

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA  
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL  
FOCPCSUG

Oficio 004-2015

Guayaquil, 21 de Enero del 2015

Abogado  
**Humberto Moya González**  
Intendente del Guayas  
Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador  
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Para dar cumplimiento a las disposiciones emitidas en el oficio No. IDG-DASS-202-087 del 14 de Agosto del 2012 de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, remito a su autoridad mediante medio impreso y magnético, los Estados Financieros correspondiente al mes de Diciembre del 2014.

Agradeciendo la atención brindada, me reitero de ustedes.

Atentamente,

Dr. Walter Salgado Salguero, MSc.  
Representante Legal del FOCPCSUG

Solanda

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
RECEPCION DE DOCUMENTO  
FECHA Y HORA: 22/01/2015 11:17:25  
NUM TRAMITE: SBGYE-2015-2529  
REMITENTE: FONDO COMPLEMENTARIO  
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL  
ANEXOS: 5 FOLIAS Y 1 CD  
FOJAS: 1  
RECIBIDO POR: Francisco Ponce

FOCPCSUG

## Balance General



Fecha Impresión: 12/30/2014 Usuario Impresión : solsanchez

FECHA CORTE :12/31/2014

OFICINA :CONSOLIDADA

Cuenta	Descripcion	Valor	Total_Grupo
1	ACTIVOS	4,173,219.58	4,173,219.58
11	FONDOS DISPONIBLES	40,704.22	
1101	..CAJA	150.00	
110110	...Caja	150.00	
11011002	....CAJA CHICA	150.00	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	40,554.22	
110205	...Bancos e instituciones financieras locales	40,554.22	
11020501	....BANCO DEL PACIFICO	12,210.03	
11020502	....BANCO DE GUAYAQUIL	28,344.19	
12	..INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,249,362.27	
1201	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,249,362.27	
120105	...Certificados de depósito	3,249,362.27	
12010503	....BANCO DE GUAYAQUIL	932,093.91	
12010504	....BANCO SOLIDARIO	1,204,807.88	
12010505	....BANCO PICHINCHA	1,112,460.48	
13	..INVERSIONES PRIVATIVAS	703,039.54	
1301	..PR+STAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	413,102.53	
130105	...Prestamos Quirografarios por Vencer - Docentes	230,384.35	
13010501	....De 1 a 30 dYas	21,303.26	
13010502	....De 31 a 90 dYas	45,766.56	
13010503	....De 91 a 180 dYas	44,536.51	
13010504	....De 181 a 360 dYas	59,064.77	
13010505	....De mBs de 360 dYas	59,713.25	
130110	...Prestamos Quirografarios por Vencer - Administrativos	121,139.10	
13011001	....De 1 a 30 dYas	8,764.76	
13011002	....De 31 a 90 dYas	20,427.70	
13011003	....De 91 a 180 dYas	28,091.92	
13011004	....De 181 a 360 dYas	33,438.40	
13011005	....De mBs de 360 dYas	30,416.32	
130115	...Prestamos Quirografarios por Vencer - Servicios	61,579.08	
13011501	....De 1 a 30 dYas	5,440.69	
13011502	....De 31 a 90 dYas	12,027.99	
13011503	....De 91 a 180 dYas	16,534.57	
13011504	....De 181 a 360 dYas	16,077.14	
13011505	....De mBs de 360 dYas	11,498.69	
1304	..PR+STAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	30,338.17	
130405	...Prestamos Quirografarios Vencidos - Docentes	13,979.34	
13040501	....De 1 a 30 dYas	6,898.27	
13040502	....De 31 a 90 dYas	3,199.70	
13040503	....De 91 a 180 dYas	1,730.30	
13040504	....De 181 a 360 dYas	1,612.48	
13040505	....De mBs de 360 dYas	538.59	
130410	...Prestamos Quirografarios Vencidos - Administrativos	10,613.98	
13041001	....De 1 a 30 dYas	2,966.96	
13041002	....De 31 a 90 dYas	1,965.26	
13041003	....De 91 a 180 dYas	1,680.43	
13041004	....De 181 a 360 dYas	3,295.50	
13041005	....De mBs de 360 dYas	705.83	
130415	...Prestamos Quirografarios Vencidos - Servicios	5,744.85	
13041501	....De 1 a 30 dYas	2,285.77	
13041502	....De 31 a 90 dYas	1,034.76	
13041503	....De 91 a 180 dYas	776.98	
13041504	....De 181 a 360 dYas	1,530.13	
13041505	....De mBs de 360 dYas	117.21	
1390	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	264,033.25	
139005	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO	264,033.25	
13900501	....PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS CONSUMO POR REGULARIZAR	264,033.25	
1399	...(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4,434.41	
139905	... (Quirografarios)	-4,434.41	
13990501	....PROVISION PRESTAMOS INCOBRABLES Quirografarios	-4,434.41	
14	..CUENTAS POR COBRAR	98,723.94	
1401	..RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	67,593.77	
140105	...Inversiones renta fija sector financiero privado	67,593.77	
14010503	....BANCO DE GUAYAQUIL	19,742.26	
14010504	....BANCO SOLIDARIO	24,675.25	
14010505	....BANCO PICHINCHA	23,176.26	
1403	..CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,178.62	
140305	...PrÚslamos	1,250.10	
14030501	....PrÚslamos Funcionarios y Empleados	1,250.10	
140390	...Otros conceptos	928.52	
14039001	....Cargos al personal	928.52	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS	28,951.55	
149015	...Pago por cuenta de particYpes a cobrar	26,367.88	
14901501	....Univ. Gquil. - Capital	25,136.19	
14901502	....Univ. Gquil. - Interes	1,231.69	
149090	...Otros	2,583.67	
14909001	....Varios Deudores	2,583.67	
16	..PROPIEDAD Y EQUIPO	38,688.25	

FOCPCSUG



# Balance General

1602	..BIENES MUEBLES	53,515.06	
160205	...Muebles y enseres	13,926.39	
16020501	....Muebles y enseres	13,926.39	
160210	...Equipo de oficina	13,426.85	
16021001	....Equipo de oficina	13,426.85	
160215	...Equipo de computación	26,161.82	
16021501	....Equipo de computación	26,161.82	
1699	...(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-14,826.81	
169910	...(Muebles y enseres)	-1,590.81	
16991001	....Muebles y enseres	-1,282.85	
169915	...(Equipo de oficina)	-1,002.65	
16991501	....Equipo de oficina	-937.39	
169920	...(Equipo de computacion)	-12,233.35	
16992001	....Equipo de computacion	-6,781.00	
19	..OTROS ACTIVOS	42,701.36	
1901	..PAGOS ANTICIPADOS	39,221.52	
190110	...Anticipos a Proveedores	15,634.00	
19011001	....Anticipos a Proveedores	15,634.00	
190115	...Arriendos	23,376.79	
19011501	....Arriendos Prepagados	23,376.79	
190120	...Seguros	210.73	
1902	..GASTOS DIFERIDOS	3,479.84	
190205	...Licencias y programas de computación	4,009.60	
19020502	....Programas de Computación	4,009.60	
190299	...(Amortización acumulada gastos anticipados)	-529.76	
19029902	....(Programas de Computación)	-529.76	
	TOTAL ACTIVOS		4,173,219.58
2	PASIVOS	3,642,386.89	3,642,386.89
21	..CUENTA INDIVIDUAL	3,492,488.10	
2101	..CESANT-A	3,492,488.10	
210105	...Aportes personales	1,592,283.47	
21010501	....Aportes personales - Docentes	1,013,213.99	
21010502	....Aportes personales - Administrativos	401,631.18	
21010503	....Aportes personales - Servicios	177,438.30	
210110	...Aportes patronales	1,163,527.31	
21011001	....Aportes patronales - Docentes	758,896.95	
21011002	....Aportes patronales - Administrativos	283,957.91	
21011003	....Aportes patronales - Servicios	120,672.45	
210120	...Aportes retiro voluntario cesantía	736,677.32	
21012001	....Aportes retiro voluntario cesantía - Docentes	11,374.17	
21012002	....Aportes retiro voluntario cesantía - Administrativos	31,513.84	
21012003	....Aportes retiro voluntario cesantía - Servicios	5,676.60	
21012004	....APORTES RETIRO VOLUNTARIO ADMINISTRACIONES ANTERIORES	688,112.71	
23	..CUENTAS POR PAGAR	875.94	
2304	..IMPUESTOS Y TASAS	743.55	
230410	...Retenciones IVA	255.11	
23041001	....Retenciones IVA	255.11	
230415	...Retenciones en la Fuente	488.44	
23041501	....Retenciones en la Fuente	488.44	
2390	..OTRAS CUENTAS POR PAGAR	132.39	
239010	...Proveedores	132.39	
23901002	....Proveedores	132.39	
25	..OBLIGACIONES PATRONALES	4,572.80	
2502	..BENEFICIOS SOCIALES	3,459.71	
250205	...Beneficios sociales	3,459.71	
25020501	....DECIMO TERCER SUELDO	375.00	
25020502	....DECIMO CUARTO SUELDO	1,363.77	
25020503	....VACACIONES	1,720.94	
2503	..APORTES Y RETENCIONES IESS	1,113.09	
250305	...Aportes y Retenciones IESS	1,113.09	
25030501	....APORTES PERSONALES AL IESS	425.25	
25030502	....APORTES PATRONALES AL IESS	501.75	
25030503	....SECAP e IECE	45.00	
25030504	....PRESTAMOS QUIROGRAFARIO - IESS	141.09	
29	..OTROS PASIVOS	144,450.05	
2901	..INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	19,454.98	
290105	...Intereses recibidos por anticipado	19,454.98	
29010506	....INT.POR DEVENGAR BCO.GUAYAQUIL	9,871.13	
29010507	....INT.POR DEVENGAR BCO.SOLIDARIO	7,845.63	
29010508	....INT.POR DEVENGAR BCO.PICHINCHA	1,738.22	
2990	..OTROS	124,995.07	
299090	...Otros	124,995.07	
29909001	....DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	42,965.67	
29909002	....OTROS DEPOSITOS	1,289.94	
29909003	....APORTES Y DESCUENTOS PARTICIPES	80,739.46	
	TOTAL PASIVOS		3,642,386.89
3	PATRIMONIO	391,908.79	391,908.79
34	..RESULTADOS	391,908.79	
3401	...EXCEDENTES ACUMULADOS	391,908.79	
340105	....Excedentes Acumulados	391,908.79	

FOCPCSUG



## Balance General

34010501	....Excedentes Acumulados	391,908.79	
	TOTAL PATRIMONIO		391,908.79
	UTILIDAD DEL PERIODO		138,923.90
	TOTAL CAPITAL		530,832.69
	TOTAL PASIVO + CAPITAL = ACTIVO		4,173,219.58

FIRMA AUTORIZADA

*Solaida Sánchez M.*  
 CPA. Solaida Sánchez Manzaba  
 CONTADORA DEL FOCPCSUG

*Walter Salgado Salguero*  
 Dr. Walter Salgado Salguero, MSc.  
 Representante Legal del FOCPCSUG

FOCPCSUG

## Estado de Perdidas y Ganancias



Fecha Impresión: 12/30/2014 Usuario Impresión : salsanchez

OFICINA :CONSOLIDADA

FECHA CORTE :12/31/2014

Cuenta	Descripción	Valor	Total_Grupo
5	INGRESOS		274,402.69
51	..INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	274,397.15	
5101	..POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	225,187.12	
510105	...Inversiones renta fija sector financiero privado	225,187.12	
51010501	....Intereses ganados - Banco del Pacifico	42.00	
51010502	....Intereses ganados - Banco de Machala	1,312.66	
51010503	....Intereses ganados - Banco de Guayaquil	81,141.99	
51010504	....Intereses ganados - Banco Unibanco	72,599.88	
51010505	....INTERES GANADOS - BANCO PICHINCHA	70,090.59	
5102	..POR INVERSIONES PRIVATIVAS	49,210.03	
510205	...Quirografarios	49,210.03	
51020501	....Intereses ganados - Docentes	23,396.34	
51020502	....Intereses ganados - Prestamos Administrativos	22,817.57	
51020503	....Intereses ganados - Prestamos Servicios	2,996.12	
53	..OTROS INGRESOS	5.54	
5390	..INGRESOS VARIOS	5.54	
539005	...Otros Ingresos	5.54	
53900590	....Otros	5.54	
	TOTAL INGRESOS		274,402.69
4	GASTOS		135,478.79
43	..GASTOS DE PERSONAL	61,081.76	
4301	..GASTOS DEL PERSONAL	61,081.76	
430105	...Remuneraciones o salario	42,772.66	
43010501	....Sueldos	42,772.66	
430110	...Remuneración extraordinaria	2,300.70	
43011001	....Bonos por cumplimiento	1,500.00	
43011002	....Bono Navideto	800.70	
430115	...Décimos sueldos	6,953.43	
43011501	....Décimo Tercer Sueldo	3,560.77	
43011502	....Décimo Cuarto Sueldo	1,606.16	
43011503	....Vacaciones	1,786.50	
430120	...Aporte Patronal	5,191.60	
43012001	....Aporte patronal al IESS	4,764.32	
43012002	....SECAP e IECE	427.28	
430125	...Fondo de reserva	2,100.00	
43012501	....Fondo de reserva	2,100.00	
430140	...Uniformes	583.86	
430145	...Gastos de representación	15.68	
430190	...Otros	1,163.83	
43019001	....Refrigerios	1,005.56	
43019002	....Servicios Ocasionales	158.27	
44	..GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	57,993.57	
4401	..SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	6,481.13	
440105	...Servicios básicos	3,769.11	
44010501	....Agua	168.10	
44010503	....TELECOMUNICACIONES	2,337.65	
44010504	....INTERNET	1,263.36	
440115	...Movilizaciones	1,359.26	
44011501	....Movilización, fletes y embalajes	1,359.26	
440120	...Impresión, reproducción y publicaciones	1.20	
44012001	....Anuncios publicitarios para asambleas	1.20	
440130	...Servicios de aseo y limpieza	1,291.56	
44013001	....Servicios de aseo y limpieza	1,291.56	
440190	...Otros servicios generales	60.00	
44019001	....Otros servicios generales - Asambleas	60.00	
4403	..INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10,626.72	
440310	...Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	10,559.52	
44031001	....Mantenimiento Instalaciones	10,559.52	
440315	...Mantenimiento de mobiliarios y equipos	67.20	
44031501	....Mantenimiento Equipos de Computación	67.20	
4405	..HONORARIOS A PROFESIONALES	28,315.78	
440515	...Servicios profesionales	28,315.78	
44051501	....Honorarios profesionales	28,315.78	
4406	..BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	12,569.94	
440605	...Material de Oficina	5,588.87	
44060501	....Suministros de Oficina	5,588.87	
440610	...Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	6,981.07	
44061001	....Reproducción	128.80	
44061002	....Material de imprenta	644.00	
44061004	....Publicidad	6,208.27	
45	..GASTOS FINANCIEROS	390.91	
4502	..COSTOS FINANCIEROS	390.91	
450205	...Gastos bancarios	390.91	
45020501	....Comisiones Bancarias	388.91	
45020502	....Certificación de Cheques	2.00	
46	..GASTOS NO OPERATIVOS	2,093.96	

FOCPCSUG


## Estado de Perdidas y Ganancias



4601	..IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,093.96	
460105	...Impuestos y tasas	218.41	
46010501	....Implos. Y aportes para otros organismos e instituciones	218.41	
460110	...Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1,875.55	
46011001	....Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1,875.55	
47	..DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	13,917.25	
4701	..GASTO POR DEPRECIACIÓN	9,001.24	
470115	...Depreciación muebles y enseres	1,282.85	
47011501	....Depreciación muebles y enseres	1,282.85	
470120	...Depreciación equipos de oficina	937.39	
47012001	....Depreciación equipos de oficina	937.39	
470125	...Depreciación equipos de computación	6,781.00	
47012501	....Depreciación equipos de computación	6,781.00	
4702	..AMORTIZACIONES	481.60	
470210	...Gastos anticipados	481.60	
47021001	....Amortización de Software	481.60	
4704	..PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	4,434.41	
470405	...Por préstamos quirografarios	4,434.41	
48	..OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1.34	
4890	..OTROS	1.34	
489090	...Otros	1.34	
48909090	....Otros Gastos	1.34	
	TOTAL GASTOS		135,478.79
	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		138,923.90

FIRMA AUTORIZADA

  
 CPA. Solaida  nchez Manzaba  
 CONTADOR A DEL FOCPCSUG

  
 Dr. Walter Salgado Salguero, MSc.  
 PASADORA DE LAS