

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

Oficio No. RL-2018-0041

Guayaquil, marzo 8 del 2018

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

De mis consideraciones:

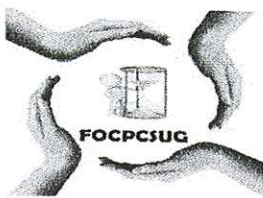
Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG, con corte a febrero de 2018:

- 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



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

Oficio N° RL-2018-0040

Guayaquil, marzo 8 de 2018

Abog.

Jaime Jaramillo Zambrano

Director de Auditoria de Seguridad Social

Superintendencia de Bancos del Ecuador

Presente.

De mis consideraciones:

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

- 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

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-2018-5845-E
Fecha : 2018-03-08 11:59:13 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega

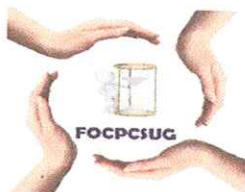
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG		Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2018	
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1413	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	106	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1519	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	614	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	38,170.00	
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>		
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	

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL



CPA. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ECUACION CONTABLE
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

GRUPO DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	
4	GASTOS	4,010,867.91
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		24,591.88
		4,035,459.79
2	PASIVOS	3,785,380.83
3	PATRIMONIO	193,403.29
5	INGRESOS	56,675.67
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		4,035,459.79
		0.00

*** Información solicitada por el BIESS

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 - FOCPCUSUG

Página 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		4,010,867.91
1101	CAJA	1	251,630.99
110105	EFFECTIVO		150.00
110110	CAJA CHICA		0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		150.00
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		251,480.99
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		251,480.99
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	2,466,976.21
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1,035,269.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		1,035,269.00
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		0.00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		862,900.79
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		862,900.79
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		0.00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		568,806.42
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		568,806.42
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		0.00
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3	982,919.02
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		646,328.66
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		105,964.71
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		226,811.04
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,876.94
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		0.00
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2,062.33
139910	(PRENDARIOS)		-68.84
139915	(HIPOTECARIOS)		-1,993.49
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		0.00
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	186,874.66
			16,676.26

52 49



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

Página 2

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
	CUENTA	NOTAS	SALDO
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		6,760.32
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		7,728.93
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,187.01
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		17,959.80
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		15,511.30
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		2,448.50
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0.00
140305	PRÉSTAMOS		928.52
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0.00
140390	OTROS CONCEPTOS		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		928.52
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		0.00
140505	APORTES		148,662.62
140510	PRÉSTAMOS		32,868.93
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		115,793.69
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		60,789.04
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0.00
149090	OTROS		6,519.31
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		54,269.73
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-58,141.58
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-890.75
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-3,110.42
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		-54,140.41
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		0.00
1601	BIENES INMUEBLES	5	33,633.06
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		0.00
160205	MUEBLES Y ENSERES		79,178.31
160210	EQUIPO DE OFICINA		27,455.77
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		11,992.72
160220	VEHÍCULOS		39,729.82
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		0.00
169905	(EDIFICIOS)		-45,545.25
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		0.00
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-7,853.30
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-2,809.87
169925	(VEHICULOS)		-34,882.08
169990	(OTROS)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
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

82 49



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

Página 3

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
	CUENTA	NOTAS	SALDO
1790	OTROS		
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	88,833.97
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		9,171.58
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		8,600.00
190120	SEGUROS		0.00
190190	OTROS		868.85
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		-297.27
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		79,662.39
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		64,236.96
190290	OTROS		40,698.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-25,272.57
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		3,785,380.83
2101	CESANTÍA	7	2,903,552.01
210105	APORTES PERSONALES		2,903,552.01
210110	APORTES PATRONALES		1,812,133.52
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		989,093.74
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
2102	JUBILACIÓN		102,324.75
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	744,066.77
230105	CESANTÍA		589,715.64
230110	JUBILACIÓN		535,410.40
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		54,305.24
230205	APORTES		148,662.62
230210	PRÉSTAMOS		32,868.93
2303	CONTRIBUCIONES		115,793.69
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		322.10
230410	RETENCIONES IVA		0.00
			179.57

82 W



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

Página 4

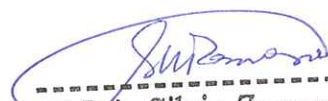
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
	CUENTA	NOTAS	SALDO
230490	OTROS		
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		142.53
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,576.60
239005	INTERESES POR PAGAR		789.81
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		0.00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		789.81
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		0.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	9	5,720.79
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		4,493.73
2504	FONDO DE RESERVA		1,102.11
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		124.95
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS		0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	10	132,041.26
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		0.00
299005	SOBRANTES DE CAJA		132,041.26
299090	VARIOS		0.00
3	PATRIMONIO		132,041.26
31	RESERVAS		225,487.08
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		0.00
3301	CESANTÍA	11	193,403.29
3302	JUBILACIÓN		193,403.29
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	12	32,083.79
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		32,083.79
			0.00

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



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		24,591.88
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13	1,256.49
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		0.00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,256.49
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		1,256.49
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	9,898.44
4301	GASTOS DEL PERSONAL		9,898.44
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		7,250.00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1,182.34
430120	APORTE PATRONAL		899.10
430125	FONDO DE RESERVA		499.80
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0.00
430140	UNIFORMES		67.20
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15	9,681.84
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,080.63
440105	SERVICIOS BÁSICOS		415.89
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		350.94
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0.00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		676.66
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		637.14
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		2,445.46
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		2,319.22
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		126.24

82 w



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		
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		2,693.85
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		0.00
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		2,693.85
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0.00
440605	MATERIAL DE OFICINA		1,088.33
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		10.33
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,078.00
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		1,373.57
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
440790	OTROS		1,373.57
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		0.00
4501	TÍTULOS Y VALORES	16	734.21
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		68.25
450210	GASTOS BANCARIOS		0.00
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		68.25
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0.00
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		665.96
46	GASTOS NO OPERATIVOS		665.96
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	3,020.90
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		1,411.50
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		0.00
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		457.84
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		199.90
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		753.76
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	PAGOS ANTICIPADOS		1,609.40
470210	GASTOS ANTICIPADOS		66.06
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,543.34
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
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CÓDIGO		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
	CUENTA	NOTAS	SALDO
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		
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		0.00
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		56,675.67
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	18	41,028.84
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		27,162.73
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		8,233.62
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		12,295.19
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,633.92
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
510205	QUIROGRAFARIOS		13,866.11
510210	PRENDARIOS		10,596.87
510215	HIPOTECARIOS		3,269.24
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	19	0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		15,628.77
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		0.00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		15,628.77
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		755.33
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		14,873.44
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
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
53	OTROS INGRESOS	20	18.06

152 18



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

CÓDIGO		CUENTA	CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
			NOTAS	SALDO
5301		ARRIENDOS		
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		0.00
539005		REVERSIÓN DE PROVISIONES		18.06
539090		OTROS INGRESOS		0.00
59		PÉRDIDAS Y GANANCIAS		18.06
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	1,255,953.05
7301		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,255,953.05
730105		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,255,953.05
7302		PROVISIONES CONSTITUIDAS		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		1,255,953.05
7401		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,255,953.05
740105		DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1,255,953.05
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
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

82



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018**

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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 CESANTÍA 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 28 DE FEBRERO DEL 2018**

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

CONTENIDO

INFORMACIÓN GENERAL.....	2
NORMATIVA CONTABLE.....	2
1. Fondos Disponibles	2
2. Inversiones No Privativas.....	2
3. Inversiones Privativas	4
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	6
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
FEBRERO 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 28 de febrero del 2018 este rubro se compone de la siguiente manera:

11	FONDOS DISPONIBLES			251,630.99
1101	CAJA		150.00	
110110	CAJA CHICA		150.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		251,480.99	
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		251,480.99	

Cabe señalar que al cierre del periodo no fue posible invertir debido a un inconveniente operativo, el cual ya fue solucionado.

2. Inversiones No Privativas

Esta cuenta acumula un total de USD 2'466,976.21 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	% Tasa	Plazo días
1	BANCO DEL PACIFICO	A	261934445	500,000.00	5.00%	122
3	BANCO DEL PACIFICO	A	261950353	500,000.00	2.50%	2
3	BANCO DEL AUSTRO	A	468623	35,269.00	3.75%	120
				1,035,269.00		

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

- Títulos emitidos por instituciones del sector financiero privado:

NO.	EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 28/02/20	VALOR RAZONABLE AL 28/02/2017
14	AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	14-nov-15	14-nov-18	0.0000%	\$ 174,375.00
15	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	101.8632%	\$ 229,192.20
16	INCABLE	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	20-abr-16	20-abr-19	100.8836%	\$ 100,883.60
17	RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	101.8632%	\$ 217,732.59
18	DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	19-oct-17	19-oct-18	0.0000%	\$ 24,598.68
19	NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-20	100.1301%	\$ 50,415.51
20	NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	99.6107%	\$ 65,703.22
TOTALES							\$ 862,900.79

- Títulos emitidos por instituciones del sector financiero público:

NO.	EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 28/02/20	VALOR RAZONABLE AL 28/02/2017
1	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	87.6768%	\$ 28,265.61
2	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-20	90.8499%	\$ 19,078.48
3	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-19	95.1882%	\$ 42,430.14
4	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	84.2481%	\$ 38,669.88
5	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	88.7174%	\$ 42,318.20
6	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	89.2690%	\$ 50,443.68
7	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	87.6782%	\$ 12,274.95
8	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	86.4860%	\$ 44,107.86
9	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	92.2575%	\$ 31,741.19
10	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	86.8550%	\$ 44,042.00
11	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	86.6181%	\$ 44,175.23
12	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	82.8733%	\$ 20,221.09
13	MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	85.8659%	\$ 151,038.12
TOTALES							\$ 568,806.42

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.

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

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:

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		982,919.02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	646,328.66	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	105,964.71	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	226,811.04	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	5,876.94	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-2,062.33	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-68.84	
139910	(PRENDARIOS)	-1,993.49	

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		186,874.66
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	16,676.26	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6,760.32	
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	7,728.93	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,187.01	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	17,959.80	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	15,511.30	
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2,448.50	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	
140390	OTROS CONCEPTOS	928.52	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	148,662.62	
140505	APORTES	32,868.93	
140510	PRÉSTAMOS	115,793.69	
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 16,676.26; y en la cuenta **1402** se registran los intereses de las inversiones privativas por un valor de USD 17,959.80.

En la cuenta **1405 "Planillas emitidas"** se registró el valor de USD 148,662.62, por concepto de aportes y préstamos de enero y febrero 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.

12 D

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

5. Activos Fijos

Al 28 de febrero de 2018 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		33,633.06
1602	BIENES MUEBLES		
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)	-45,545.25	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-7,853.30	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-2,809.87	
		-34,882.08	

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		88,833.97
1901	PAGOS ANTICIPADOS		
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	9,171.58	
190120	SEGUROS	8,600.00	
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	868.85	
1902	GASTOS DIFERIDOS	-297.27	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	79,662.39	
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	64,236.96	
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	40,698.00	
		-25,272.57	

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. En este periodo se realizó la distribución de dividendos de conformidad con las directrices emitidas por el BIESS.

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.

21	CUENTA INDIVIDUAL		2,903,552.01
2101	CESANTÍA		
210105	APORTES PERSONALES	2,903,552.01	
210110	APORTES PATRONALES	1,812,133.52	
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	989,093.74	
		102,324.75	

152

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

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. 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 148.662.62, 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.

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 valores pendientes a proveedores, a liquidar en el siguiente mes.

23	CUENTAS POR PAGAR		744,066.77
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	589,715.64	
230105	CESANTÍA	535,410.40	
230115	OTRAS PRESTACIONES	54,305.24	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	148,662.62	
230205	APORTES	32,868.93	
230210	PRÉSTAMOS	115,793.69	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	322.10	
230410	RETENCIONES IVA	179.57	
230490	OTROS	142.53	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4,576.60	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	789.81	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	789.81	

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		5,720.79
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4,493.73	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,102.11	
2504	FONDO DE RESERVA	124.95	

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 – partícipes, 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		132,041.26
2990	OTROS	132,041.26	
299090	VARIOS	132,041.26	

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

11. Aportes Restringidos

En la cuenta 3301 Otros aportes Restringidos, se encuentran registrados los aportes patronales y sus rendimientos de 292 participes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma SBS-2013-504.

33 OTROS APORTES RESTRINGIDOS		193,403.29
3301 CESANTÍA	193,403.29	

12. Resultados

En este periodo se realizó la distribución de excedentes del ejercicio fiscal 2017 de conformidad con las directrices emitidas por el BIESS.

Los rendimientos generados del ejercicio fiscal 2018 se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 32,083.79

34 RESULTADOS		32,083.79
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	32,083.79	

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		1,256.49
4102 PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,256.49	
410210 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,256.49	

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		9,898.44
4301 GASTOS DEL PERSONAL	9,898.44	
430105 REMUNERACIONES O SALARIO	7,250.00	
430115 DÉCIMOS SUELDOS	1,182.34	
430120 APOORTE PATRONAL	899.10	
430125 FONDO DE RESERVA	499.80	
430140 UNIFORMES	67.20	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO 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	9,681.84	DESCRIPCIÓN
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,080.63	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	415.89	En esta cuenta se registran los pagos por consumo de telefonía, servicios de internet, movilizaciones del personal, bitualias de cafetería, servicios de limpieza de oficinas, etc.
440115	MOVILIZACIONES	350.94	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	676.66	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	637.14	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,445.46	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	2,319.22	Gasto de amortización de las oficinas y mantenimiento de equipos de oficina
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	126.24	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,693.85	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,693.85	Esta cuenta está conformada principalmente por los pagos de horarios profesionales del R. Legal y asesoría jurídica.
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,088.33	
440605	MATERIAL DE OFICINA	10.33	En esta cuenta se registran los pagos por compra de suministros de oficina y material para evento publicitario
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	1,078.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,373.57	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1,373.57	En esta cuenta se registra los pagos por mantenimiento del sistema, de conformidad con el contrato firmado.

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		734.21
4502	COSTOS FINANCIEROS	68.25	
450210	GASTOS BANCARIOS	68.25	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	665.96	
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	665.96	

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		3,020.90
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,411.50	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	457.84	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	199.90	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	753.76	
4702	AMORTIZACIONES	1,609.40	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	66.06	
470210	GASTOS ANTICIPADOS	1,543.34	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO 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.

5	INGRESOS		56,675.67
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	41,028.84	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	27,162.73	
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	8,233.62	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	12,295.19	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	6,633.92	
510205	QUIROGRAFARIOS	13,866.11	
510210	PRENDARIOS	10,596.87	
		3,269.24	

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		15,628.77
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	15,628.77	
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	755.33	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	14,873.44	

20. Otros Ingresos

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

53	OTROS INGRESOS		18.06
5390	INGRESOS VARIOS	18.06	
539090	OTROS INGRESOS	18.06	

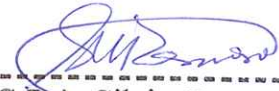
21. Cuentas de Orden

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

73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		1,255,953.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,255,953.05	
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,255,953.05	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	1,255,953.05	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,255,953.05	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1,255,953.05	

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	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 3,937,040.09	\$ 4,010,867.91	\$ 73,827.82	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	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 130,507.90	\$ 32,083.79	\$ (98,424.11)	DIFERENCIA SE GENERA POR VALORACION DE MERCADO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS MAS ELEVADO EN EL 2017		
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 2,843,266.18	\$ 2,903,552.01	\$ 60,285.83	DIFERENCIA ORIGINADA POR RECAUDACION DE APORTACIONES Y DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS	MOTIVAR A LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL A LA AFILIACIÓN VOLUNTARIA A TRAVÉS DE CORREOS Y PÁGINA WEB	
GASTO						
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 25,980.58	\$ 24,591.88	\$ (1,388.70)			
INGRESO						
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 156,488.48	\$ 56,675.67	\$ (99,812.81)	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