

FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2018-0162

Guayaquil, diciembre 7 del 2018

Ingeniera
Gabriela Gallardo
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 noviembre 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

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,



Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal



FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2018-0161

Guayaquil, diciembre 7 del 2018

Abog.

Jaime Jaramillo Zambrano

Director de Auditoría de Seguridad Social

Superintendencia de Bancos del Ecuador

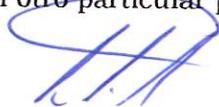
Presente.

De mis consideraciones:

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

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

Sin otro particular por el momento me suscribo,



Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2018-22923-E

Fecha : 2018-12-07 09:44:18 GMT -05

Recibido por : Gabriel Alejandro Chacín Márquez

CONTIENE : 1F 21A

| | |
|---|--|
| FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG | Nro. 27 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | NOVIEMBRE DEL 2018 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 1387 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS | 192 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | 1579 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 620 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 185,775.83 |
| 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



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

FOCPCSUG

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

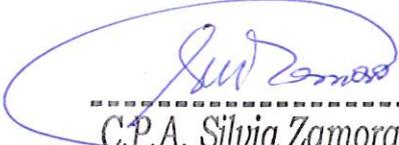
ECUACION CONTABLE AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

| GRUPO DESCRIPCION | TOTAL |
|--|---------------------|
| 1 ACTIVOS | 3,851,153.34 |
| 4 GASTOS | 160,920.47 |
| TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4) | 4,012,073.81 |
| 2 PASIVOS | 3,544,742.54 |
| 3 PATRIMONIO | 161,290.01 |
| 5 INGRESOS | 306,041.26 |
| TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5) | 4,012,073.81 |
| | 0.00 |

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

*** Información solicitada por el BIESS



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



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|--------------|
| 1 | ACTIVOS | | |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | 3,851,153.34 |
| 1101 | CAJA | 1 | 452,116.98 |
| 110105 | EFFECTIVO | | 150.00 |
| 110110 | CAJA CHICA | | 0.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 150.00 |
| 110205 | INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 451,966.98 |
| 110210 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | | 451,966.98 |
| 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 | 1,729,476.79 |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | | 700,000.00 |
| 120110 | PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN | | 700,000.00 |
| 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 | | 427,948.71 |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | | 0.00 |
| 120215 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | | 427,948.71 |
| 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 | | 601,528.08 |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | | 0.00 |
| 120415 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | | 601,528.08 |
| 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 | 1,537,365.68 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 745,450.05 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 0.00 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 31,796.29 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 757,795.10 |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 0.00 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 2,507.27 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 0.00 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 0.00 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 0.00 |

49

52



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|------------|
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | | -183.03 |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | -183.03 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | 0.00 |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | | 0.00 |
| 139990 | (PROVISIÓN GENERAL) | | 0.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 4 | 31,421.64 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 14,884.50 |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 8,709.47 |
| 140110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 3,988.06 |
| 140115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 2,186.97 |
| 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 | | 4,525.10 |
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 3,571.06 |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 954.04 |
| 140215 | INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 0.00 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | | 928.52 |
| 140305 | PRÉSTAMOS | | 0.00 |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS | | 0.00 |
| 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 | | 66,228.03 |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS | | 0.00 |
| 149010 | ARRENDATARIOS | | 0.00 |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR | | 6,519.31 |
| 149090 | OTROS | | 59,708.72 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | -55,144.51 |
| 149905 | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS) | | -259.30 |
| 149910 | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | | 0.00 |
| 149915 | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS) | | -940.22 |
| 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 | 28,764.79 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | 0.00 |
| 160105 | TERRENOS | | 0.00 |
| 160110 | EDIFICIOS | | 0.00 |
| 160115 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO | | 0.00 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 79,783.31 |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES | | 27,455.77 |
| 160210 | EQUIPO DE OFICINA | | 11,992.72 |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | | 40,334.82 |
| 160220 | VEHÍCULOS | | 0.00 |



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

| | | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648 | |
|--------|--|----------------------------|--------------|
| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 160290 | OTROS | | |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | 0.00 |
| 169905 | (EDIFICIOS) | | -51,018.52 |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | 0.00 |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | -9,913.58 |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | | -3,709.42 |
| 169925 | (VEHICULOS) | | -37,395.52 |
| 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 | 72,007.46 |
| 190105 | ANTICIPOS A CONTRATISTAS | | 8,583.54 |
| 190110 | ANTICIPOS A PROVEEDORES | | 0.00 |
| 190115 | ARRIENDOS | | 8,400.00 |
| 190120 | SEGUROS | | 0.00 |
| 190190 | OTROS | | 183.54 |
| 190199 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS) | | 0.00 |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | | 0.00 |
| 190205 | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | | 63,423.92 |
| 190210 | GASTOS DE ADECUACIÓN | | 65,132.96 |
| 190290 | OTROS | | 40,698.00 |
| 190299 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS) | | 0.00 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | -42,407.04 |
| 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 | | 3,544,742.54 |
| 2101 | CESANTÍA | 7 | 2,871,860.79 |
| 210105 | APORTES PERSONALES | | 2,871,860.79 |
| 210110 | APORTES PATRONALES | | 1,832,070.44 |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 934,591.58 |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | | 0.00 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 105,198.77 |
| 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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

| CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648 | | | |
|----------------------------|---|-------|------------|
| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
| 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 | 8 | 533,086.63 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | 528,606.79 |
| 230105 | CESANTÍA | | 475,899.32 |
| 230110 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | | 52,707.47 |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | | 0.00 |
| 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 | | 456.38 |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES | | 0.00 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | 200.67 |
| 230490 | OTROS | | 255.71 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | | 3,577.62 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 445.84 |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR | | 0.00 |
| 239010 | PROVEEDORES | | 0.00 |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR | | 0.00 |
| 239020 | SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR | | 0.00 |
| 239025 | DIETAS | | 0.00 |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS | | 0.00 |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 445.84 |
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 0.00 |
| 2401 | SOBREGIROS BANCARIOS | | 0.00 |
| 2402 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 0.00 |
| 2403 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | | 0.00 |
| 2490 | OTRAS OBLIGACIONES | | 0.00 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 9 | 7,753.86 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 0.00 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 6,414.63 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 1,214.28 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | 124.95 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | | 0.00 |
| 2506 | RETENCIONES JUDICIALES | | 0.00 |
| 2507 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | | 0.00 |
| 2590 | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS | | 0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 10 | 132,041.26 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290105 | INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290110 | ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290115 | INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO | | 0.00 |
| 290120 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 0.00 |
| 290190 | OTROS | | 0.00 |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0.00 |
| 290305 | TERRENOS URBANIZADOS | | 0.00 |
| 290310 | INMUEBLES | | 0.00 |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 0.00 |
| 2990 | OTROS | | 132,041.26 |
| 299005 | SOBRANTES DE CAJA | | 0.00 |
| 299090 | VARIOS | | 132,041.26 |
| 3 | PATRIMONIO | | 306,410.80 |
| 31 | RESERVAS | | 0.00 |
| 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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|--|-------|------------|
| 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 | 161,290.01 |
| 3302 | JUBILACIÓN | | 161,290.01 |
| 34 | RESULTADOS | | 0.00 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | 12 | 145,120.79 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | | 0.00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | 0.00 |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | | 145,120.79 |
| | | | 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

FOCPC SUG

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|------------|
| 4 | GASTOS | | 160,920.47 |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 13 | 15,151.30 |
| 4101 | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 410105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 410120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 410125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 15,151.30 |
| 410205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 410210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 15,151.30 |
| 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 | 59,540.64 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 59,540.64 |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | | 42,821.70 |
| 430110 | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA | | 0.00 |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | | 6,942.17 |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | 5,450.06 |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | 2,557.90 |
| 430130 | JUBILACIÓN PATRONAL | | 0.00 |
| 430135 | POR DESAHUCIO O DESPIDO | | 358.20 |
| 430140 | UNIFORMES | | 1,410.61 |
| 430145 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | | 0.00 |
| 430190 | OTROS | | 0.00 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 15 | 61,586.63 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | 8,850.54 |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS | | 2,459.01 |
| 440110 | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL | | 0.00 |
| 440115 | MOVILIZACIONES | | 1,906.66 |
| 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 | | 2,808.22 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 306.92 |
| 440205 | PASAJES EN EL INTERIOR | | 0.00 |
| 440210 | PASAJES PARA EL EXTERIOR | | 0.00 |
| 440215 | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS | | 306.92 |
| 440220 | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR | | 0.00 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 14,808.86 |

57 W



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|-----------|
| 440305 | MANTENIMIENTO DE TERRENOS | | 0.00 |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS | | 12,989.57 |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS | | 1,819.29 |
| 440320 | MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 440390 | OTRAS | | 0.00 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 91.72 |
| 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 | | 91.72 |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | 21,993.78 |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA | | 0.00 |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA | | 3,248.00 |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | | 17,401.78 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS | | 0.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | 9,273.09 |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | 1,836.34 |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD | | 7,436.75 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 6,261.72 |
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS | | 0.00 |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS | | 6,261.72 |
| 440790 | OTROS | | 0.00 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 16 | 4,368.50 |
| 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 | | 705.72 |
| 450205 | INTERESES EN PRÉSTAMOS | | 0.00 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | 705.72 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 0.00 |
| 4504 | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | | 3,662.78 |
| 450401 | TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | | 3,662.78 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 17 | 3,143.37 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 3,143.37 |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS | | 0.00 |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | 3,143.37 |
| 460190 | OTROS | | 0.00 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 18 | 17,130.03 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 6,884.77 |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR | | 0.00 |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS | | 0.00 |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | | 2,518.12 |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | | 1,099.45 |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | | 3,267.20 |
| 470130 | DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 4702 | AMORTIZACIONES | | 8,668.43 |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS | | 165.12 |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS | | 8,503.31 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0.00 |
| 470390 | PROVISIÓN GENERAL | | 0.00 |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 1,576.83 |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 126.91 |
| 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 |

82



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|------------|
| 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 |
| 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 | | 306,041.26 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 19 | 237,910.27 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 140,345.13 |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 50,298.17 |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 53,560.44 |
| 510115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 36,486.52 |
| 510125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 510130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 97,565.14 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | 57,462.73 |
| 510210 | PRENDARIOS | | 40,102.41 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | 0.00 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 0.00 |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 20 | 54,484.82 |
| 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 | | 54,484.82 |
| 520205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0.00 |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 6,889.72 |
| 520215 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0.00 |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 47,595.10 |
| 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 |

82 W



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|--------------|
| 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 | | 0.00 |
| 5301 | ARRIENDOS | 21 | 13,646.17 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 0.00 |
| 530201 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 6,257.78 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | 6,257.78 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 0.00 |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | | 7,388.39 |
| 539090 | OTROS INGRESOS | | 0.00 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | | 7,388.39 |
| 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 | | 0.00 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 22 | 1,981,419.20 |
| 730105 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1,981,419.20 |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUÍDAS | | 1,981,419.20 |
| 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 | | 0.00 |
| | | | 1,981,419.20 |

82

FOCPCSUG

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

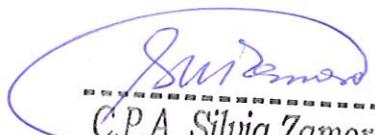
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|--------------|
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 1,981,419.20 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | | 1,981,419.20 |
| 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 |
| 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 CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018**

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

CONTENIDO

| | |
|---|-----------|
| 1. ACTIVOS | 2 |
| 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 |
| | |
| 2. PASIVOS | 5 |
| 21. Cuenta Individual | 5 |
| 23. Cuentas por Pagar | 5 |
| 25. Obligaciones Patronales | 5 |
| 29. Otros Pasivos | 6 |
| | |
| 3. PATRIMONIO..... | 6 |
| 33. Aportes Restringidos | 6 |
| 34. Resultados..... | 6 |
| | |
| 4. GASTOS | 6 |
| 41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas | 6 |
| 43. Gastos de Personal | 7 |
| 44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo..... | 7 |
| 45. Gastos Financieros y Operativos | 8 |
| 46. Gastos Financieros y Operativos | 8 |
| 47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones..... | 8 |
| | |
| 5. INGRESOS..... | 9 |
| 51. Intereses y Rendimientos Ganados..... | 9 |
| 52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos..... | 9 |
| 53. Otros Ingresos..... | 9 |
| | |
| 7. Cuentas de Orden..... | 10 |

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

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 30 de noviembre del 2018 este rubro asciende a USD452,116.98 distribuidos entre el Banco del Pacifico y Banco Internacional por USD108,586.46 y USD343,380.52 respectivamente. Es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.50% de interés. El disponible servirá para el otorgamiento de inversiones Privativas.

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|--|------------|------------|------------------------|----------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 303,286.15 | 452,116.98 | 148,830.83 | 49.07% |
| 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 | 303,136.15 | 451,966.98 | 148,830.83 | 49.10% |
| 110205 | INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 303,136.15 | 451,966.98 | 148,830.83 | 49.10% |

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1,729,476.79 y la disminución del 7.06% se debe a la cancelación de una de las obligaciones del Mercado de Valores. A la fecha el portafolio de esta clase de inversiones se encuentra distribuida de la siguiente manera:

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|--------------|--------------|------------------------|----------------|
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 1,860,877.26 | 1,729,476.79 | -131,400.47 | -7.06% |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 700,000.00 | 700,000.00 | 0.00 | 0.00% |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | 700,000.00 | 700,000.00 | 0.00 | 0.00% |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 564,119.52 | 427,948.71 | -136,170.81 | -24.14% |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | 564,119.52 | 427,948.71 | -136,170.81 | -24.14% |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 596,757.74 | 601,528.08 | 4,770.34 | 0.80% |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | 596,757.74 | 601,528.08 | 4,770.34 | 0.80% |

| Id. | Entidad | Estado | N°Certif. | Valor Nominal | % Tasa | Plazo días | Fecha de Inicio | Fecha de Vencimiento |
|-----|-------------------------|--------|------------|---------------|-----------|------------|-----------------|----------------------|
| 1 | BANCO INTERNACIONAL | A | 418446 | 350,000.00 | 6.34% | 181 | 30-ago-18 | 27-feb-19 |
| 2 | BANCO GENERAL RUMIÑAHUI | A | 8331095310 | 350,000.00 | 6.65% | 182 | 15-oct-18 | 15-abr-19 |
| | | | | 700,000.00 | | | | |

| EMISOR | TIPO DE INSTRUMENTO | VENCIMIENTO | COMPRA | SALDO POR AMORTIZAR AL 30/11/2018 | PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/11/2018 | VALOR RAZONABLE AL 30/11/2018 |
|---|---------------------|-------------|-----------|---|---|----------------------------------|
| RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A. | OBLIGACIONES | 25-may-20 | 25-may-16 | \$ 150,000.00 | 100.7937% | \$ 151,190.55 |
| INCABLE | OBLIGACIONES | 20-abr-19 | 25-may-16 | \$ 33,333.34 | 100.8227% | \$ 33,607.57 |
| RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A. | OBLIGACIONES | 25-may-20 | 26-may-16 | \$ 142,500.00 | 100.7937% | \$ 143,631.02 |
| NEDERAGRO S.A. | OBLIGACIONES | 27-oct-20 | 27-oct-17 | \$ 42,400.00 | 99.2676% | \$ 42,089.46 |
| NEDERAGRO S.A. | OBLIGACIONES | 27-oct-21 | 27-oct-17 | \$ 57,800.00 | 99.3600% | \$ 57,430.08 |
| TOTALES | | | | \$ 426,033.34 | | \$ 427,948.69 |

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

| EMISOR | TIPO DE INSTRUMENTO | VENCIMIENTO | COMPRA | SALDO POR AMORTIZAR AL 30/11/2018 | PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/11/2018 | VALOR RAZONABLE AL 30/11/2018 |
|------------------------|---------------------|-------------|-----------|-----------------------------------|--|-------------------------------|
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 01-ene-23 | 30-dic-15 | \$ 32,238.41 | 93.2810% | \$ 30,072.31 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 25-nov-20 | 30-dic-15 | \$ 21,000.00 | 94.5660% | \$ 19,858.86 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 25-nov-19 | 30-dic-15 | \$ 44,575.00 | 97.5289% | \$ 43,473.51 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 25-nov-23 | 30-dic-15 | \$ 45,900.00 | 90.0554% | \$ 41,335.43 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 01-dic-22 | 30-dic-15 | \$ 47,700.00 | 93.3495% | \$ 44,527.71 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 01-nov-22 | 30-dic-15 | \$ 56,507.50 | 93.6330% | \$ 52,909.67 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 25-nov-21 | 30-dic-15 | \$ 14,000.00 | 92.1310% | \$ 12,898.34 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 30-dic-22 | 30-dic-15 | \$ 51,000.00 | 91.2045% | \$ 46,514.30 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 01-dic-20 | 30-dic-15 | \$ 34,405.00 | 95.7610% | \$ 32,946.57 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 01-dic-23 | 30-dic-15 | \$ 50,707.50 | 92.3814% | \$ 46,844.30 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 25-nov-22 | 30-dic-15 | \$ 51,000.00 | 91.3299% | \$ 46,578.25 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 25-nov-24 | 30-dic-15 | \$ 24,400.00 | 89.7254% | \$ 21,893.00 |
| MINISTERIO DE FINANZAS | BONOS DEL ESTADO | 01-ene-24 | 30-dic-15 | \$ 175,900.00 | 91.9135% | \$ 161,675.85 |
| TOTALES | | | | \$ 649,333.41 | | \$ 601,528.08 |

13. Inversiones Privativas

Nota 3. En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, debidamente documentados, en este periodo se otorgaron \$185,775.83 en préstamos.

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|--------------|--------------|------------------------|----------------|
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 1,437,197.16 | 1,537,365.68 | 100,168.52 | 6.97% |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 714,060.31 | 745,450.05 | 31,389.74 | 4.40% |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 39,184.88 | 31,796.29 | -7,388.59 | -18.86% |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 682,314.31 | 757,795.10 | 75,480.79 | 11.06% |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | 1,820.69 | 2,507.27 | 686.58 | 37.71% |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -183.03 | -183.03 | 0.00 | 0.00% |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | -183.03 | -183.03 | 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 14,884.50 y su decremento se debe a la cancelación de inversiones con el Mercado de Valores.

En la cuenta **1402** se registran los intereses de las inversiones privativas por un valor de USD 4,525.10 y el decremento del 26.24% es consecuencia de los cobros en este periodo.

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

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|-----------|---|-------------------|------------------|------------------------|----------------|
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 129,619.43 | 31,421.64 | -98,197.79 | -75.76% |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 17,362.05 | 14,884.50 | -2,477.55 | -14.27% |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 4,856.06 | 8,709.47 | 3,853.41 | 79.35% |
| 140110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 10,319.02 | 3,988.06 | -6,330.96 | -61.35% |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 2,186.97 | 2,186.97 | 0.00 | 0.00% |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 6,135.25 | 4,525.10 | -1,610.15 | -26.24% |
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | 5,577.17 | 3,571.06 | -2,006.11 | -35.97% |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | 558.08 | 954.04 | 395.96 | 70.95% |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 928.52 | 928.52 | 0.00 | 0.00% |
| 140390 | OTROS CONCEPTOS | 928.52 | 928.52 | 0.00 | 0.00% |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 160,338.12 | 66,228.03 | -94,110.09 | -58.69% |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR | 6,519.31 | 6,519.31 | 0.00 | 0.00% |
| 149090 | OTROS | 153,818.81 | 59,708.72 | -94,110.09 | -61.18% |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | -55,144.51 | -55,144.51 | 0.00 | 0.00% |
| 149905 | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS) | -259.30 | -259.30 | 0.00 | 0.00% |
| 149915 | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS) | -940.22 | -940.22 | 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 30 de noviembre del 2018 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|-----------|---------------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | 29,417.08 | 28,764.79 | -652.29 | -2.22% |
| 1602 | BIENES MUEBLES | 79,783.31 | 79,783.31 | 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 | 40,334.82 | 40,334.82 | 0.00 | 0.00% |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | -50,366.23 | -51,018.52 | -652.29 | 1.30% |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | -9,684.66 | -9,913.58 | -228.92 | 2.36% |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | -3,609.47 | -3,709.42 | -99.95 | 2.77% |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | -37,072.10 | -37,395.52 | -323.42 | 0.87% |

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta, el incremento del (-) 2.22% 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 de las oficinas del Fondo y en la cuenta 190299 se registran las amortizaciones por este concepto.

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|-----------|---|------------------|------------------|------------------------|----------------|
| 19 | OTROS ACTIVOS | 73,917.10 | 72,007.46 | -1,909.64 | -2.58% |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | 8,583.54 | 8,583.54 | 0.00 | 0.00% |
| 190110 | ANTICIPOS A PROVEEDORES | 8,400.00 | 8,400.00 | 0.00 | 0.00% |
| 190120 | SEGUROS | 183.54 | 183.54 | 0.00 | 0.00% |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | 65,333.56 | 63,423.92 | -1,909.64 | -2.92% |
| 190205 | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN | 65,132.96 | 65,132.96 | 0.00 | 0.00% |
| 190210 | GASTOS DE ADECUACIÓN | 40,698.00 | 40,698.00 | 0.00 | 0.00% |
| 190299 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS) | -40,497.40 | -42,407.04 | -1,909.64 | 4.72% |

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

2. PASIVOS

21. Cuenta Individual

Nota 7. La cuenta contable 2101 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 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.

Cabe recalcar que en este periodo se consideró para el cobro de aportaciones aproximadamente a 400 partícipes, de esta manera se ha podido conseguir un 99% de afiliados aportantes.

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|----------------|
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | | | |
| 2101 | CESANTÍA | 2,852,863.63 | 2,871,860.79 | 18,997.16 | 0.67% |
| 210105 | APORTES PERSONALES | 2,852,863.63 | 2,871,860.79 | 18,997.16 | 0.67% |
| 210110 | APORTES PATRONALES | 1,808,541.53 | 1,832,070.44 | 23,528.91 | 1.30% |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | 932,848.97 | 934,591.58 | 1,742.61 | 0.19% |
| | | 111,473.13 | 105,198.77 | -6,274.36 | -5.63% |

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 de manera paulatina se cancelan.

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

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|-----------------------------------|------------|------------|------------------------|----------------|
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 543,934.41 | 533,086.63 | -10,847.78 | -1.99% |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 535,688.95 | 528,606.79 | -7,082.16 | -1.32% |
| 230105 | CESANTÍA | 482,896.93 | 475,899.32 | -6,997.61 | -1.45% |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | 52,792.02 | 52,707.47 | -84.55 | -0.16% |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | 251.48 | 456.38 | 204.90 | 81.48% |
| 230410 | RETENCIONES IVA | 140.97 | 200.67 | 59.70 | 42.35% |
| 230490 | OTROS | 110.51 | 255.71 | 145.20 | 131.39% |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BISS | 7,240.44 | 3,577.62 | -3,662.82 | -50.59% |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 753.54 | 445.84 | -307.70 | -40.83% |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR | 375.20 | 0.00 | -375.20 | -100.00% |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 378.34 | 445.84 | 67.50 | 17.84% |

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. El incremento se origina debido a la provisión mensual de décimos y vacaciones de los empleados.

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|----------------------------|----------|----------|------------------------|----------------|
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 7,087.40 | 7,753.86 | 666.46 | 9.40% |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | 5,748.17 | 6,414.63 | 666.46 | 11.59% |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 1,214.28 | 1,214.28 | 0.00 | 0.00% |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | 124.95 | 124.95 | 0.00 | 0.00% |

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

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 | oct-18 | nov-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% |
| 299090 | VARIOS | 132,041.26 | 132,041.26 | 0.00 | 0.00% |

3. PATRIMONIO

33. Aportes Restringidos

Nota 11. En la cuenta 33 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 1.18% es consecuencia de la reafiliación de participes al Fondo.

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|----------------------------|------------|------------|------------------------|----------------|
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | 163,221.49 | 161,290.01 | -1,931.48 | -1.18% |
| 3301 | CESANTÍA | 163,221.49 | 161,290.01 | -1,931.48 | -1.18% |

34. Resultados

Nota 12. Los rendimientos generados del ejercicio fiscal 2018 se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 145,120.79

| Código | Cuenta | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|--------------------------|------------|------------|------------------------|----------------|
| 34 | RESULTADOS | 135,165.99 | 145,120.79 | 9,954.80 | 7.36% |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 135,165.99 | 145,120.79 | 9,954.80 | 7.36% |

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.

| CÓDIGO | CUENTA | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|-----------|-----------|------------------------|----------------|
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 14,365.32 | 15,151.30 | 785.98 | 5.47% |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 14,365.32 | 15,151.30 | 785.98 | 5.47% |
| 410210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 14,365.32 | 15,151.30 | 785.98 | 5.47% |

W

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
NOVIEMBRE 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 10.01% es consecuencia del gasto mensual por este concepto.

| CÓDIGO | CUENTA | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|--------------------------|-----------|-----------|------------------------|----------------|
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 54,125.30 | 59,540.64 | 5,415.34 | 10.01% |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 54,125.30 | 59,540.64 | 5,415.34 | 10.01% |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | 38,776.70 | 42,821.70 | 4,045.00 | 10.43% |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | 6,275.72 | 6,942.17 | 666.45 | 10.62% |
| 430120 | APORTE PATRONAL | 4,958.59 | 5,450.06 | 491.47 | 9.91% |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | 2,345.48 | 2,557.90 | 212.42 | 9.06% |
| 430135 | POR DESAHUCIO O DESPIDO | 358.20 | 358.20 | 0.00 | 0.00% |
| 430140 | UNIFORMES | 1,410.61 | 1,410.61 | 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:

| CÓDIGO | CUENTA | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|-----------|-----------|------------------------|----------------|
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 52,732.89 | 61,586.63 | 8,853.74 | 16.79% |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 8,543.42 | 8,850.54 | 307.12 | 3.59% |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS | 2,218.65 | 2,459.01 | 240.36 | 10.83% |
| 440115 | MOVILIZACIONES | 1,839.90 | 1,906.66 | 66.76 | 3.63% |
| 440130 | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA | 1,676.65 | 1,676.65 | 0.00 | 0.00% |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES | 2,808.22 | 2,808.22 | 0.00 | 0.00% |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | 306.92 | 306.92 | 0.00 | 0.00% |
| 440215 | VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS | 306.92 | 306.92 | 0.00 | 0.00% |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 13,435.09 | 14,808.86 | 1,373.77 | 10.23% |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS | 11,829.96 | 12,989.57 | 1,159.61 | 9.80% |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS | 1,605.13 | 1,819.29 | 214.16 | 13.34% |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 91.72 | 91.72 | 0.00 | 0.00% |
| 440490 | OTROS | 91.72 | 91.72 | 0.00 | 0.00% |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 16,060.82 | 21,993.78 | 5,932.96 | 36.94% |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA | 0.00 | 3,248.00 | 3,248.00 | 0.00% |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | 16,060.82 | 17,401.78 | 1,340.96 | 8.35% |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 8,869.84 | 9,273.09 | 403.25 | 4.55% |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | 1,618.09 | 1,836.34 | 218.25 | 13.49% |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD | 7,251.75 | 7,436.75 | 185.00 | 2.55% |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 5,425.08 | 6,261.72 | 836.64 | 15.42% |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS | 5,425.08 | 6,261.72 | 836.64 | 15.42% |

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.

4402 Traslados, viáticos y subsistencias. En esta cuenta se registraron los pagos por movilizaciones y refrigerios del Representante Legal por viajes a Quito, en meses anteriores.

4403 Instalaciones, mantenimiento y Reparaciones. En esta cuenta se registra la amortización por las adecuaciones de las oficinas y mantenimiento de mobiliarios y equipos. El incremento del 10.23% se debe al gasto mensual incurrido por estos conceptos.

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

4405 Honorarios Profesionales. Incurridos principalmente por los servicios profesionales del Representante Legal y asesoría Jurídica de acuerdo a los contratos firmados. De igual manera en este periodo se registró la primera cuota por los servicios de auditoría externa de los estados financieros del 2017.

4406 Bienes de uso y consumo corriente. En esta cuenta se registran los pagos 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 15.42% se debe al gasto mensual incurrido por estos conceptos.

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 | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|----------|----------|------------------------|----------------|
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 3,974.73 | 4,368.50 | 393.77 | 9.91% |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | 644.93 | 705.72 | 60.79 | 9.43% |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | 644.93 | 705.72 | 60.79 | 9.43% |
| 4504 | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 3,329.80 | 3,662.78 | 332.98 | 10.00% |
| 450401 | TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | 3,329.80 | 3,662.78 | 332.98 | 10.00% |

46. Gastos Financieros y Operativos

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

| CÓDIGO | CUENTA | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|--|----------|----------|------------------------|----------------|
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 3,143.37 | 3,143.37 | 0.00 | 0.00% |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 3,143.37 | 3,143.37 | 0.00 | 0.00% |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | 3,143.37 | 3,143.37 | 0.00 | 0.00% |

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 9.12% es consecuencia del gasto mensual de depreciaciones y amortizaciones.

| CÓDIGO | CUENTA | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|--|-----------|-----------|------------------------|----------------|
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 15,698.60 | 17,130.03 | 1,431.43 | 9.12% |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 6,232.48 | 6,884.77 | 652.29 | 10.47% |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | 2,289.20 | 2,518.12 | 228.92 | 10.00% |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | 999.50 | 1,099.45 | 99.95 | 10.00% |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 2,943.78 | 3,267.20 | 323.42 | 10.99% |
| 4702 | AMORTIZACIONES | 7,889.29 | 8,668.43 | 779.14 | 9.88% |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS | 165.12 | 165.12 | 0.00 | 0.00% |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS | 7,724.17 | 8,503.31 | 779.14 | 10.09% |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | 1,576.83 | 1,576.83 | 0.00 | 0.00% |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | 126.91 | 126.91 | 0.00 | 0.00% |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | 1,449.92 | 1,449.92 | 0.00 | 0.00% |

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

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 9,84% 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 | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|------------|------------|------------------------|----------------|
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 216,605.39 | 237,910.27 | 21,304.88 | 9.84% |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 129,056.77 | 140,345.13 | 11,288.36 | 8.75% |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 45,417.69 | 50,298.17 | 4,880.48 | 10.75% |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 50,469.52 | 53,560.44 | 3,090.92 | 6.12% |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 33,169.56 | 36,486.52 | 3,316.96 | 10.00% |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 87,548.62 | 97,565.14 | 10,016.52 | 11.44% |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | 53,151.16 | 57,462.73 | 4,311.57 | 8.11% |
| 510210 | PRENDARIOS | 34,397.46 | 40,102.41 | 5,704.95 | 16.59% |

52. 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 10.83% se origina por la diferencia entre el vector de precios de este periodo con el anterior.

| CÓDIGO | CUENTA | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|-----------|-----------|------------------------|----------------|
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 49,161.81 | 54,484.82 | 5,323.01 | 10.83% |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 49,161.81 | 54,484.82 | 5,323.01 | 10.83% |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 6,337.05 | 6,889.72 | 552.67 | 8.72% |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 42,824.76 | 47,595.10 | 4,770.34 | 11.14% |

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 | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|--|-----------|-----------|------------------------|----------------|
| 53 | OTROS INGRESOS | 13,439.00 | 13,646.17 | 207.17 | 1.54% |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | 6,257.78 | 6,257.78 | 0.00 | 0.00% |
| 530201 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | 6,257.78 | 6,257.78 | 0.00 | 0.00% |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 7,181.22 | 7,388.39 | 207.17 | 2.88% |
| 539090 | OTROS INGRESOS | 7,181.22 | 7,388.39 | 207.17 | 2.88% |

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

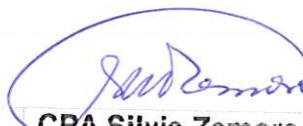
7. Cuentas de Orden

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 | oct-18 | nov-18 | Aumento Disminución | Variación % |
|--------|---|--------------|--------------|------------------------|----------------|
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00% |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | 1,870,293.41 | 1,981,419.20 | 111,125.79 | 5.94% |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 1,870,293.41 | 1,981,419.20 | 111,125.79 | 5.94% |
| 730105 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 1,870,293.41 | 1,981,419.20 | 111,125.79 | 5.94% |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | 1,870,293.41 | 1,981,419.20 | 111,125.79 | 5.94% |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 1,870,293.41 | 1,981,419.20 | 111,125.79 | 5.94% |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | 1,870,293.41 | 1,981,419.20 | 111,125.79 | 5.94% |



Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal



CPA Silvia Zamora Cali
Contadora

