

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
"FOCPCSUG"

Oficio N° RL-2018-0016

Guayaquil, febrero 7 del 2018

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a enero de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

BANCO DEL IESS
GUAYAQUIL
FECHA: 07 FEB 2018 15:57 HORA
RECIBIDO



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**
"FOCPCSUG"

Oficio N° RL-2018-0015

Guayaquil, febrero 7 del 2018

Abog.

Jaime Jaramillo Zambrano

Director de Auditoría de Seguridad Social

Superintendencia de Bancos del Ecuador

Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a enero de 2018 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo
- Anexos a los Estados Financieros
- Anexo de Inversiones

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal



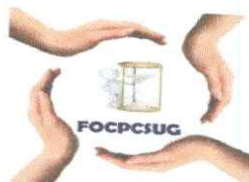
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2018-3514-E
Fecha : 2018-02-08 13:25:59 GMT -05
Recibido por : Gabriela Lily Bonifaz Vicuña

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG		Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		ENERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1419	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	107	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1526	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	605	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	109,361.84	
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali	
CORREO ELECTRÓNICO	silvia.zamorac@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0984681179	
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco	
CORREO ELECTRÓNICO	fluna@focpcsug.com.ec	
NÚMERO DE CELULAR	0998302201	
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV, KENNEDY Y FRANCISCO BOLONA, EDIF. DE LOS GREMIOS DE LA UNIVERSIDAD	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2288809	



 C.P.A. Silvia Zamora C.
 CONTADORA DE FOCPCSUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ECUACION CONTABLE
AL 31 ENERO DEL 2018**

GRUPO DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	3,981,319.64
4	GASTOS	10,940.87
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		3,992,260.51
2	PASIVOS	3,534,930.53
3	PATRIMONIO	428,079.16
5	INGRESOS	29,250.82
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		3,992,260.51
		0.00

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL



C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUG

Página 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2018

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		3,981,319.64
1101	CAJA	1	63,373.34
110105	EFFECTIVO		150.00
110110	CAJA CHICA		0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		150.00
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		63,223.34
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		63,223.34
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2	2,708,242.72
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1,234,408.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		1,234,408.00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0.00
120190	OTRAS		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		912,339.09
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		912,339.09
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0.00
120290	OTRAS		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0.00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		561,495.63
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		561,495.63
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120610	ACCIONES		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	956,568.50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		663,628.70
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		663,628.70
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		59,281.81
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		59,281.81
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		231,049.82
130505	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		231,049.82
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		4,670.50
130805	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		4,670.50
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,062.33
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-68.84

82



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG**
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2018

Página 2

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
139910	(PRENDARIOS)		-1,993.49
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	128,409.55
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		28,320.48
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		9,934.30
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		16,199.17
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,187.01
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		12,533.83
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		10,505.25
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		2,028.58
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,228.52
140305	PRÉSTAMOS		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		300.00
140390	OTROS CONCEPTOS		928.52
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		83,679.26
140505	APORTES		24,071.01
140510	PRÉSTAMOS		59,608.25
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		60,789.04
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		6,519.31
149090	OTROS		54,269.73
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-58,141.58
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-890.75
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-3,110.42
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-54,140.41
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0.00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	34,338.81
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		79,178.31
160205	MUEBLES Y ENSERES		27,455.77
160210	EQUIPO DE OFICINA		11,992.72
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		39,729.82
160220	VEHÍCULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-44,839.50
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-7,624.38
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-2,709.92
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-34,505.20
169925	(VEHICULOS)		0.00
169990	(OTROS)		0.00



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

Página 3

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2018

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CUESTA		NOTAS	SALDO
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(EDIFICIOS)		0.00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0.00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0.00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0.00
179990	(OTROS)		0.00
19	OTROS ACTIVOS		0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS	6	90,386.72
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		8,822.16
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		8,400.00
190120	SEGUROS		0.00
190190	OTROS		686.40
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		-264.24
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		81,564.56
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		64,236.96
190290	OTROS		40,698.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-23,370.40
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	FALTANTES DE CAJA		0.00
199090	OTROS ACTIVOS		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0.00
199990	(OTROS)		0.00
2	PASIVOS		0.00
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,534,930.53
2101	CESANTÍA	7	2,716,181.81
210105	APORTES PERSONALES		2,716,181.81
210110	APORTES PATRONALES		1,695,701.19
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		921,386.97
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
2102	JUBILACIÓN		99,093.65
210205	APORTES PERSONALES		0.00
210210	APORTES PATRONALES		0.00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0.00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		0.00
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	8	681,427.84
230105	CESANTÍA		563,574.61
230110	JUBILACIÓN		524,527.23
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		39,047.38
230205	APORTES		83,679.26
			24,071.01

82 W



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUG**
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2018

Página 4

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230210	PRÉSTAMOS		59,608.25
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		187.58
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		96.87
230490	OTROS		90.71
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		4,243.62
230501	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		4,243.62
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		29,742.77
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		0.00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		29,742.77
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	5,279.62
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
250101	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,052.56
250205	BENEFICIOS SOCIALES		4,052.56
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,102.11
250305	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,102.11
2504	FONDO DE RESERVA		124.95
250405	FONDO DE RESERVA		124.95
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	10	132,041.26
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO		0.00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
290190	OTROS		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		132,041.26
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		132,041.26
3	PATRIMONIO		446,389.11
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	11	187,339.60
3301	CESANTÍA		187,339.60
330110	CESANTÍA		187,339.60
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	12	259,049.51
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		240,739.56
340101	EXCEDENTES ACUMULADOS		240,739.56
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		18,309.95
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		18,309.95
			0.00

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

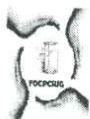
C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DEL 2018**

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		10,940.87
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	13	437.88
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		437.88
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		437.88
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0.00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0.00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	14	4,990.62
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,990.62
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		3,700.00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		591.17
430120	APORTE PATRONAL		449.55
430125	FONDO DE RESERVA		249.90
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0.00
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15	3,636.63
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		779.40
440105	SERVICIOS BÁSICOS		194.87
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		122.37
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0.00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		333.33
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		128.83
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0.00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0.00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1,223.70
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		1,159.61

82 W



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DEL 2018**

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		64.09
440390	OTRAS		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0.00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0.00
440490	OTROS		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		0.00
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		1,240.16
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		0.00
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		1,240.16
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0.00
440605	MATERIAL DE OFICINA		10.33
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		10.33
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		0.00
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		383.04
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
440790	OTROS		383.04
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		0.00
4501	TÍTULOS Y VALORES	16	365.29
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0.00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		0.00
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		32.31
450210	GASTOS BANCARIOS		0.00
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		32.31
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIES		0.00
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES		332.98
46	GASTOS NO OPERATIVOS		332.98
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		0.00
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
460190	OTROS		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		0.00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	17	1,510.45
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		705.75
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		0.00
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		228.92
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		99.95
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		376.88
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	PAGOS ANTICIPADOS		804.70
470210	GASTOS ANTICIPADOS		33.03
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		771.67
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0.00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0.00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0.00
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DEL 2018**

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	TERRENOS		0.00
470710	EDIFICIOS		0.00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
470725	TÍTULOS VALORES		0.00
470790	OTROS		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
470890	OTROS		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0.00
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		0.00
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0.00
489090	OTROS		0.00
5	INGRESOS		29,250.82
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	18	21,047.24
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		14,224.04
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		4,597.92
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		6,309.16
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		3,316.96
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,823.20
510205	QUIROGRAFARIOS		5,286.83
510210	PRENDARIOS		1,536.37
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	19	8,187.67
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,187.67
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		625.02
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		7,562.65
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00

82 W



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DEL 2018**

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
53	OTROS INGRESOS	20	15.91
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
530201	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		15.91
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0.00
539090	OTROS INGRESOS		15.91
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	PAGARÉS		0.00
710110	PRENDAS		0.00
710115	HIPOTECA		0.00
710190	OTROS		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	TÍTULOS VALORES		0.00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0.00
710215	BIENES INMUEBLES		0.00
710290	OTROS		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0.00
710390	OTROS ACTIVOS		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0.00
710490	OTROS ACTIVOS		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	BIENES MUEBLES		0.00
710510	BIENES INMUEBLES		0.00
710590	OTROS		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	21	1,233,363.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,233,363.05
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,233,363.05
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1,233,363.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,233,363.05
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1,233,363.05
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0.00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0.00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0.00
740125	EN COMODATO		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00

9



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DEL 2018**

CÓDIGO	CUENTA	CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
		NOTAS	SALDO
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0.00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0.00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0.00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
740390	OTROS ACTIVOS		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

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

.....
Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

.....
C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO DEL 2018**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018

CONTENIDO

INFORMACIÓN GENERAL	2
NORMATIVA CONTABLE	2
1. Fondos Disponibles	2
2. Inversiones No Privativas	2
3. Inversiones Privativas	3
4. Cuentas por Cobrar	4
5. Activos Fijos	5
6. Otros Activos	5
7. Cuenta Individual	5
8. Cuentas por Pagar	6
9. Obligaciones Patronales	6
10. Otros Pasivos	7
11. Aportes Restringidos	7
12. Resultados	7
13. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas	7
14. Gastos de Personal	7
15. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	8
16. Gastos Financieros y Operativos	8
17. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones	8
18. Intereses y Rendimientos Ganados	9
19. Ganancia en Venta o Valuación de Activos	9
20. Otros Ingresos	9
21. Cuentas de Orden	9

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG, es una entidad jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, tiene únicamente fines previsionales, de beneficio social para sus partícipes, se rige por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos; y su estatuto.

En cumplimiento del artículo 1 inciso tercero de la Ley de Seguridad Social, el BIESS es el administrador del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG y su gestión se sujeta a los principios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad.

NORMATIVA CONTABLE

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG se rige de conformidad con las normativas de la resolución SBS-2013-057, emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador

1. Fondos Disponibles

Al 31 de enero del 2018 este rubro se compone de la siguiente manera:

11 FONDOS DISPONIBLES			63,373.34
1101 CAJA		150.00	
110110 CAJA CHICA		150.00	
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		63,223.34	
110205 INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		63,223.34	

2. Inversiones No Privativas

Esta cuenta acumula un total de USD 2,708,242.72 y de conformidad con las instrucciones emitidas por el Comité de Inversiones del BIESS, se ha logrado diversificar el portafolio con la finalidad de obtener una mejor rentabilidad para el fondo. Su distribución es la siguiente:

- Certificados de Depósitos aperturados en las siguientes instituciones financieras:

Id.	Entidad	Estado	N°Certif.	Valor Nominal
1	BANCO DEL PACIFICO	A	261928288	36,024.00
2	BANCO DEL PACIFICO	A	261934445	500,000.00
3	BANCO DEL PACIFICO	A	261944767	250,000.00
4	BANCO INTERNACIONAL	A	386827	137,578.00
5	PRODUBANCO	A	PAV202000051384001	117,828.00
6	RUMIÑAHUI	A	8296047610	21,850.00
7	BANCO DE LOJA	A	129563	5,566.00
8	BANCO DEL AUSTRO	A	468623	35,269.00
9	BANCO AMAZONAS	A	500DPF00332271	4,402.00
10	BANCO PICHINCHA	A	794398	125,891.00
				1,234,408.00

82

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

- Títulos emitidos por instituciones del sector financiero privado:

NO.	EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/01/2018	VALOR RAZONABLE AL 31/12/2017
1	AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	14-nov-15	14-nov-18	0.0000%	174,375.00
2	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	101.8448%	254,612.00
3	INCABLE	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	20-abr-16	20-abr-19	100.2801%	100,280.10
4	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	101.8448%	241,881.40
5	DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	19-oct-17	19-oct-18	0.0000%	24,598.68
6	NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-20	100.2493%	50,475.52
7	NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	100.2371%	66,116.39
TOTALES							912,339.09

- Títulos emitidos por instituciones del sector financiero público:

NO.	EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/01/2018	VALOR RAZONABLE AL 31/12/2017
1	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	86.2143%	27,794.12
2	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-20	90.1610%	18,933.81
3	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-19	94.7621%	42,240.21
4	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	83.4088%	38,284.64
5	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	87.3623%	41,671.82
6	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	88.4147%	49,960.94
7	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	86.6690%	12,133.66
8	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	85.2671%	43,486.22
9	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	91.1344%	31,354.79
10	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	85.8745%	43,544.81
11	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	85.7044%	43,709.24
12	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	81.5363%	19,894.86
13	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	84.4153%	148,486.51
TOTALES							561,495.63

Cabe señalar que las valoraciones de las inversiones de Renta fija se efectúan a valor razonable, mediante los vectores proporcionados por la Bolsa de Valores de Guayaquil.

3. Inversiones Privativas

En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, debidamente documentados y clasificados de la siguiente manera:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		956,568.50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	663,628.70	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	59,281.81	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	231,049.82	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	4,670.50	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-2,062.33	

Las provisiones de inversiones privativas se realizan en base a la Resolución No. SBS-2014-740, emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, el 2 de septiembre del 2014.

4. Cuentas por Cobrar

14	CUENTAS POR COBRAR		128,409.55
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28,320.48	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	9,934.30	
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	16,199.17	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,187.01	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	12,533.83	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	10,505.25	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2,028.58	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,228.52	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	300.00	
140390	OTROS CONCEPTOS	928.52	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	83,679.26	
140505	APORTES	24,071.01	
140510	PRÉSTAMOS	59,608.25	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	60,789.04	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	6,519.31	
149090	OTROS	54,269.73	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-58,141.58	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-890.75	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-3,110.42	
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-54,140.41	

En la cuenta 1401 se registran los Rendimientos devengados por los títulos emitidos por las Instituciones Financieras y no Financieras que suman USD 28,320.48; y en la cuenta **1402** se registran los intereses de las inversiones privativas por un valor de USD 12,533.83.

En la cuenta **1405 "Planillas emitidas"** se registró el valor de USD 83,679.26, por concepto de aportes y préstamos no cobrados a los partícipes por la Universidad de Guayaquil. En el siguiente período se realizarán los ajustes correspondientes.

La cuenta contable 149090 está conformada por los saldos pendientes en las liquidaciones de cesantías de ex partícipes, el mismo que se provisionó totalmente como protección frente a eventuales pérdidas de incobrabilidad.

Así mismo cabe señalar que las provisiones de cartera vencida e intereses se provisionan en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas de la Resolución No. SBS-2014-740, emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, el 2 de septiembre del 2014.

82.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

5. Activos Fijos

Al 31 de enero de 2018 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1602	BIENES MUEBLES		34,338.81
160205	MUEBLES Y ENSERES	79,178.31	
160210	EQUIPO DE OFICINA	27,455.77	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	11,992.72	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	39,729.82	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-44,839.50	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-7,624.38	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-2,709.92	
		-34,505.20	

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta.

6. Otros Activos

La cuenta 1901 Pagos Anticipados, corresponde a un anticipo otorgado en el año 2014 por personalizaciones de software, el cual se liquidará en este ejercicio fiscal. Dentro de este rubro también están registradas las pólizas por el aseguramiento de los bienes muebles del Fondo;

En la cuenta 1902 Gastos Diferidos se encuentran registradas las adquisiciones de licencias, el sistema integrado de contabilidad y las adecuaciones a las instalaciones que se hicieron por motivos del traslado a las nuevas oficinas del FOCPCSUG.

19	OTROS ACTIVOS		
1901	PAGOS ANTICIPADOS		90,386.72
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,822.16	
190120	SEGUROS	8,400.00	
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	686.40	
1902	GASTOS DIFERIDOS	-264.24	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	81,564.56	
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	64,236.96	
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	40,698.00	
		-23,370.40	

7. Cuenta Individual

La cuenta contable 2102 está conformada por las aportaciones provenientes de los recursos de los partícipes y de los aportes patronales que recibirán mediante una prestación futura por cesantía una vez que se haya cumplido con los requisitos establecidos para este concepto.

De igual manera en la cuenta 210120 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 las resoluciones emitidas por las entidades de control.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

21	CUENTA INDIVIDUAL		
2101	CESANTÍA		2,716,181.81
210105	APORTES PERSONALES	2,716,181.81	
210110	APORTES PATRONALES	1,695,701.19	
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	921,386.97	
		99,093.65	

8. Cuentas por Pagar

La cuenta contable 2301 "Prestaciones liquidadas por Pagar" está conformada por las liquidaciones de cesantía de ex partícipes que quedaron cesantes en periodos anteriores al 2014, y que hasta la presente fecha no han retirado sus ahorros. En este periodo, la administración publicó en uno de los diarios de la ciudad, el listado de los ex partícipes.

En la cuenta **2302 "Planillas emitidas por Pagar"** se registró el valor de USD 83,679.26, por concepto de aportes y préstamos no cobrados a los partícipes por la Universidad de Guayaquil. En el siguiente periodo se realizarán los ajustes correspondientes.

Las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas se encuentran reflejadas en la cuenta 2304 Retenciones Fiscales.

En la cuenta 2305 se registra mensualmente la provisión para el pago de la tasa por administración del BIESS, y en la cuenta 2390 "Otras cuentas por Pagar" se registraron los valores pendientes a proveedores, a liquidar en el siguiente mes.

23	CUENTAS POR PAGAR		681,427.84
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		
230105	CESANTÍA	563,574.61	
230115	OTRAS PRESTACIONES	524,527.23	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		
230205	APORTES	39,047.38	
230210	PRÉSTAMOS	83,679.26	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		
230410	RETENCIONES IVA	24,071.01	
230490	OTROS	59,608.25	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	187.58	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	96.87	
		90.71	
		4,243.62	
		29,742.77	
		29,742.77	

9. Obligaciones Patronales

Las obligaciones patronales del fondo como: beneficios sociales, aportaciones al IESS y préstamos quirografarios, se registran en la cuenta 25.

25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5,279.62
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	4,052.56	
2504	FONDO DE RESERVA	1,102.11	
		124.95	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

10. Otros Pasivos

En este rubro están registrados los depósitos entregados por la Universidad de Guayaquil en administraciones anteriores y que se encuentran pendientes por liquidar a ex – participes, los cuales no se ha logrado identificar la pertenencia, ante lo cual, la administración actual está gestionando con la Universidad de Guayaquil la entrega de la documentación de soporte para realizar los ajustes respectivos.

29	OTROS PASIVOS		
2990	OTROS		132,041.26
299090	VARIOS	132,041.26	

11. Aportes Restringidos

En la cuenta 3301 Otros aportes Restringidos, se encuentran registrados los aportes patronales y sus rendimientos de 295 participes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma SBS-2013-504.

33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		
3301	CESANTÍA	187,339.60	187,339.60

12. Resultados

En la cuenta 3401 se reflejan los excedentes del ejercicio fiscal 2017 y los rendimientos generados se ven reflejados en la cuenta 3404 utilidad del periodo, que asciende a USD 18,340.24

34	RESULTADOS		
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		259,049.51
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	240,739.56	
		18,309.95	

13. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas

En la cuenta contable 4102 "Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas" se registran las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor razonable por las inversiones de Renta Fija que el Fondo mantiene en instituciones públicas y privadas.

41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		437.88
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	437.88	
		437.88	

14. Gastos de Personal

Los gastos de personal reflejan el pago de nómina y las respectivas provisiones de beneficios sociales del personal del Fondo.

43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,990.62
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	4,990.62	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	3,700.00	
430120	APORTE PATRONAL	591.17	
430125	FONDO DE RESERVA	449.55	
		249.90	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

15. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

Los gastos por bienes y servicios de consumo ejecutados en este ejercicio fiscal son provenientes del giro ordinario del negocio y los rubros significativos se originan por las siguientes definiciones:

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3,636.63	DESCRIPCIÓN
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	779.40	En esta cuenta se registran los pagos por consumo de telefonía, servicios de internet, movilizaciones del personal, bitualas de cafetería, servicios de limpieza de oficinas, etc.
440105	SERVICIOS BÁSICOS	194.87	
440115	MOVILIZACIONES	122.37	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	333.33	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	128.83	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,223.70	Gasto de amortización de las oficinas y mantenimiento de equipos de oficina
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1,159.61	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	64.09	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1,240.16	Esta cuenta está conformada principalmente por los pagos de horarios profesionales del R. Legal y asesoría jurídica.
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	1,240.16	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	10.33	En esta cuenta se registran los pagos por compra de suministros de oficina y de limpieza
440605	MATERIAL DE OFICINA	10.33	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	383.04	En esta cuenta se registra los pagos por mantenimiento del sistema, de conformidad con el contrato firmado.
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	383.04	

16. Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos y comisiones bancarias y provisión de la tasa por administración del BIESS, dando cumplimiento a las normativas vigentes.

45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		365.29
4502	COSTOS FINANCIEROS		
450210	GASTOS BANCARIOS	32.31	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	32.31	
		332.98	

17. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos y amortizaciones de las licencias y programas de computación.

47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1,510.45
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	705.75	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	228.92	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	99.95	
4702	AMORTIZACIONES	376.88	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	804.70	
470210	GASTOS ANTICIPADOS	33.03	
		771.67	

82

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ENERO DEL 2018**

18. Intereses y Rendimientos Ganados

Los intereses y rendimientos ganados son provenientes de los rendimientos generados por las inversiones No Privativas y por los intereses cobrados en las cuotas por los préstamos otorgados a los partícipes.

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		21,047.24
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	14,224.04	
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	4,597.92	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	6,309.16	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,316.96	
510205	QUIROGRAFARIOS	6,823.20	
510210	PRENDARIOS	5,286.83	
		1,536.37	

19. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

En la cuenta contable 5202 "Ganancia en Valuación de Inversiones No Privativas" se registran las ganancias determinadas en la fluctuación del valor razonable por las inversiones de Renta Fija que el Fondo mantiene en instituciones públicas y privadas.

52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,187.67
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	8,187.67	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	625.02	
		7,562.65	

20. Otros Ingresos

En la cuenta contable 53 se registra principalmente los ajustes por recuperación de las inversiones privativas.

53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		15.91
539090	OTROS INGRESOS	15.91	
		15.91	

21. Cuentas de Orden

En esta cuenta se registran los pagarés debidamente firmados por los partícipes, requisito indispensable para el otorgamiento de préstamos.

7	CUENTAS DE ORDEN		
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,233,363.05	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	1,233,363.05	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,233,363.05	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1,233,363.05	
		1,233,363.05	

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL


C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC			27	NOMBRE DEL FCPC	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ACTIVO					
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,831,878.65	\$ 3,981,319.64	\$ 149,440.99	OTORGAMIENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS	SEGUIR CON EL PLAN DE ACCIÓN PARA EL 2018, ENTRE LOS CUALES ESTÁ DAR A CONOCER LOS BENEFICIOS DEL FONDO A LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
UTILIDAD					
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 28,915.80	\$ 18,309.95	\$ (10,605.85)	DIFERENCIA SE GENERA POR VALORACION DE MERCADO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS MAS ELEVADO EN EL 2017	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,187,996.43	\$ 2,716,181.81	\$ (471,814.62)	LIQUIDACIONES DE CESANTÍAS DE PARTICIPES	MOTIVAR A LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL A LA AFILIACIÓN VOLUNTARIA A TRAVÉS DE CORREOS Y PÁGINA WEB
GASTO					
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 13,230.56	\$ 10,940.87	\$ (2,289.69)		
INGRESO					
MES	ENERO 2017	ENERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 42,146.36	\$ 29,250.82	\$ (12,895.54)	DIFERENCIA SE GENERA POR VALORACION DE MERCADO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS MAS ELEVADO EN EL 2017	

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL



C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG