470725      | TÍTULOS VALORES  |       | -                 |
| 470790      | OTROS  |       | -                 |
| <b>4708</b> | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                |       | -                 |
| 470805      | DERECHOS FIDUCIARIOS   |       | -                 |
| 470890      | OTROS  |       | -                 |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                       |       | <b>12.98</b>      |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>   |       | -                 |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>   |       | <b>12.98</b>      |
| 489005      | GASTO CUSTODIA DE VALORES  |       | -                 |
| 489090      | OTROS  |       | 12.98             |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>  |       | <b>417,237.25</b> |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                              | 17    | <b>398,889.96</b> |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |       | <b>134,466.86</b> |
| 510105      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                     |       | 116,871.70        |
| 510110      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO                  |       | 10,695.83         |
| 510115      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO                     |       | -                 |
| 510120      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO                  |       | 3,566.02          |
| 510125      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO                 |       | -                 |
| 510130      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO              |       | 3,333.31          |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    |       | <b>239,908.33</b> |
| 510205      | QUIROGRAFARIOS   |       | 111,718.87        |
| 510210      | PRENDARIOS   |       | 12,162.75         |
| 510215      | HIPOTECARIOS   |       | 116,026.71        |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                |       | <b>24,514.77</b>  |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                      | 18    | <b>15,390.92</b>  |
| <b>5201</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                |       | -                 |
| 520105      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                     |       | -                 |
| 520110      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO                  |       | -                 |
| 520115      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO                     |       | -                 |
| 520120      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO                  |       | -                 |
| 520125      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO                 |       | -                 |



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág. 4

A SEPTIEMBRE 2021

05/10/2021 16:30

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN  | NOTAS | SALDO             |
|-------------|--|-------|-------------------|
| 520130      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO                |       | -                 |
| <b>5202</b> | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>              |       | <b>15,390.92</b>  |
| 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                    |       | 2,977.68          |
| 520225      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO                   |       | -                 |
| 520230      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO                |       | 12,413.24         |
| <b>5203</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |       | -                 |
| 520305      | QUIROGRAFARIOS   |       | -                 |
| 520310      | PRENDARIOS   |       | -                 |
| 520315      | HIPOTECARIOS   |       | -                 |
| <b>5204</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |       | -                 |
| 520405      | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS                                   |       | -                 |
| 520410      | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS                                  |       | -                 |
| 520415      | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS                 |       | -                 |
| 520420      | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS                                  |       | -                 |
| <b>5205</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |       | -                 |
| <b>5206</b> | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |       | -                 |
| 520605      | INVERSIONES NO PRIVATIVAS  |       | -                 |
| 520610      | INVERSIONES PRIVATIVAS   |       | -                 |
| 520615      | PROYECTOS INMOBILIARIOS  |       | -                 |
| 520620      | PROYECTOS TERMINADOS   |       | -                 |
| 520625      | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN   |       | -                 |
| 520630      | FIDEICOMISOS EN GARANTÍA   |       | -                 |
| <b>53</b>   | <b>OTROS INGRESOS</b>  |       | <b>2,956.37</b>   |
| <b>5301</b> | <b>ARRIENDOS</b>   |       | -                 |
| <b>5302</b> | <b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |       | -                 |
| <b>5303</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>  |       | -                 |
| <b>5390</b> | <b>INGRESOS VARIOS</b>   |       | <b>2,956.37</b>   |
| 539005      | REVERSIÓN DE PROVISIONES   |       | 1,747.33          |
| 539090      | OTROS INGRESOS   |       | 1,209.04          |
| <b>59</b>   | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>  |       | <b>272,175.69</b> |
| <b>7</b>    | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>  | 19    | -                 |
| <b>71</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     |       | <b>25,065.06</b>  |
| <b>7101</b> | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |       | -                 |
| 710105      | PAGARÉS  |       | -                 |
| 710110      | PRENDAS  |       | -                 |
| 710115      | HIPOTECA   |       | -                 |
| 710190      | OTROS  |       | -                 |
| <b>7102</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |       | -                 |
| 710205      | TÍTULOS VALORES  |       | -                 |
| 710210      | CARTERA DE CRÉDITOS  |       | -                 |
| 710215      | BIENES INMUEBLES   |       | -                 |
| 710290      | OTROS  |       | -                 |
| <b>7103</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>  |       | <b>25,065.06</b>  |
| 710305      | INVERSIONES NO PRIVATIVAS  |       | -                 |
| 710310      | INVERSIONES PRIVATIVAS   |       | 21,938.37         |
| 710315      | CUENTAS POR COBRAR   |       | 3,126.69          |
| 710390      | OTROS ACTIVOS  |       | -                 |



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág. 5

A SEPTIEMBRE 2021

05/10/2021 16:30

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO               |
|-------------|---|-------|---------------------|
| <b>7104</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                      |       | -                   |
| 710405      | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                               |       | -                   |
| 710410      | INVERSIONES PRIVATIVAS                                  |       | -                   |
| 710415      | CUENTAS POR COBRAR                                      |       | -                   |
| 710490      | OTROS ACTIVOS   |       | -                   |
| <b>7105</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>             |       | -                   |
| 710505      | BIENES MUEBLES  |       | -                   |
| 710510      | BIENES INMUEBLES  |       | -                   |
| 710590      | OTROS   |       | -                   |
| <b>7190</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                  |       | -                   |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>            |       | <b>25,065.06</b>    |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                  |       | -                   |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                   |       | -                   |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                               |       | <b>25,065.06</b>    |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                      |       | -                   |
| <b>7205</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>             |       | -                   |
| <b>7290</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                  |       | -                   |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>          |       | <b>5,830,792.55</b> |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>           |       | <b>5,816,083.75</b> |
| <b>7302</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>                         |       | <b>14,708.80</b>    |
| <b>7303</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                       |       | -                   |
| <b>7304</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>   |       | -                   |
| <b>7390</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                |       | -                   |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>    |       | <b>5,830,792.55</b> |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>           |       | <b>5,816,083.75</b> |
| 740105      | DOCUMENTOS EN GARANTÍA                                  |       | 3,539,835.62        |
| 740110      | VEHÍCULOS EN GARANTÍA                                   |       | -                   |
| 740115      | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA                            |       | 2,276,248.13        |
| 740120      | OTROS BIENES EN GARANTÍA                                |       | -                   |
| 740125      | EN COMODATO   |       | -                   |
| <b>7402</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                         |       | <b>14,708.80</b>    |
| 740205      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO        |       | -                   |
| 740208      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO     |       | -                   |
| 740211      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO        |       | -                   |
| 740214      | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO     |       | -                   |
| 740217      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO    |       | -                   |
| 740220      | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO |       | -                   |
| 740223      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                     |       | 51.89               |
| 740226      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                      |       | -                   |
| 740229      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                |       | -                   |
| 740232      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                       |       | -                   |
| 740235      | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                         |       | 1,726.49            |
| 740238      | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                          |       | -                   |
| 740241      | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                    |       | -                   |
| 740244      | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                           |       | -                   |
| 740247      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                       |       | 12,930.42           |
| 740250      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                        |       | -                   |
| 740253      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                  |       | -                   |
| 740256      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |       | -                   |
| <b>7403</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                       |       | -                   |
| 740305      | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                               |       | -                   |
| 740310      | INVERSIONES PRIVATIVAS                                  |       | -                   |
| 740315      | CUENTAS POR COBRAR                                      |       | -                   |
| 740320      | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                 |       | -                   |



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Pág. 6

A SEPTIEMBRE 2021

05/10/2021 16:30

Código de la Entidad: 21

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO |
|-------------|---|-------|-------|
| 740390      | OTROS ACTIVOS   |       | -     |
| <b>7404</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     |       | -     |
| 740405      | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | -     |
| 740410      | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA             |       | -     |
| 740415      | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | -     |
| 740420      | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL |       | -     |
| 740425      | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | -     |
| 740430      | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL |       | -     |
| <b>7490</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |       | -     |

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

**INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 septiembre de 2021 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 1,195,366.02. 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%.

En el mes de septiembre hubo vencimiento de inversiones por lo cual se espera a las directrices del comité del BIESS para la apertura de Certificados de Depósitos.

##### 2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de \$ 2,226,705.95 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 \$ 1,638,743.90. Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de septiembre 2021.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de \$ 72,726.14.

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de \$ 515,235.91 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   | ago-21       | sep-21       | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                       | 3,141,718.55 | 2,226,705.95 | -915,012.60        | -29.12%            |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                | 2,403,500.00 | 1,488,500.00 | -915,000.00        | -38.07%            |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO  | 2,403,500.00 | 1,488,500.00 | -915,000.00        | -38.07%            |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO             | 150,303.90   | 150,243.90   | -60.00             | -0.04%             |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS          | 150,303.90   | 150,243.90   | -60.00             | -0.04%             |
| 1204   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO             | 72,678.74    | 72,726.14    | 47.40              | 0.07%              |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | 72,678.74    | 72,726.14    | 47.40              | 0.07%              |
| 1206   | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO         | 515,235.91   | 515,235.91   | 0.00               | 0.00%              |
| 120610 | ACCIONES  | 515,235.91   | 515,235.91   | 0.00               | 0.00%              |

La variación se produce por la valoración de acuerdo al vector de precio reportado por la Bolsa de Valores y el vencimiento de los siguientes Certificados de Depósitos:

- Banco del Pacífico c-262157444 a 365 días plazo al 8.00%
- Banco de Machala c-232269 a 365 días plazo al 7.95%

### 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                               | ago-21       | sep-21       | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS                    | 4,170,554.89 | 4,108,311.24 | -62,243.65         | -1.49%             |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER       | 1,376,623.48 | 1,325,215.41 | -51,408.07         | -3.73%             |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS        | 4,601.34     | 4,551.34     | -50.00             | -1.09%             |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS  | 422,150.80   | 416,637.07   | -5,513.73          | -1.31%             |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS         | 45,165.01    | 43,516.74    | -1,648.27          | -3.65%             |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER           | 188,799.12   | 180,971.30   | -7,827.82          | -4.15%             |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS            | 0.00         | 0.00         | 0.00               | 0.00%              |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS      | 0.00         | 0.00         | 0.00               | 0.00%              |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS             | 839.24       | 996.17       | 156.93             | 18.70%             |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER         | 1,784,268.99 | 1,790,605.50 | 6,336.51           | 0.36%              |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS          | 0.00         | 0.00         | 0.00               | 0.00%              |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS    | 360,374.63   | 359,550.66   | -823.97            | -0.23%             |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS           | 1,187.94     | 975.86       | -212.08            | -17.85%            |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -13,455.66   | -14,708.81   | -1,253.15          | 9.31%              |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS)                          | -48.73       | -51.89       | -3.16              | 6.48%              |
| 139910 | (PRENDARIOS)                              | -1,519.62    | -1,726.50    | -206.88            | 13.61%             |
| 139915 | (HIPOTECARIOS)                            | -11,887.31   | -12,930.42   | -1,043.11          | 8.77%              |

El EFCPC en septiembre otorgó:

- 13 préstamos quirografarios por \$ 17,459.00
- 2 préstamos hipotecarios por \$ 15,422.32

La variación es principalmente por el otorgamiento de préstamos y la provisión de la cartera de acuerdo a la resolución nro. SB-740-2014

### 4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 83,954.34 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 \$ 70,303.13, la variación en esta cuenta se produce por el vencimiento de inversiones

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 \$ 12,567.08

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   | ago-21     | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                  | 239,824.58 | 83,954.34 | -155,870.24        | -64.99%            |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS   | 131,804.75 | 70,303.13 | -61,501.62         | -46.66%            |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO    | 130,631.85 | 68,067.73 | -62,564.12         | -47.89%            |
| 140110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 991.67     | 2,054.17  | 1,062.50           | 107.14%            |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 181.23     | 181.23    | 0.00               | 0.00%              |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS         | 13,643.93  | 12,567.08 | -1,076.85          | -7.89%             |
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS              | 10,777.83  | 10,353.23 | -424.60            | -3.94%             |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                  | 106.46     | 137.77    | 31.31              | 29.41%             |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                | 2,759.64   | 2,076.08  | -683.56            | -24.77%            |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                           | 96,678.17  | 3,386.40  | -93,291.77         | -96.50%            |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR              | 676.75     | 721.15    | 44.40              | 6.56%              |
| 149090 | OTROS   | 96,001.42  | 2,665.25  | -93,336.17         | -97.22%            |
| 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 30 de septiembre del 2021 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

| Cuenta | Descripción              | ago-21     | sep-21     | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--------------------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO       | 9,270.32   | 5,192.07   | -4,078.25          | -43.99%            |
| 1602   | BIENES MUEBLES           | 57,446.28  | 57,446.28  | 0.00               | 0.00%              |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES        | 4,293.20   | 4,293.20   | 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) | -48,175.96 | -52,254.21 | -4,078.25          | 8.47%              |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES)      | -3,284.36  | -3,301.67  | -17.31             | 0.53%              |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA)      | -1,979.18  | -1,989.15  | -9.97              | 0.50%              |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION)  | -29,106.32 | -33,071.96 | -3,965.64          | 13.62%             |
| 169990 | (OTROS)                  | -13,806.10 | -13,891.43 | -85.33             | 0.62%              |

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

De acuerdo a la observación de la auditoria externa a los estados financieros, se realizó ajuste a la depreciación acumulada de los equipos de computación correspondiente al saldo del año 2014.

## 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                                 | ago-21     | sep-21     | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 19     | OTROS ACTIVOS                               | 7,760.39   | 7,229.35   | -531.04            | -6.84%             |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS                           | 946.07     | 922.66     | -23.41             | -2.47%             |
| 190115 | ARRIENDOS                                   | 900.00     | 900.00     | 0.00               | 0.00%              |
| 190120 | SEGUROS                                     | 280.95     | 280.95     | 0.00               | 0.00%              |
| 190190 | OTROS                                       | 0.00       | 0.00       | 0.00               | 0.00%              |
| 190199 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)  | -234.88    | -258.29    | -23.41             | 9.97%              |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS                            | 6,814.32   | 6,306.69   | -507.63            | -7.45%             |
| 190205 | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN        | 44,015.00  | 44,015.00  | 0.00               | 0.00%              |
| 190299 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS) | -37,200.68 | -37,708.31 | -507.63            | 1.36%              |

## 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 septiembre 2021 se registran 360 partícipes activos, la variación corresponde al pago de 2 liquidación de jubilación.

| Cuenta | Descripción                                    | ago-21       | sep-21       | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|--------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL                              | 6,901,402.29 | 6,793,524.09 | -107,878.20        | -1.56%             |
| 2102   | JUBILACIÓN                                     | 6,901,402.29 | 6,793,524.09 | -107,878.20        | -1.56%             |
| 210205 | APORTES PERSONALES                             | 5,019,094.35 | 4,949,751.31 | -69,343.04         | -1.38%             |
| 210210 | APORTES PATRONALES                             | 810,774.63   | 792,669.55   | -18,105.08         | -2.23%             |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL                      | 29,540.89    | 36,588.85    | 7,047.96           | 23.86%             |
| 210220 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL | 841,453.60   | 813,975.56   | -27,478.04         | -3.27%             |
| 210225 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL | 200,538.82   | 200,538.82   | 0.00               | 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 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                         | ago-21     | sep-21     | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|-------------------------------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                   | 187,877.26 | 189,075.24 | 1,197.98           | 0.64%              |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR   | 156,184.13 | 156,184.13 | 0.00               | 0.00%              |
| 230110 | JUBILACIÓN                          | 156,184.13 | 156,184.13 | 0.00               | 0.00%              |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                   | 746.12     | 636.83     | -109.29            | -14.65%            |
| 230410 | RETENCIONES IVA                     | 465.89     | 383.45     | -82.44             | -17.70%            |
| 230490 | OTROS                               | 280.23     | 253.38     | -26.85             | -9.58%             |
| 2305   | TASA ADMINISTRACION BIESS           | 2,336.48   | 2,628.54   | 292.06             | 12.50%             |
| 230505 | TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR | 2,336.48   | 2,628.54   | 292.06             | 12.50%             |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR             | 28,610.53  | 29,625.74  | 1,015.21           | 3.55%              |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR                | 1,222.20   | 1,222.20   | 0.00               | 0.00%              |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR             | 27,388.33  | 28,403.54  | 1,015.21           | 3.71%              |

## 9. Obligaciones Patronales

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

| Cuenta | Descripción                | ago-21   | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|----------------------------|----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 25     | OBLIGACIONES PATRONALES    | 9,599.34 | 10,177.87 | 578.53             | 6.03%              |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES        | 8,336.15 | 8,423.90  | 87.75              | 1.05%              |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS | 1,150.73 | 1,641.51  | 490.78             | 42.65%             |
| 2504   | FONDO DE RESERVA           | 112.46   | 112.46    | 0.00               | 0.00%              |

En la cuenta contable 2904 se registra la provisión por jubilación patronal y desahucio, con base al estudio actuarial.

| Cuenta | Descripción                      | ago-21    | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|----------------------------------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 29     | OTROS PASIVOS                    | 26,568.14 | 26,543.65 | -24.49             | -0.09%             |
| 2904   | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | 0.00      | 16,048.16 | 16,048.16          | 0.00%              |
| 2990   | OTROS                            | 26,568.14 | 10,495.49 | -16,072.65         | -60.50%            |
| 299090 | VARIOS                           | 26,568.14 | 10,495.49 | -16,072.65         | -60.50%            |

## 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   | ago-21    | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 41     | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                 | 19,509.11 | 19,668.28 | 159.17             | 0.82%              |
| 4102   | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS       | 19,509.11 | 19,668.28 | 159.17             | 0.82%              |
| 410210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO     | 1,279.20  | 1,339.20  | 60.00              | 4.69%              |
| 410220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO     | 53.38     | 152.55    | 99.17              | 185.78%            |
| 410230 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 18,176.53 | 18,176.53 | 0.00               | 0.00%              |

##### 12. Gastos del Personal

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

| Cuenta | Descripción              | ago-21    | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--------------------------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 43     | GASTOS DE PERSONAL       | 48,108.64 | 53,922.94 | 5,814.30           | 12.09%             |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL      | 48,108.64 | 53,922.94 | 5,814.30           | 12.09%             |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | 34,082.57 | 38,162.24 | 4,079.67           | 11.97%             |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS          | 4,402.95  | 4,953.32  | 550.37             | 12.50%             |
| 430120 | APORTE PATRONAL          | 4,475.44  | 5,034.87  | 559.43             | 12.50%             |
| 430125 | FONDO DE RESERVA         | 3,068.38  | 3,451.93  | 383.55             | 12.50%             |
| 430190 | OTROS                    | 2,079.30  | 2,320.58  | 241.28             | 11.60%             |

### 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 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   | ago-21    | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO            | 38,007.93 | 42,276.22 | 4,268.29           | 11.23%             |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                      | 691.51    | 770.21    | 78.70              | 11.38%             |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS                                   | 254.47    | 288.97    | 34.50              | 13.56%             |
| 440115 | MOVILIZACIONES                                      | 214.15    | 247.15    | 33.00              | 15.41%             |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES                           | 222.89    | 234.09    | 11.20              | 5.02%              |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                  | 4,000.00  | 4,500.00  | 500.00             | 12.50%             |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS         | 4,000.00  | 4,500.00  | 500.00             | 12.50%             |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES                          | 22,486.72 | 24,921.31 | 2,434.59           | 10.83%             |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA | 0.00      | 275.00    | 275.00             | 0.00%              |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA                      | 2,930.00  | 2,930.00  | 0.00               | 0.00%              |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES                             | 19,556.72 | 21,716.31 | 2,159.59           | 11.04%             |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                   | 1,006.84  | 1,006.84  | 0.00               | 0.00%              |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA                                 | 1,006.84  | 1,006.84  | 0.00               | 0.00%              |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                               | 9,822.86  | 11,077.86 | 1,255.00           | 12.78%             |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS    | 9,822.86  | 11,077.86 | 1,255.00           | 12.78%             |
| 440790 | OTROS   | 0.00      | 0.00      | 0.00               | 0.00%              |

### 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                                    | ago-21   | sep-21   | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|----------|----------|--------------------|--------------------|
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                | 2,780.90 | 3,097.42 | 316.52             | 11.38%             |
| 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                             | 246.72   | 271.18   | 24.46              | 9.91%              |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS                               | 246.72   | 271.18   | 24.46              | 9.91%              |
| 4504   | GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | 2,336.48 | 2,628.54 | 292.06             | 12.50%             |

### 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  | ago-21    | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS                                   | 11,458.87 | 11,992.36 | 533.49             | 4.66%              |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                      | 11,458.87 | 11,992.36 | 533.49             | 4.66%              |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | 6,414.48  | 6,414.48  | 0.00               | 0.00%              |
| 460190 | OTROS  | 5,044.39  | 5,577.88  | 533.49             | 10.58%             |

### 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                                  | ago-21   | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 8,228.92 | 14,091.36 | 5,862.44           | 71.24%             |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                       | 1,009.52 | 5,002.44  | 3,992.92           | 395.53%            |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES               | 146.62   | 163.93    | 17.31              | 11.81%             |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA              | 80.50    | 90.47     | 9.97               | 12.39%             |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN          | 782.40   | 4,748.04  | 3,965.64           | 506.86%            |
| 4702   | AMORTIZACIONES                               | 4,676.99 | 5,293.36  | 616.37             | 13.18%             |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS                            | 187.28   | 210.69    | 23.41              | 12.50%             |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS                           | 4,489.71 | 5,082.67  | 592.96             | 13.21%             |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS           | 2,542.41 | 3,795.56  | 1,253.15           | 49.29%             |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS                 | 22.97    | 26.13     | 3.16               | 13.76%             |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                     | 58.01    | 264.89    | 206.88             | 356.63%            |
| 470415 | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                   | 2,461.43 | 3,504.54  | 1,043.11           | 42.38%             |

## 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   | ago-21     | sep-21     | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                        | 356,913.01 | 398,889.96 | 41,976.95          | 11.76%             |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                           | 121,566.15 | 134,466.86 | 12,900.71          | 10.61%             |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO        | 105,429.53 | 116,871.70 | 11,442.17          | 10.85%             |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO     | 9,633.33   | 10,695.83  | 1,062.50           | 11.03%             |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO     | 3,169.98   | 3,566.02   | 396.04             | 12.49%             |
| 510130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 3,333.31   | 3,333.31   | 0.00               | 0.00%              |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                              | 212,415.25 | 239,908.33 | 27,493.08          | 12.94%             |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS  | 99,840.49  | 111,718.87 | 11,878.38          | 11.90%             |
| 510210 | PRENDARIOS  | 10,903.84  | 12,162.75  | 1,258.91           | 11.55%             |
| 510215 | HIPOTECARIOS  | 101,670.92 | 116,026.71 | 14,355.79          | 14.12%             |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                          | 22,931.61  | 24,514.77  | 1,583.16           | 6.90%              |

### 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   | ago-21    | sep-21    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 52     | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                | 15,244.35 | 15,390.92 | 146.57             | 0.96%              |
| 5202   | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS      | 15,244.35 | 15,390.92 | 146.57             | 0.96%              |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO     | 2,831.11  | 2,977.68  | 146.57             | 5.18%              |
| 520230 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 12,413.24 | 12,413.24 | 0.00               | 0.00%              |

### 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 septiembre 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 septiembre 2021.

Atentamente,

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



**HOJA DE OBSERVACIONES**

**FONDO NRO. 21**

**ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

| <b>ACTIVO</b>            |                |                |                        |  |   |
|--------------------------|----------------|----------------|------------------------|--|---|
| MES                      | sep.-2020      | sep.-2021      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN  |
| USD                      | \$8,056,755.36 | \$7,626,908.97 | (\$429,846.39)         | 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. |
| <b>UTILIDAD</b>          |                |                |                        |  |   |
| MES                      | sep.-2020      | sep.-2021      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN  |
| USD                      | \$254,612.42   | \$272,175.69   | \$17,563.27            | Variaciones por rendimientos en inversiones, se está a la espera del Comité del BIESS. |   |
| <b>CUENTA INDIVIDUAL</b> |                |                |                        |  |   |
| MES                      | sep.-2020      | sep.-2021      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN  |
| USD                      | \$7,179,102.30 | \$6,793,524.09 | (\$385,578.21)         | Pago de liquidaciones de jubilaciones.   | Mantener la captación de partícipes.  |
| <b>GASTO</b>             |                |                |                        |  |   |
| MES                      | sep.-2020      | sep.-2021      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN  |
| USD                      | \$176,659.27   | \$145,061.56   | (\$31,597.71)          | La variación se origina por los gastos operativos del Fondo.                           | Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.  |
| <b>INGRESO</b>           |                |                |                        |  |   |
| MES                      | sep.-2020      | sep.-2021      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN  |
| USD                      | \$431,271.69   | \$417,237.25   | (\$14,034.44)          | La variación se produce por rendimientos en inversiones.                               | Promover los préstamos hipotecarios para aumentar la utilidad del Fondo.  |