

FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2018-0079

Guayaquil, junio 7 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 mayo 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

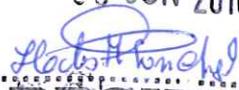
Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,


Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

 **BANCO DEL IESS**
GUAYAQUIL

FECHA: 08 JUN 2018 HORA 10:30


RECIBIDO

FOCPCSUG

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

Oficio N° RL-2018-0079

Guayaquil, junio 7 del 2018

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

De mis consideraciones:

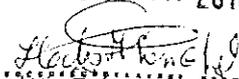
Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG, con corte a mayo de 2018:

- 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

 **BANCO DEL IESS**
GUAYAQUIL
FECHA: 08 JUN 2018 HORA 10:30

RECIBIDO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAYO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	707
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	830
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1537
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	621
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	109,583.11
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

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 31 DE MAYO DEL 2018**

GRUPO DESCRIPCION	TOTAL
1 ACTIVOS	3,881,626.85
4 GASTOS	71,873.23
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	3,953,500.08
2 PASIVOS	3,626,201.75
3 PATRIMONIO	180,015.21
5 INGRESOS	147,283.12
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	3,953,500.08
0.00	

*** Información solicitada por el BIESS



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

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2018

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3848	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		3,881,626.85
1101	CAJA	1	274,455.46
110105	EFFECTIVO		150.00
110110	CAJA CHICA		0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		150.00
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		274,305.46
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		274,305.46
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	2,219,354.79
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		950,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		950,000.00
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		682,952.64
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		682,952.64
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		586,402.15
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		586,402.15
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	1,236,501.21
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		608,706.69
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		82,816.14
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		545,307.83
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,170.08
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00

82 W



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2018

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,499.53
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-56.12
139910	(PRENDARIOS)		-3,443.41
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	36,428.63
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		19,276.24
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		10,618.07
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		6,471.17
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,187.00
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		11,885.39
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		11,162.99
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		722.40
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,058.52
140305	PRÉSTAMOS		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		1,130.00
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		0.00
140505	APORTES		0.00
140510	PRÉSTAMOS		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		60,541.45
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		6,519.31
149090	OTROS		54,022.14
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-57,332.97
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-731.77
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-2,656.21
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-53,944.99
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	31,653.28
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

82



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-47,525.03
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-8,540.06
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-3,109.72
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-35,875.25
169925	(VEHICULOS)		0.00
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
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	83,233.48
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		9,277.60
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		8,801.18
190120	SEGUROS		0.00
190190	OTROS		476.42
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		73,955.88
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		64,236.96
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		40,698.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-30,979.08
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
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		3,626,201.75
2101	CESANTÍA	7	2,864,261.78
210105	APORTES PERSONALES		2,864,261.78
210110	APORTES PATRONALES		1,795,440.77
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		964,335.35
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
2102	JUBILACIÓN		104,485.66
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

82 W



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2018

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
220105	APORTES PERSONALES		
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	625,500.70
230105	CESANTÍA		575,695.86
230110	JUBILACIÓN		522,357.27
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		53,338.59
230205	APORTES		0.00
230210	PRÉSTAMOS		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		265.23
230410	RETENCIONES IVA		0.00
230490	OTROS		137.07
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		128.16
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5,575.54
239005	INTERESES POR PAGAR		43,964.07
239010	PROVEEDORES		0.00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		42,919.06
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		1,045.01
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	4,398.01
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		3,197.14
2504	FONDO DE RESERVA		1,075.92
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		255,425.10
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00

FOCPCSUG

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MAYO DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA	11	180,015.21
3302	JUBILACIÓN		180,015.21
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	12	75,409.89
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		75,409.89
			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 31 DE MAYO DEL 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	13	71,873.23
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		10,153.73
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		10,153.73
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		10,153.73
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	26,332.01
4301	GASTOS DEL PERSONAL		26,332.01
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		19,332.95
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		2,862.11
430120	APORTE PATRONAL		2,436.37
430125	FONDO DE RESERVA		1,283.38
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		350.00
430140	UNIFORMES		67.20
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15	23,093.62
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,501.14
440105	SERVICIOS BÁSICOS		1,036.25
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		1,063.01
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0.00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		1,676.65
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		725.23
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		134.76
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0.00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		134.76
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		6,404.66
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		5,826.05
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		578.61
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		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 MAYO DEL 2018**

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440390	OTRAS		
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		6,576.07
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		6,576.07
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,534.22
440605	MATERIAL DE OFICINA		485.22
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		2,049.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,942.77
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		2,942.77
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	16	1,869.61
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0.00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		204.71
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		204.71
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1,664.90
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,664.90
46	GASTOS NO OPERATIVOS	17	1,559.59
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,559.59
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1,559.59
460190	OTROS		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	18	8,864.67
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3,391.28
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		1,144.60
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		499.75
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		1,746.93
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		4,023.47
470205	PAGOS ANTICIPADOS		165.12
470210	GASTOS ANTICIPADOS		3,858.35
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		1,449.92
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0.00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		1,449.92
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
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	TERRENOS		0.00

52



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

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		147,283.12
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19	106,137.12
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		67,991.77
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		22,621.46
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		28,785.52
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		16,584.79
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		38,145.35
510205	QUIROGRAFARIOS		26,533.47
510210	PRENDARIOS		11,611.88
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20	36,134.42
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		36,134.42
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3,665.25
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		32,469.17
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
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
53	OTROS INGRESOS	21	5,011.58
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		625.91
530201	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		625.91

52 v



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		4,385.67
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0.00
539090	OTROS INGRESOS		4,385.67
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	22	1,622,046.14
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,622,046.14
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,622,046.14
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		1,622,046.14
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,622,046.14
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		0.00
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
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

823



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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

[Firma]

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



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de MAYO DEL 2018**

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

CONTENIDO

11.	Fondos Disponibles	2
12.	Inversiones No Privativas.....	2
13.	Inversiones Privativas	3
14.	Cuentas por Cobrar	3
16.	Activos Fijos	4
19.	Otros Activos.....	4
21.	Cuenta Individual	5
23.	Cuentas por Pagar.....	5
25.	Obligaciones Patronales	6
29.	Otros Pasivos	6
33.	Aportes Restringidos.....	7
34.	Resultados.....	7
41.	Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas.....	7
43.	Gastos de Personal.....	8
44.	Gastos por Bienes y Servicios de Consumo.....	8
45.	Gastos Financieros y Operativos	9
46.	Gastos Financieros y Operativos	9
47.	Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	10
51.	Intereses y Rendimientos Ganados.....	10
47.	Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	10
53.	Otros Ingresos	11
52.	Cuentas de Orden	11

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

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 31 de mayo del 2018 este rubro asciende a \$274,455.46, distribuidos entre el Banco del Pacifico y Banco Internacional por \$118,265.83 y \$156,039.63 respectivamente. Es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.25% de interés.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	259,529.04	274,455.46	14,926.42	5.75%
1101	CAJA	150.00	150.00	0.00	0.00%
110110	CAJA CHICA	150.00	150.00	0.00	0.00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	259,379.04	274,305.46	14,926.42	5.75%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	259,379.04	274,305.46	14,926.42	5.75%

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 2,219,354.79 y el decremento del 5.95% se debe al direccionamiento del disponible en inversiones privativas.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,359,699.57	2,219,354.79	(140,344.78)	-5.95%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	950,000.00	950,000.00	0.00	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	950,000.00	950,000.00	0.00	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	826,363.70	682,952.64	(143,411.06)	-17.35%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	826,363.70	682,952.64	(143,411.06)	-17.35%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO	583,335.87	586,402.15	3,066.28	0.53%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	583,335.87	586,402.15	3,066.28	0.53%

120105 CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS					
Entidad	Estado	N°Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días
BANCO DEL PACIFICO	A	261951345	300,000.00	5.75%	180
BANCO DEL PACIFICO	A	261951355	150,000.00	5.00%	122
BANCO PICHINCHA	A	855663	500,000.00	5.50%	180
			950,000.00		

**VALORACION RAZONABLE PORTAFOLIO DE RENTA FIJA
FECHA CORTE : 31 DE MAYO DE 2018**

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS			SALDO POR AMORTIZAR AL 31/05/2018	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/05/2018	VALOR RAZONABLE AL 31/05/2018
			EMISION	VENCIMIENTO	COMPRA			
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOLEEC S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	14-nov-15	14-nov-18	24-dic-15	\$ 87,187.50	100.9015%	\$ 87,973.50
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	25-may-16	\$ 200,000.00	100.3136%	\$ 200,627.20
INCABLE	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	20-abr-16	20-abr-19	25-may-16	\$ 66,666.67	100.8227%	\$ 67,215.14
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	26-may-16	\$ 190,000.00	100.3136%	\$ 190,595.84
DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA ECUATORIANA DIFARE S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	19-oct-17	19-oct-18	19-oct-17	\$ 24,000.00	102.4945%	\$ 24,598.68
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-20	27-oct-17	\$ 47,700.00	100.7791%	\$ 48,071.63
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	27-oct-17	\$ 63,920.00	99.9228%	\$ 63,870.65
TOTALES						\$ 679,474.17		\$ 682,952.64

82 W

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

**VALORACION RAZONABLE PORTAFOLIO DE RENTA FIJA
FECHA CORTE : 31 DE MAYO DE 2018**

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS			SALDO POR AMORTIZACION AL 31/05/2018	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/05/2018	VALOR RAZONABLE AL 31/05/2018
			EMISION	VENCIMIENTO	COMPRA			
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	30-dic-15	\$ 32,238.41	90.3113%	\$ 29,114.93
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-20	30-dic-15	\$ 21,000.00	92.4398%	\$ 19,412.35
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-19	30-dic-15	\$ 44,575.00	96.1386%	\$ 42,853.78
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	30-dic-15	\$ 45,900.00	86.9212%	\$ 39,896.83
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	30-dic-15	\$ 47,700.00	90.9826%	\$ 43,398.70
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	30-dic-15	\$ 56,507.50	91.4326%	\$ 51,666.28
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	30-dic-15	\$ 14,000.00	89.7983%	\$ 12,571.76
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	30-dic-15	\$ 51,000.00	90.9705%	\$ 46,394.96
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	30-dic-15	\$ 34,405.00	93.7300%	\$ 32,247.81
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	30-dic-15	\$ 50,707.50	89.4252%	\$ 45,345.28
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	30-dic-15	\$ 51,000.00	88.3590%	\$ 45,063.09
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	30-dic-15	\$ 24,400.00	86.4112%	\$ 21,084.33
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS DEL ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	30-dic-15	\$ 175,900.00	89.4554%	\$ 157,352.05
TOTALES						\$ 649,333.41		\$ 586,402.15

13. Inversiones Privativas

Nota 3. En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, debidamente documentados. El incremento en el mes de mayo del 1.02% es a consecuencia del otorgamiento de préstamos prendarios. Es importante recalcar que este periodo se otorgó \$109,500 en préstamos, así como también se realizó gestión de cobranzas de préstamos vencidos.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,223,971.79	1,236,501.21	12,529.42	1.02%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	637,276.41	608,706.69	(28,569.72)	-4.48%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	103,765.64	82,816.14	(20,949.50)	-20.19%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	483,087.19	545,307.83	62,220.64	12.88%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3,342.08	3,170.08	(172.00)	-5.15%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(3,499.53)	(3,499.53)	0.00	0.00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(56.12)	(56.12)	0.00	0.00%
139910	(PRENDARIOS)	(3,443.41)	(3,443.41)	0.00	0.00%

14. Cuentas por Cobrar

Nota 4. En la cuenta 1401 se registran los Rendimientos devengados por los títulos emitidos por las Instituciones Financieras y no Financieras que suman USD 19,276.24 y cuyo decremento del 18.35% se origina debido al cobro de obligaciones al vencimiento.

En la cuenta **1402** se registran los intereses de las inversiones privadas por un valor de USD 11,885.39 y su decremento del 20.64% es consecuencia de los cobros en este periodo.

En la cuenta contable 149090 están registrados 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.

82

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

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	98,671.29	36,428.63	(62,242.66)	-63.08%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23,609.65	19,276.24	(4,333.41)	-18.35%
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6,118.76	10,618.07	4,499.31	73.53%
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	15,051.85	6,471.17	(8,580.68)	-57.01%
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,439.04	2,187.00	(252.04)	-10.33%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	14,975.96	11,885.39	(3,090.57)	-20.64%
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	13,954.14	11,162.99	(2,791.15)	-20.00%
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,021.82	722.40	(299.42)	-29.30%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	2,058.52	1,130.00	121.70%
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	0.00	1,130.00	1,130.00	100.00%
140390	OTROS CONCEPTOS	928.52	928.52	0.00	0.00%
1405	PLANILLAS EMITIDAS	55,741.14	0.00	(55,741.14)	-100.00%
140505	APORTES	8,661.92	0.00	(8,661.92)	-100.00%
140510	PRÉSTAMOS	47,079.22	0.00	(47,079.22)	-100.00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	60,748.99	60,541.45	(207.54)	-0.34%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	6,519.31	6,519.31	0.00	0.00%
149090	OTROS	54,229.68	54,022.14	(207.54)	-0.38%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(57,332.97)	(57,332.97)	0.00	0.00%
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(731.77)	(731.77)	0.00	0.00%
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	(2,656.21)	(2,656.21)	0.00	0.00%
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(53,944.99)	(53,944.99)	0.00	0.00%

16. Activos Fijos

Nota 5. Al 31 de mayo del 2018 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	32,221.52	31,653.28	(568.24)	-1.76%
1602	BIENES MUEBLES	79,178.31	79,178.31	0.00	0.00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	27,455.77	27,455.77	0.00	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11,992.72	11,992.72	0.00	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	39,729.82	39,729.82	0.00	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(46,956.79)	(47,525.03)	(568.24)	1.21%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(8,311.14)	(8,540.06)	(228.92)	2.75%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(3,009.77)	(3,109.72)	(99.95)	3.32%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(35,635.88)	(35,875.25)	(239.37)	0.67%

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta, el incremento del (-) 1.76% se origina debido a la provisión mensual.

19. Otros Activos

Nota 6. 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.

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. El incremento en la cuenta 190299 Amortización del (-) del 2.51% se origina como consecuencia de las provisiones mensuales de amortización.

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

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	85,152.97	83,233.48	(1,919.49)	-2.25%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	9,294.92	9,277.60	(17.32)	-0.19%
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,801.18	8,801.18	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	857.07	476.42	(380.65)	-44.41%
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(363.33)	-	363.33	-100.00%
1902	GASTOS DIFERIDOS	75,858.05	73,955.88	(1,902.17)	-2.51%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	64,236.96	64,236.96	0.00	0.00%
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	40,698.00	40,698.00	0.00	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(29,076.91)	(30,979.08)	(1,902.17)	6.54%

2. PASIVOS

21. Cuenta Individual

Nota 7. 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.

Si bien es cierto se efectuaron las aportaciones mensuales de partícipes, también es importante conocer que en este mes se efectuaron liquidaciones de cesantías por un monto de \$ 62,308.71, que equivale a 22 partícipes.

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.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	2,909,972.71	2,864,261.78	(45,710.93)	-1.57%
2101	CESANTÍA	2,909,972.71	2,864,261.78	(45,710.93)	-1.57%
210105	APORTES PERSONALES	1,820,611.40	1,795,440.77	(25,170.63)	-1.38%
210110	APORTES PATRONALES	984,327.85	964,335.35	(19,992.50)	-2.03%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	105,033.46	104,485.66	(547.80)	-0.52%

23. Cuentas por Pagar

Nota 8. 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.

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

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

En la cuenta 2305 se registra mensualmente la provisión para el pago de la tasa por administración del BIESS, y el decremento del 65.62% en la cuenta 2390 "Otras cuentas por Pagar" se origina por los pagos a las concesionarias de vehículos.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	761,216.10	625,500.70	(135,715.40)	-17.83%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	571,938.14	575,695.86	3,757.72	0.66%
230105	CESANTÍA	518,259.01	522,357.27	4,098.26	0.79%
230115	OTRAS PRESTACIONES	53,679.13	53,338.59	(340.54)	-0.63%
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	55,741.14	-	(55,741.14)	-100.00%
230205	APORTES	8,661.92	-	(8,661.92)	-100.00%
230210	PRÉSTAMOS	47,079.22	-	(47,079.22)	-100.00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	402.06	265.23	(136.83)	-34.03%
230410	RETENCIONES IVA	232.83	137.07	(95.76)	-41.13%
230490	OTROS	169.23	128.16	(41.07)	-24.27%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	5,242.56	5,575.54	332.98	6.35%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	127,892.20	43,964.07	(83,928.13)	-65.62%
239010	PROVEEDORES	126,994.82	42,919.06	(84,075.76)	-66.20%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	897.38	1,045.01	147.63	16.45%

25. Obligaciones Patronales

Nota 9. Las obligaciones patronales del fondo como: beneficios sociales, aportaciones al IESS y préstamos quirografarios, se registran en la cuenta 25.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	4,785.73	4,398.01	(387.72)	-8.10%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	3,524.38	3,197.14	(327.24)	-9.29%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,136.40	1,075.92	(60.48)	-5.32%
2504	FONDO DE RESERVA	124.95	124.95	0.00	0.00%

29. Otros Pasivos

Nota 10. 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.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
29	OTROS PASIVOS	132,041.26	132,041.26	0.00	0.00%
2990	OTROS	132,041.26	132,041.26	0.00	0.00%

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

3. PATRIMONIO

33. Aportes Restringidos

Nota 11. En la cuenta 3301 Otros aportes Restringidos, se encuentran registrados los aportes patronales y sus rendimientos de participes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma SBS-2013-504. El decremento del 1.85% es consecuencia del pago de cesantías de participes que dejaron de laborar en la Universidad de Guayaquil, anteriores al año 2012.

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	183,412.23	180,015.21	(3,397.02)	-1.85%
3301	CESANTÍA	183,412.23	180,015.21	(3,397.02)	-1.85%

34. Resultados

Nota 12. Los rendimientos generados del ejercicio fiscal 2018 se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 75,409.89

Código	Cuenta	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	67,818.15	75,409.89	7,591.74	11.19%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	67,818.15	75,409.89	7,591.74	11.19%

4. GASTOS

41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas

Nota 13. 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. El incremento se origina por vector de precios de las obligaciones de Renteco, los cuales fueron inferiores al mes anterior.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2,204.94	10,153.73	7,948.79	360.50%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,204.94	10,153.73	7,948.79	360.50%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,204.94	10,153.73	7,948.79	360.50%

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

43. Gastos de Personal

Nota 14. Los gastos de personal reflejan el pago de nómina y las respectivas provisiones de beneficios sociales del personal del Fondo. El incremento del 23.87% es a consecuencia del gasto mensual de los gastos por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	21,257.51	26,332.01	5,074.50	23.87%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	21,257.51	26,332.01	5,074.50	23.87%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	15,696.95	19,332.95	3,636.00	23.16%
430115	DÉCIMOS-SUELDOS	2,359.36	2,862.11	502.75	21.31%
430120	APORTE PATRONAL	1,973.56	2,436.37	462.81	23.45%
430125	FONDO DE RESERVA	985.44	1,283.38	297.94	30.23%
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	175.00	350.00	175.00	100.00%
430140	UNIFORMES	67.20	67.20	0.00	0.00%

44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

Nota 15. 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:

4401 Servicios Públicos y Generales. En esta cuenta se registran los pagos por consumo de telefonía, servicios de internet, movilizaciones del personal, vituallas de cafetería y servicios de limpieza. El incremento del 22.55% se debe al gasto mensual incurrido por estos conceptos.

4402 Traslados, viáticos y subsistencias. En este periodo se efectuaron pagos por movilizaciones y refrigerios por motivos del viaje a la ciudad de Quito del Representante Legal y la contadora a una reunión con funcionarios del BIESS.

4403 Instalaciones, mantenimiento y Reparaciones. En esta cuenta se registra la amortización por las adecuaciones de las oficinas incurridas por el traslado y mantenimiento de mobiliarios y equipos. El incremento del 26.83% se debe al gasto mensual incurrido por estos conceptos.

4405 Honorarios Profesionales. Incurridos principalmente por los servicios profesionales del Representante Legal y asesoría Jurídica de acuerdo a los contratos firmados. El incremento del 24.15% se debe al gasto mensual incurrido por estos conceptos.

4406 Bienes de uso y consumo corriente. En la cuenta 440610 Material de oficina se registra el pago por la compra de suministros de oficina adquiridos de forma trimestral.

4407 Gastos de Informática. Aquí se registra el pago mensual por mantenimiento de sistema integral y el mantenimiento de hardware de forma ocasional. El incremento del 14.96% se debe al gasto mensual incurrido por estos conceptos.

82 W

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

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19,108.28	23,093.62	3,985.34	20.86%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3,672.81	4,501.14	828.33	22.55%
440105	SERVICIOS BÁSICOS	817.82	1,036.25	218.43	26.71%
440115	MOVILIZACIONES	786.44	1,063.01	276.57	35.17%
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,343.32	1,676.65	333.33	24.81%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	725.23	725.23	0.00	0.00%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	0.00	134.76	134.76	100.00%
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	0.00	134.76	134.76	100.00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,049.79	6,404.66	1,354.87	26.83%
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	4,638.44	5,826.05	1,187.61	25.60%
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	411.35	578.61	167.26	40.66%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	5,296.71	6,576.07	1,279.36	24.15%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	5,296.71	6,576.07	1,279.36	24.15%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,529.24	2,534.22	4.98	0.20%
440605	MATERIAL DE OFICINA	480.24	485.22	4.98	1.04%
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y	2,049.00	2,049.00	0.00	0.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,559.73	2,942.77	383.04	14.96%
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	2,559.73	2,942.77	383.04	14.96%

45. Gastos Financieros y Operativos

Nota 16. 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. El incremento se origina debido al gasto mensual por estos conceptos.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,491.76	1,869.61	377.85	25.33%
4502	COSTOS FINANCIEROS	159.84	204.71	44.87	28.07%
450210	GASTOS BANCARIOS	159.84	204.71	44.87	28.07%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1,331.92	1,664.90	332.98	25.00%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,331.92	1,664.90	332.98	25.00%

46. Gastos Financieros y Operativos

Nota 17. En esta cuenta se registran los pagos por las contribuciones a la Superintendencia de Bancos.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,559.59	1,559.59	0.00	0.00%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,559.59	1,559.59	0.00	0.00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,559.59	1,559.59	0.00	0.00%

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

47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Nota 18. Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos y amortizaciones de las licencias y programas de computación. El incremento del 18.33% es debido a la provisión mensual por estos por estos conceptos.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7,491.76	8,864.67	1,372.91	18.33%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	2,823.04	3,391.28	568.24	20.13%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	915.68	1,144.60	228.92	25.00%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	399.80	499.75	99.95	25.00%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,507.56	1,746.93	239.37	15.88%
4702	AMORTIZACIONES	3,218.80	4,023.47	804.67	25.00%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	132.12	165.12	33.00	24.98%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	3,086.68	3,858.35	771.67	25.00%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,449.92	1,449.92	0.00	0.00%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,449.92	1,449.92	0.00	0.00%

5. INGRESOS

51. Intereses y Rendimientos Ganados

Nota 19. La cuenta 5101 Por Inversiones no Privativas proviene de los rendimientos generados por las inversiones No Privativas. El incremento del 24.13% es consecuencia del registro mensual por estos conceptos.

En la cuenta 5102 Por inversiones Privativas está conformada por los intereses cobrados en las cuotas por los préstamos otorgados a los partícipes.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	84,070.08	106,137.12	22,067.04	26.25%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	54,772.46	67,991.77	13,219.31	24.13%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	17,497.81	22,621.46	5,123.65	29.28%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	24,006.81	28,785.52	4,778.71	19.91%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	13,267.84	16,584.79	3,316.95	25.00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	29,297.62	38,145.35	8,847.73	30.20%
510205	QUIROGRAFARIOS	21,325.69	26,533.47	5,207.78	24.42%

47. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

Nota 20. 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. El incremento del 10.87% se origina por la provisión de la diferencia del vector de precios del mes anterior con el vigente.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	32,592.91	36,134.42	3,541.51	10.87%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	32,592.91	36,134.42	3,541.51	10.87%
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,190.02	3,665.25	475.23	14.90%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	29,402.89	32,469.17	3,066.28	10.43%

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

53. Otros Ingresos

Nota 21. En la cuenta contable 53 se registra principalmente los cobros de intereses por mora de las cuotas vencidas.

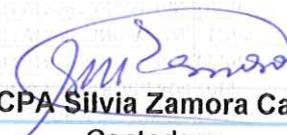
CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	4,269.00	5,011.58	742.58	17.39%
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	625.91	625.91	0.00	0.00%
530201	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	625.91	625.91	0.00	0.00%
5390	INGRESOS VARIOS	3,643.09	4,385.67	742.58	20.38%
539090	OTROS INGRESOS	3,643.09	4,385.67	742.58	20.38%

52. Cuentas de Orden

Nota 22. En esta cuenta se registran los pagarés debidamente firmados por los partícipes, requisito indispensable para el otorgamiento de préstamos. El incremento se origina debido al otorgamiento de préstamos.

CÓDIGO	CUENTA	abr-18	may-18	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-1,567,713.02	-1,622,046.14	-54,333.12	3.47%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-1,567,713.02	-1,622,046.14	-54,333.12	3.47%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-1,567,713.02	-1,622,046.14	-54,333.12	3.47%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	1,567,713.02	1,622,046.14	54,333.12	3.47%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,567,713.02	1,622,046.14	54,333.12	3.47%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1,567,713.02	1,622,046.14	54,333.12	3.47%


Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal


CPA Silvia Zamora Cali
Contadora

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC		27	NOMBRE DEL FCPC		FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPC SUG
ACTIVO					
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,921,549.16	\$ 3,881,626.85	\$ (39,922.31)	PAGO DE CESANTÍAS	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	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 163,268.65	\$ 75,409.89	\$ (87,858.76)	DIFERENCIA SE GENERA POR VALORACION DE MERCADO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS MAS ELEVADO EN EL 2017	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,815,359.80	\$ 2,864,261.78	\$ 48,901.98	DIFERENCIA ORIGINADA POR RECAUDACION DE APORTACIONES Y REAFILIACIÓN DE PARTÍCIPES	MOTIVAR A LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL A LA AFILIACIÓN VOLUNTARIA A TRAVÉS DE CORREOS Y PÁGINA WEB
GASTO					
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 99,504.41	\$ 71,873.23	\$ (27,631.18)	DIFERENCIA ORIGINADA POR EL PAGO DE AUDITORIA EXTERNA E INDEMNIZACIONES DEL 2017	
INGRESO					
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 262,773.06	\$ 147,283.12	\$ (115,489.94)	DIFERENCIA SE GENERA POR VALORACION DE MERCADO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS MAS ELEVADO EN EL 2017	

Ing. Francisco Luna Colamarco
 REPRESENTANTE LEGAL
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
 CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
 DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FOPC SUG


C.P.A. Silvia Zamora C.
 CONTADORA DE FOCPC SUG

