Oficio Nº. EFCPC-RL-2022-059

Guayaquil, 06 de abril del 2022

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 marzo del 2022:

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,

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

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

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

EFCPC

INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO DEL 2022

CONTENIDO

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

Dirección: Km. 30.5 vía Perimetral, ESPOL Campus Gustavo Galindo Velasco | Guayaquil – Ecuador
Teléfonos: +593 42269690 - +59342269688
Email: efcpc@espol.edu.ec

CAPÍTULO 1
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

1. Fondos Disponibles

Al 31 de marzo del 2022 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de $ 2,017,132.26. 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 y Banco internacional generando un rendimiento con tasa del 2.85% y 2.75% respectivamente.

Se ha remitido a la Coordinación del BIESS, el detalle de los fondos disponible, se está a la espera del pronunciamiento del Comité encargado para la apertura de inversiones en el mercado financiero con tasas rentables.

2. Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumulan un total de $ 1,591,046.09 conformada por lo siguiente:

Títulos emitidos por instituciones financieras (cuenta contable 1.2.01) que registran saldos de $ 1,000,000.00 Valor que se encuentra conciliado con el reporte del módulo de Inversiones al cierre del mes de marzo 2022.

Títulos emitidos por instituciones no financieras del Sector Público (cuenta contable 1.2.04) a valor razonable de $ 48,980.22

ESPOL FCPC tiene inversiones de Renta Variable por un valor de $ 542,065.87 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	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,056,676.21	1,591,046.09	-465,630.12	-22.64%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,488,500.00	1,000,000.00	-488,500.00	-32.82%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	1,488,500.00	1,000,000.00	-488,500.00	-32.82%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	48,950.33	48,980.22	29.89	0.06%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	48,950.33	48,980.22	29.89	0.06%
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	519,225.88	542,065.87	22,839.99	4.40%
120610	ACCIONES	519,225.88	542,065.87	22,839.99	4.40%

La variación se produce por la valoración de acuerdo al vector de precio reportado por la Bolsa de Valores y el cobro de cupones, adicional, en el mes de marzo 2022 se venció el siguiente certificado:

- Banco Internacional por $ 488.500,00 con tasa al 5.75% a 365 días plazo.

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	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,102,121.63	4,073,625.61	-28,496.02	-0.69%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,213,326.36	1,180,644.70	-32,681.66	-2.69%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	4,296.28	4,244.24	-52.04	-1.21%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	382,414.94	414,393.80	31,978.86	8.36%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	47,163.76	47,157.08	-6.68	-0.01%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	128,065.69	115,431.56	-12,634.13	-9.87%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1,288.70	418.09	-870.61	-67.56%
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,990,027.27	1,974,323.17	-15,704.10	-0.79%
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	355,347.66	354,490.17	-857.49	-0.24%
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,162.76	968.57	-1,194.19	-55.22%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-21,971.79	-18,445.77	3,526.02	-16.05%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-309.69	-153.73	155.96	-50.36%
139910	(PRENDARIOS)	-1,053.67	-725.62	328.05	-31.13%
139915	(HIPOTECARIOS)	-20,608.43	-17,566.42	3,042.01	-14.76%

El EFCPC en marzo se otorgó:

- 17 préstamos quirografarios por $ 45,335.00
- 1 refinanciamiento de préstamo quirografario por $ 37,561.56

La variación es principalmente por el otorgamiento de préstamos, cobro de cuotas mensuales y liquidación de préstamos por pago de liquidaciones.

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de $ 28,425.72 conformada por lo siguiente:

La cuenta 1.4.01 Rendimientos Acumulados por Cobrar por títulos emitidos por Instituciones Financieras y no Financieras, registran los intereses generados de las inversiones por un monto $ 9,892.69 la variación en esta cuenta se produce por la provisión de rendimientos y vencimientos 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 $ 13,991.94

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	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	CUENTAS POR COBRAR	53,977.54	28,425.72	-25,551.82	-47.34%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	32,828.11	9,892.69	-22,935.42	-69.87%
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	32,716.59	9,791.67	-22,924.92	-70.07%
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	111.52	101.02	-10.50	-9.42%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	16,204.35	13,991.94	-2,212.41	-13.65%
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	11,041.87	10,992.53	-49.34	-0.45%
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	188.07	112.98	-75.09	-39.93%
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	4,974.41	2,886.43	-2,087.98	-41.97%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7,247.35	6,843.36	-403.99	-5.57%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	1,413.89	749.32	-664.57	-47.00%
149090	OTROS	5,833.46	6,094.04	260.58	4.47%
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%
149990	(PROVISIÓN GENERAL)	0.00	0.00	0.00	0.00%

5. Activos Fijos

Al 31 de marzo del 2022 el ESPOL FCPC, registra los siguientes activos:

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5,096.88	4,896.57	-200.31	-3.93%
1602	BIENES MUEBLES	40,314.11	40,314.11	0.00	0.00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	4,293.20	4,293.20	0.00	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	1,271.95	1,271.95	0.00	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	18,414.49	18,414.49	0.00	0.00%
160290	OTROS	16,334.47	16,334.47	0.00	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-35,217.23	-35,417.54	-200.31	0.57%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-3,388.22	-3,405.53	-17.31	0.51%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-1,019.08	-1,022.13	-3.05	0.30%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-16,501.43	-16,600.84	-99.41	0.60%
169990	(OTROS)	-14,308.50	-14,389.04	-80.54	0.56%

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.

uenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
19	OTROS ACTIVOS	4,865.19	4,410.53	-454.66	-9.35%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	1,096.65	1,072.33	-24.32	-2.22%
190115	ARRIENDOS	900.00	900.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	291.80	291.80	0.00	0.00%
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	-95.15	-119.47	-24.32	25.56%
1902	GASTOS DIFERIDOS	3,768.54	3,338.20	-430.34	-11.42%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	44,015.00	44,015.00	0.00	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-40,246.46	-40,676.80	-430.34	1.07%

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 marzo 2022 se registran 363 partícipes activos, la variación corresponde al cobro de aportes, pago de 1 liquidación por desvinculación laboral y distribución de rendimientos.

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
21	CUENTA INDIVIDUAL	6,714,834.16	7,026,890.20	312,056.04	4.65%
2102	JUBILACIÓN	6,714,834.16	7,026,890.20	312,056.04	4.65%
210205	APORTES PERSONALES	4,896,983.78	5,116,768.76	219,784.98	4.49%
210210	APORTES PATRONALES	776,596.10	811,757.01	35,160.91	4.53%
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	71,381.28	79,244.69	7,863.41	11.02%
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	771,282.88	809,183.65	37,900.77	4.91%
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	198,590.12	209,936.09	11,345.97	5.71%

8. Cuentas por Pagar

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

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

En la cuenta 2.3.05 se registra la provisión de la tasa del año en curso por administración BIESS.

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

Con respecto a la variación de la cuenta 2.3.90 corresponde a los rendimientos a pagar a los jubilados.

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
23	CUENTAS POR PAGAR	190,977.11	219,601.85	28,624.74	14.99%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	156,071.05	163,326.82	7,255.77	4.65%
230110	JUBILACIÓN	156,071.05	163,326.82	7,255.77	4.65%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	635.78	7,482.18	6,846.40	1,076.85%
230410	RETENCIONES IVA	370.37	364.15	-6.22	-1.68%
230490	OTROS	265.41	7,118.03	6,852.62	2,581.90%
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS	513.02	769.53	256.51	50.00%
230505	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR	513.02	769.53	256.51	50.00%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	33,757.26	48,023.32	14,266.06	42.26%
239010	PROVEEDORES	34.56	0.00	-34.56	-100.00%
239015	HONORARIOS POR PAGAR	3,469.12	1,822.12	-1,647.00	-47.48%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	30,253.58	46,201.20	15,947.62	52.71%

9. Obligaciones Patronales

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

La variación corresponde por el pago del décimo cuarto.

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7,847.74	6,945.82	-901.92	-11.49%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	6,192.43	5,291.01	-901.42	-14.56%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,542.85	1,542.35	-0.50	-0.03%
2504	FONDO DE RESERVA	112.46	112.46	0.00	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	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	963.68	987.03	23.35	2.42%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	963.68	987.03	23.35	2.42%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	63.90	63.90	0.00	0.00%
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	13.12	36.47	23.35	177.97%
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	886.66	886.66	0.00	0.00%

12. Gastos del Personal

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

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
43	GASTOS DE PERSONAL	12,602.19	18,736.95	6,134.76	48.68%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	12,602.19	18,736.95	6,134.76	48.68%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	9,006.03	13,320.72	4,314.69	47.91%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,125.78	1,751.19	625.41	55.55%
430120	APORTE PATRONAL	1,125.02	1,687.53	562.51	50.00%
430125	FONDO DE RESERVA	771.30	1,156.95	385.65	50.00%
430190	OTROS	574.06	820.56	246.50	42.94%

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 44.01 se registra el consumo del plan celular para atención de partícipes y el gasto de movilizaciones por trámites en préstamos hipotecarios.

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.

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

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	8,210.01	12,192.60	3,982.59	48.51%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	195.98	268.98	73.00	37.25%
440105	SERVICIOS BÁSICOS	60.50	90.50	30.00	49.59%
440115	MOVILIZACIONES	27.41	44.41	17.00	62.02%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	108.07	134.07	26.00	24.06%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1,000.00	1,500.00	500.00	50.00%
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	1,000.00	1,500.00	500.00	50.00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	4,319.18	6,478.77	2,159.59	50.00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	4,319.18	6,478.77	2,159.59	50.00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	194.85	194.85	0.00	0.00%
440605	MATERIAL DE OFICINA	194.85	194.85	0.00	0.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,500.00	3,750.00	1,250.00	50.00%
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	2,500.00	3,750.00	1,250.00	50.00%

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	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	747.55	1,030.16	282.61	37.80%
4501	TÍTULOS Y VALORES	175.28	175.28	0.00	0.00%
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	175.28	175.28	0.00	0.00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	59.25	85.35	26.10	44.05%
450210	GASTOS BANCARIOS	59.25	85.35	26.10	44.05%
4504	GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	513.02	769.53	256.51	50.00%

15. Gastos No Operativos

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

En la cuenta 4.6.01.10 se registra el pago de contribución del primer semestre año 2022 a la Superintendencia de Bancos.

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4,243.75	4,946.26	702.51	16.55%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4,243.75	4,946.26	702.51	16.55%
460105	IMPUESTOS Y TASAS	2.48	2.48	0.00	0.00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	3,075.42	3,075.42	0.00	0.00%
460190	OTROS	1,165.85	1,868.36	702.51	60.26%

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	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,463.46	2,118.43	654.97	44.75%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	239.54	359.31	119.77	50.00%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	34.62	51.93	17.31	50.00%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	6.10	9.15	3.05	50.00%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	198.82	298.23	99.41	50.00%
4702	AMORTIZACIONES	1,223.92	1,759.12	535.20	43.73%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	47.58	71.90	24.32	51.11%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	1,176.34	1,687.22	510.88	43.43%

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 y Banco Internacional

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	76,498.30	113,444.05	36,945.75	48.30%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	17,167.31	22,984.32	5,817.01	33.88%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	15,506.21	21,060.16	5,553.95	35.82%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,133.33	1,133.33	0.00	0.00%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	527.77	790.83	263.06	49.84%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	53,687.44	80,917.71	27,230.27	50.72%
510205	QUIROGRAFARIOS	22,053.71	32,854.52	10,800.81	48.98%
510210	PRENDARIOS	1,879.30	2,702.86	823.56	43.82%
510215	HIPOTECARIOS	29,754.43	45,360.33	15,605.90	52.45%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	5,643.55	9,542.02	3,898.47	69.08%

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.

Cabe señalar que en el mes de febrero se realizó la venta de los equipos de computación y oficina obsoletos, que ya habían cumplido su vida útil, por lo cual se refleja el ingreso ganado por dicha venta.

Cuenta	Descripción	feb-22	mar-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	3,906.33	26,799.56	22,893.23	586.05%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,764.37	26,657.60	22,893.23	608.16%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	217.73	270.97	53.24	24.45%
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,546.64	26,386.63	22,839.99	643.99%
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	141.96	141.96	0.00	0.00%
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	141.96	141.96	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 marzo 2022.

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 marzo 2022.

Atentamente,

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

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

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A MARZO 2022

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**7.719.686.78**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	1	**2,017,282.26**
1101	**CAJA**		**150.00**
110105	EFECTIVO		-
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**2,017,132.26**
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2,017,132.26
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**-**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	2	**1,591,046.09**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1,000,000.00**
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1,000,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		-
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		-
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		-
120130	REPORTOS FINANCIEROS		-
120135	REPORTO BURSÁTIL		-
120190	OTRAS		-
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**-**
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		-
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**		**48,980.22**
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		48,980.22
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**		**542,065.87**
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		-
120610	ACCIONES		542,065.87
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)		-

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	**4,073,625.61**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**1,180,644.70**
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**4,244.24**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**414,393.80**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**47,157.08**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		**115,431.56**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		**-**
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		**-**
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		**418.09**
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**		**1,974,323.17**
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**		**-**
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		**354,490.17**
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		**968.57**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**		**-18,445.77**
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-153.73
139910	(PRENDARIOS)		-725.62
139915	(HIPOTECARIOS)		-17,566.42
14	**CUENTAS POR COBRAR**	4	**28,425.72**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**9,892.69**
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		9,791.67
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		101.02
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**13,991.94**
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		10,992.53
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		112.98
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		2,886.43
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**		**6,843.36**
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		-
149010	ARRENDATARIOS		-
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		749.32
149090	OTROS		6,094.04
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	**4,896.57**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**-**
160105	TERRENOS		-
160110	EDIFICIOS		-
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		-
1602	**BIENES MUEBLES**		**40,314.11**
160205	MUEBLES Y ENSERES		4,293.20
160210	EQUIPO DE OFICINA		1,271.95
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		18,414.49
160220	VEHÍCULOS		-
160290	OTROS		16,334.47
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-35,417.54**
169905	(EDIFICIOS)		-
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-3,405.53
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-1,022.13
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-16,600.84
169925	(VEHICULOS)		-
169990	(OTROS)		-14,389.04
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	**4,410.53**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**1,072.33**
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		-
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		-
190115	ARRIENDOS		900.00
190120	SEGUROS		291.80
190190	OTROS		-

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A MARZO 2022

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		-119.47
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**3,338.20**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		44,015.00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		-
190290	OTROS		-
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-40,676.80
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**		**7.279.981.52**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	7	**7,026,890.20**
2101	**CESANTÍA**		**-**
210105	APORTES PERSONALES		-
210110	APORTES PATRONALES		-
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		-
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		-
2102	**JUBILACIÓN**		**7,026,890.20**
210205	APORTES PERSONALES		5,116,768.76
210210	APORTES PATRONALES		811,757.01
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		79,244.69
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		809,183.65
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		209,936.09
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	**219,601.85**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**163,326.82**
230105	CESANTÍA		-
230110	JUBILACIÓN		163,326.82
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**		**7,482.18**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		-
230410	RETENCIONES IVA		364.15

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A MARZO 2022

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
230490	OTROS		7,118.03
2305	**TASA ADMINISTRACION BIESS**		**769.53**
230505	TASA ADMINISTRACION BIESS POR PAGAR		769.53
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**48,023.32**
239005	INTERESES POR PAGAR		-
239010	PROVEEDORES		-
239015	HONORARIOS POR PAGAR		1,822.12
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		-
239025	DIETAS		-
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		-
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		46,201.20
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	**6,945.82**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**-**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**5,291.01**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**1,542.35**
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**		**26,543.65**
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**		**18,102.39**
290405	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		18,102.39
2990	**OTROS**		**8,441.26**
299005	SOBRANTES DE CAJA		-
299090	VARIOS		8,441.26
3	**PATRIMONIO**		**335.429.05**
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	**575.29**
3301	**CESANTÍA**		**-**
3302	**JUBILACIÓN**		**575.29**
34	**RESULTADOS**		**-**
3401	**EXCEDENTES ACUMULADOS**		**-**

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A MARZO 2022

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

Elaborado electrónicamente por:
KERLY NARCISA GARCIA REYES

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

Emitido por: KERLY NARCISA GARCÍA REYES

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

A MARZO 2022

Código de la Entidad: 21

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**40.011.68**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	11	**987.03**
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**		**987.03**
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		63.90
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		36.47
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		886.66
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	**18,736.95**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**18,736.95**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		13,320.72
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		-
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1,751.19
430120	APORTE PATRONAL		1,687.53
430125	FONDO DE RESERVA		1,156.95
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		-
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		-
430140	UNIFORMES		-
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
430190	OTROS		820.56
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	13	**12,192.60**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**268.98**
440105	SERVICIOS BÁSICOS		90.50
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		-
440115	MOVILIZACIONES		44.41
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		-
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		-

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		-
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		134.07
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**		**1,500.00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		1,500.00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		-
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		-
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		-
440490	OTROS		-
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**6,478.77**
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		-
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		-
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		6,478.77
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**194.85**
440605	MATERIAL DE OFICINA		194.85
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		-
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**3,750.00**
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		-
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		3,750.00
440790	OTROS		-
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	14	**1,030.16**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**175.28**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		175.28
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**85.35**
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		-
450210	GASTOS BANCARIOS		85.35
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**-**
4504	**GASTOS POR TASA ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**		**769.53**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	15	**4,946.26**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**4,946.26**
460105	IMPUESTOS Y TASAS		2.48
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		3,075.42
460190	OTROS		1,868.36
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	16	**2,118.43**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**359.31**
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		-
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		-
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		51.93
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		9.15
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		298.23
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		-

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
4702	**AMORTIZACIONES**		**1,759.12**
470205	PAGOS ANTICIPADOS		71.90
470210	GASTOS ANTICIPADOS		1,687.22
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**-**
470390	PROVISIÓN GENERAL		-
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**-**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		-
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		-
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		-
470490	PROVISIÓN GENERAL		-
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**-**
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
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**		**0.25**
4801	**SEGUROS**		**-**
4890	**OTROS**		**0.25**
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		-
489090	OTROS		0.25
5	**INGRESOS**		**144.287.89**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	17	**113,444.05**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**22,984.32**
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		21,060.16
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,133.33
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		790.83
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**80,917.71**
510205	QUIROGRAFARIOS		32,854.52
510210	PRENDARIOS		2,702.86
510215	HIPOTECARIOS		45,360.33
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**9,542.02**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	18	**26,799.56**
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		-

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**26,657.60**
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		270.97
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		26,386.63
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		**-**
520305	QUIROGRAFARIOS		-
520310	PRENDARIOS		-
520315	HIPOTECARIOS		-
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**141.96**
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		-
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		-
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		141.96
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**		**4,044.28**
5301	**ARRIENDOS**		**-**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**-**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**-**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**4,044.28**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		3,526.02
539090	OTROS INGRESOS		518.26
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**104,276.21**
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		-

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**		**5,981,948.96**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**5,963,503.20**
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**		**18,445.76**
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**-**
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**-**
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**-**
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**5,981,948.96**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**5,963,503.20**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3,484,745.26
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		-
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		2,478,757.94
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		-
740125	EN COMODATO		-
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**18,445.76**
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		153.73
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		-
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		725.61
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		17,566.42
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		-

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**		**-**

Elaborado electrónicamente por:
KERLY NARCISA GARCIA REYES

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Flujo de Efectivo
Al 31 de marzo del 2022
Expresado en Dólares

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:	
Utilidad Neta del mes	51,616.37
Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:	
Actividades de Operación:	
Depreciación de mobiliario y equipos	119.77
Amortización de activos	535.20
Cambios netos de Activos y Pasivos	
Disminución en cuentas por cobrar	25,551.82
Disminución en cartera de créditos partícipes	28,496.02
Disminución en inversiones financieras no privativas	465,630.12
Aumento en otros activos	-
Aumento en cuentas por pagar	20,467.05
Aumento en cuenta partícipes con pensiones jubilares	7,255.77
Efectivo neto provisto por actividades de operación	**599,672.12**
Flujo de efectivo de actividades de inversión:	
Disminución por distribución de rendimientos	(342,007.95)
Adquisición de mobiliario, equipos, sistemas	-
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	**(342,007.95)**
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:	
Aportes recibidos de partícipes	12,625.81
Distribución de Rendimientos	312,285.05
Pagos por jubilaciones y rendimientos	(12,828.89)
Reclasificación cuenta individual por aportes restringidos	-
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	**312,081.97**
Aumento neto en fondos disponibles	**569,746.14**
Fondos disponibles:	
Saldo al 28 de febrero del 2022	1,447,536.12
Saldo al 31 de marzo del 2022	**2,017,282.26**

Elaborado electrónicamente por:
KERLY NARCISA GARCIA REYES

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 31 de marzo del 2022
Expresado en Dólares

	Superavit por Valuacion de Inversiones	Otros Aportes Restringidos	Excedentes Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 28 de febrero del 2022	**334,853.76**	**549.36**	**342,007.95**	**52,659.84**	**730,070.91**
Pago de liquidaciones de jubilación	-	-	-	-	**-**
Reclasificación de cuenta individual	-	-	-	-	**-**
Reclasificación Utilidad	-	-	-	-	**-**
Otras variaciones del período	-	-	-	-	**-**
Distribución de rendimientos acumulados	-	25.93	(342,007.95)	-	**(341,982.02)**
Rendimiento del mes	-	-	-	51,616.37	**51,616.37**
Totales al 31 de marzo del 2022	**334,853.76**	**575.29**	**-**	**104,276.21**	**439,705.26**

Elaborado electrónicamente por:
KERLY NARCISA GARCIA REYES

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	EFCPC
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	CON CORTE 31/03/2022

INFORMACIÓN GENERAL		
Número de Partícipes Activos al fin de mes		363
Número de Partícipes Jubilados al fin de mes		23
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)		230
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	$	57,226.88
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	$	27,047.63
Valor Planillas emitidas por aportes	$	12,625.81

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

Elaborado electrónicamente por:
KERLY NARCISA GARCIA REYES

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

ESPOL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ECUACIÓN CONTABLE
marzo 2022

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
7,719,686.78	+	40,011.68	=	7,279,981.52	+	335,429.05	+	144,287.89
		7,759,698.46	=	**7,759,698.46**				

Elaborado electrónicamente por:
KERLY NARCISA GARCIA REYES

Aprobado electrónicamente por:
FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO