

# FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2018-0137

Guayaquil, octubre 9 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 septiembre 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: 09 OCT 2018 HORA  
14:50



# FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2018-0136

Guayaquil, octubre 9 del 2018

Abog.

Jaime Jaramillo Zambrano  
Director de Auditoria de Seguridad Social  
Superintendencia de Bancos del Ecuador  
Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a septiembre 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,

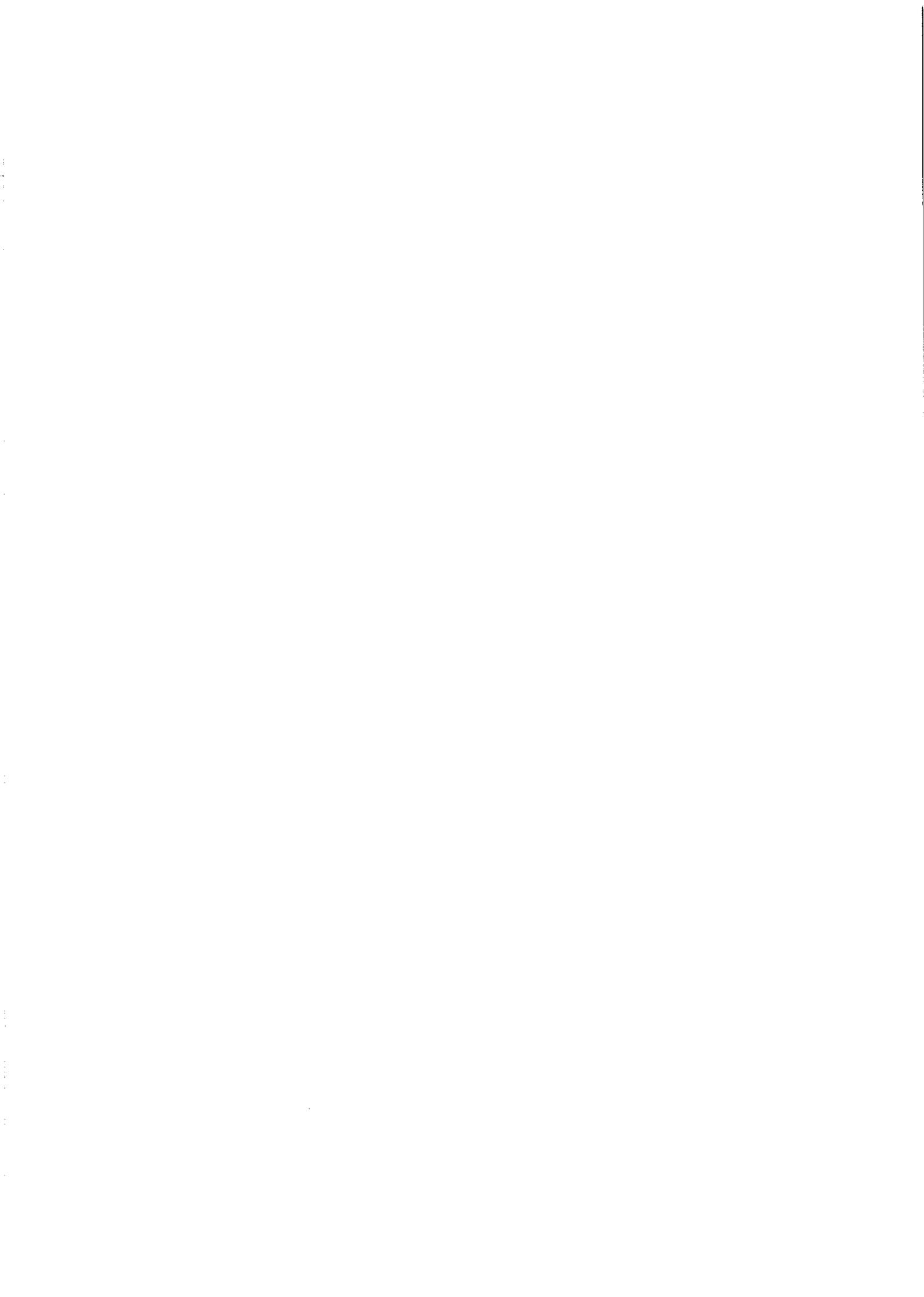


**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
**Representante Legal**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

**RAZÓN DE RECEPCIÓN**

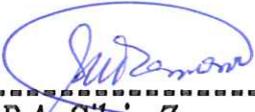
Documento No. : SB-SR-2018-19159-E  
Fecha : 2018-10-09 12:51:54 GMT -05  
Recibido por : Gabriel Alejandro Chacín Márquez  
CONTIENE : 1F 21A



<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG</b>	<b>Nro. 27</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	929
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	647
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1576
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	624
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	182,490.71
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:silvia.zamorac@hotmail.com">silvia.zamorac@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0984681179
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fluna@focpcsug.com.ec">fluna@focpcsug.com.ec</a>
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 SEPTIEMBRE DEL 2018

GRUPO DESCRIPCION	TOTAL
1 ACTIVOS	3,833,633.70
4 GASTOS	129,980.87
<b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>	<b>3,963,614.57</b>
2 PASIVOS	3,546,269.69
3 PATRIMONIO	164,347.23
5 INGRESOS	252,997.65
<b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>3,963,614.57</b>
	<b>0.00</b>

\*\*\* Información solicitada por el BIESS

**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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		3,833,633.70
11	FONDOS DISPONIBLES	1	91,829.21
1101	CAJA		150.00
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		91,679.21
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		91,679.21
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	2,072,351.10
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		850,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		850,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
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		628,869.05
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		628,869.05
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0.00
120290	OTRAS		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0.00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		593,482.05
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		593,482.05
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120610	ACCIONES		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	1,431,004.81
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		710,520.52
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		46,371.72
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		672,488.47
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		1,807.13
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00

82 w



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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	132,485.92
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		28,644.66
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		15,584.44
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		10,621.22
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,439.00
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		6,832.14
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		6,216.87
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		615.27
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		151,225.11
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		6,519.31
149090	OTROS		144,705.80
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	29,985.32
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 SEPTIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-49,797.99
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-9,455.74
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-3,509.52
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-36,832.73
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	6	75,977.34
1901	PAGOS ANTICIPADOS		8,734.14
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		8,549.52
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		184.62
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		67,243.20
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		65,132.96
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		40,698.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-38,587.76
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		3,546,269.69
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	2,864,542.63
2101	CESANTÍA		2,864,542.63
210105	APORTES PERSONALES		1,809,496.20
210110	APORTES PATRONALES		942,895.32
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		112,151.11
2102	JUBILACIÓN		0.00
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

12 ul



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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	543,264.85
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		535,688.95
230105	CESANTÍA		482,896.93
230110	JUBILACIÓN		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		52,792.02
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		290.10
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		144.63
230490	OTROS		145.47
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		6,907.46
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		378.34
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		378.34
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	6,420.95
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5,081.71
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,214.29
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	ANTIPIPOS 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		287,364.01
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 SEPTIEMBRE 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		
3301	CESANTÍA	11	164,347.23
3302	JUBILACIÓN		164,347.23
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	12	123,016.78
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		123,016.78
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		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 SEPTIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		129,980.87
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	13	11,966.02
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		11,966.02
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		11,966.02
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	48,709.96
4301	GASTOS DEL PERSONAL		48,709.96
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		34,731.70
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		5,609.27
430120	APORTE PATRONAL		4,467.12
430125	FONDO DE RESERVA		2,133.06
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	48,288.48
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,596.83
440105	SERVICIOS BÁSICOS		1,978.59
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		1,764.81
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		2,176.78
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		11,965.58

82 W



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		10,670.35
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		1,295.23
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440390	OTRAS		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0.00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0.00
440490	OTROS		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		14,781.46
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		14,781.46
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		8,647.56
440605	MATERIAL DE OFICINA		1,395.81
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		7,251.75
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,990.13
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		4,990.13
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	16	3,521.82
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		525.00
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		525.00
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,996.82
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2,996.82
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	14,351.22
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,664.24
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		2,060.28
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		899.55
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		2,704.41
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		7,110.15
470205	PAGOS ANTICIPADOS		165.12
470210	GASTOS ANTICIPADOS		6,945.03
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



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		252,997.65
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19	194,689.08
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		118,200.84
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		41,286.52
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		47,061.72
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		29,852.60
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		76,488.24
510205	QUIROGRAFARIOS		47,294.39
510210	PRENDARIOS		29,193.85
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20	45,063.02
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		45,063.02
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		5,513.95
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		39,549.07
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 u



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	21	13,245.55
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		6,257.78
530201	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		6,257.78
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		6,987.77
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0.00
539090	OTROS INGRESOS		6,987.77
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	0.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,869,222.73
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,869,222.73
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1,869,222.73

# FOCPCSUG

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,869,222.73
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		1,869,222.73
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 SEPTIEMBRE DEL 2018**



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

---

## CONTENIDO

<b>1. ACTIVOS.....</b>	<b>2</b>
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
<b>2. PASIVOS.....</b>	<b>5</b>
21. Cuenta Individual.....	5
23. Cuentas por Pagar.....	5
25. Obligaciones Patronales.....	5
29. Otros Pasivos.....	6
<b>3. PATRIMONIO.....</b>	<b>6</b>
33. Aportes Restringidos.....	6
34. Resultados.....	6
<b>4. GASTOS.....</b>	<b>6</b>
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
<b>5. INGRESOS.....</b>	<b>9</b>
51. Intereses y Rendimientos Ganados.....	9
52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	9
53. Otros Ingresos.....	10
<b>7. Cuentas de Orden.....</b>	<b>10</b>



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

## 1. ACTIVOS

### 11. Fondos Disponibles

**Nota 1.** Al 30 de septiembre del 2018 este rubro asciende a \$91,829.21, distribuidos entre el Banco del Pacífico y Banco Internacional por \$3,664.45 y \$91,679.21 respectivamente. Es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.50% de interés. La disminución se origina debido al otorgamiento de inversiones Privativas.

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	263,069.08	91,829.21	(171,239.87)	-65.09%
1101	CAJA	150.00	150.00	-	0.00%
110110	CAJA CHICA	150.00	150.00	-	0.00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	262,919.08	91,679.21	(171,239.87)	-65.13%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	262,919.08	91,679.21	(171,239.87)	-65.13%

### 12. Inversiones No Privativas

**Nota 2.** Esta cuenta acumula un total de USD 2,072,351.10, y se encuentra distribuida de la siguiente manera:

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,070,405.08	2,072,351.10	1,946.02	0.09%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	850,000.00	850,000.00	-	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	850,000.00	850,000.00	-	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	630,172.29	628,869.05	(1,303.24)	-0.21%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	630,172.29	628,869.05	(1,303.24)	-0.21%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	590,232.79	593,482.05	3,249.26	0.55%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	590,232.79	593,482.05	3,249.26	0.55%

Id.	Entidad	N°Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
1	BANCO PICHINCHA	855663	500,000.00	5.50%	180	04-abr-18	01-oct-18
2	BANCO INTERNACIONAL	418446	350,000.00	6.34%	181	30-ago-18	27-feb-19
			<b>850,000.00</b>				

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	COMPRA	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/09/2018	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/09/2018	VALOR RAZONABLE AL 30/09/2018
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC 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	\$ 175,000.00	100.3261%	\$ 175,570.68
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. DISTRIBUIDORA	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	26-may-16	\$ 166,250.00	100.3261%	\$ 166,792.14
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	\$ 45,050.00	100.4494%	\$ 45,252.45
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	27-oct-17	\$ 61,200.00	100.4354%	\$ 61,466.46
<b>TOTALES</b>						<b>\$ 625,354.17</b>		<b>\$ 628,869.05</b>

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

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	COMPRA	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/09/2018	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/09/2018	VALOR RAZONABLE AL 30/09/2018
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	30-dic-15	\$ 32,238.41	91.6360%	\$ 29,541.99
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-20	30-dic-15	\$ 21,000.00	93.8417%	\$ 19,706.76
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-19	30-dic-15	\$ 44,575.00	97.2506%	\$ 43,349.45
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	30-dic-15	\$ 45,900.00	88.8048%	\$ 40,761.40
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	30-dic-15	\$ 47,700.00	92.1954%	\$ 43,977.21
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	30-dic-15	\$ 56,507.50	92.2541%	\$ 52,130.49
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	30-dic-15	\$ 14,000.00	91.5477%	\$ 12,816.68
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	30-dic-15	\$ 51,000.00	89.6205%	\$ 45,706.46
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	30-dic-15	\$ 34,405.00	95.2472%	\$ 32,769.80
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	30-dic-15	\$ 50,707.50	90.8730%	\$ 46,079.43
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	30-dic-15	\$ 51,000.00	89.8903%	\$ 45,844.05
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	30-dic-15	\$ 24,400.00	88.0930%	\$ 21,494.69
MINISTERIO DE FINANZAS	BOÑO DEL ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	30-dic-15	\$ 175,900.00	90.5649%	\$ 159,303.66
<b>TOTALES</b>						<b>\$ 649,333.41</b>		<b>\$ 593,482.06</b>

### 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 \$182,490.71 en préstamos.

Así mismo cabe señalar que se registraron las provisiones de cartera por vencer en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas de la Resolución No. SBS-2014-740.

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,335,539.98	1,431,004.81	95,464.83	7.15%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	684,030.77	710,520.52	26,489.75	3.87%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	52,632.31	46,371.72	(6,260.59)	-11.89%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	597,249.64	672,488.47	75,238.83	12.60%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1,699.44	1,807.13	107.69	6.34%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-72.18	-183.03	(110.85)	153.57%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-72.18	-183.03	(110.85)	153.57%

### 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 15,584.44.

En la cuenta 1402 se registran los intereses de las inversiones privadas por un valor de USD 6,832.14 y su decremento del 9.18% es consecuencia de los cobros en este periodo.

En la cuenta 149090 "Otros", en este periodo se registró el valor de USD 87,640, pendiente por cobrar al Ministerio de Finanzas por concepto de aportes y préstamos de los partícipes. En el siguiente periodo se realizarán los ajustes correspondientes.

Así mismo cabe señalar que se registraron las provisiones de cartera vencida en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas de la Resolución No. SBS-2014-740.

82

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

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	39,057.68	132,485.92	93,428.24	239.21%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	19,874.51	28,644.66	8,770.15	44.13%
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	11,443.60	15,584.44	4,140.84	36.18%
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	6,243.93	10,621.22	4,377.29	70.10%
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,186.98	2,439.00	252.02	11.52%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,522.51	6,832.14	(690.37)	-9.18%
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7,013.25	6,216.87	(796.38)	-11.36%
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	509.26	615.27	106.01	20.82%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	928.52	-	0.00%
140390	OTROS CONCEPTOS	928.52	928.52	-	0.00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	66,954.01	151,225.11	84,271.10	125.86%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	6,519.31	6,519.31	-	0.00%
149090	OTROS	60,434.70	144,705.80	84,271.10	139.44%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-56,221.87	-55,144.51	1,077.36	-1.92%
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-485.74	-259.30	226.44	-46.62%
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-1,791.14	-940.22	850.92	-47.51%
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-53,944.99	-53,944.99	-	0.00%

## 16. Activos Fijos

**Nota 5.** Al 30 de septiembre del 2018 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	30,553.56	29,985.32	(568.24)	-1.86%
1602	BIENES MUEBLES	79,783.31	79,783.31	-	0.00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	27,455.77	27,455.77	-	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11,992.72	11,992.72	-	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	40,334.82	40,334.82	-	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-49,229.75	-49,797.99	(568.24)	1.15%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-9,226.82	-9,455.74	(228.92)	2.48%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-3,409.57	-3,509.52	(99.95)	2.93%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-36,593.36	-36,832.73	(239.37)	0.65%

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta, el incremento del (-) 1.86% 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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	76,994.58	75,977.34	(1,017.24)	-1.32%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	8,745.21	8,734.14	(11.07)	-0.13%
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,541.12	8,549.52	8.40	0.10%
190120	SEGUROS	204.09	184.62	(19.47)	-9.54%
1902	GASTOS DIFERIDOS	68,249.37	67,243.20	(1,006.17)	-1.47%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	64,236.96	65,132.96	896.00	1.39%
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	40,698.00	40,698.00	-	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-36,685.59	-38,587.76	(1,902.17)	5.19%

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

Continuando con las campañas de actualizaciones de datos, en este periodo se han actualizado aproximadamente 22 partícipes, lo que nos permitirá incrementar el cobro de aportaciones en el siguiente mes.

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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	2,852,151.22	2,864,542.63	12,391.41	0.43%
2101	CESANTÍA	2,852,151.22	2,864,542.63	12,391.41	0.43%
210105	APORTES PERSONALES	1,798,579.48	1,809,496.20	10,916.72	0.61%
210110	APORTES PATRONALES	943,523.27	942,895.32	(627.95)	-0.07%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	110,048.47	112,151.11	2,102.64	1.91%

### 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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	548,778.31	543,264.85	(5,513.46)	-1.00%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	540,299.25	535,688.95	(4,610.30)	-0.85%
230105	CESANTÍA	487,407.09	482,896.93	(4,510.16)	-0.93%
230115	OTRAS PRESTACIONES	52,892.16	52,792.02	(100.14)	-0.19%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	562.58	290.10	(272.48)	-48.43%
230410	RETENCIONES IVA	331.27	144.63	(186.64)	-56.34%
230490	OTROS	231.31	145.47	(85.84)	-37.11%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	6,574.48	6,907.46	332.98	5.06%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,342.00	378.34	(963.66)	-71.81%
239015	HONORARIOS POR PAGAR	961.20	0.00	(961.20)	-100.00%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	380.80	378.34	(2.46)	-0.65%

### 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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	5,754.47	6,420.95	666.48	11.58%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4,415.24	5,081.71	666.47	15.09%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,214.28	1,214.29	0.01	0.00%
2504	FONDO DE RESERVA	124.95	124.95	-	0.00%

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
SEPTIEMBRE 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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
29	OTROS PASIVOS	132,041.26	132,041.26	-	0.00%
2990	OTROS	132,041.26	132,041.26	-	0.00%
299090	VARIOS	132,041.26	132,041.26	-	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 3.28% es consecuencia de la reafiliación de participes al Fondo.

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	169,923.53	164,347.23	(5,576.30)	-3.28%
3301	CESANTÍA	169,923.53	164,347.23	(5,576.30)	-3.28%

**34. Resultados**

**Nota 12.** Los rendimientos generados del ejercicio fiscal 2018 se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 123,016.78

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	106,971.17	123,016.78	16,045.61	15.00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	106,971.17	123,016.78	16,045.61	15.00%

**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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	10,662.78	11,966.02	1,303.24	12.22%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,662.78	11,966.02	1,303.24	12.22%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10,662.78	11,966.02	1,303.24	12.22%

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
SEPTIEMBRE 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 13.12% es consecuencia del gasto mensual por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	43,059.40	48,709.96	5,650.56	13.12%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	43,059.40	48,709.96	5,650.56	13.12%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	30,686.70	34,731.70	4,045.00	13.18%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	4,942.80	5,609.27	666.47	13.48%
430120	APORTE PATRONAL	3,975.65	4,467.12	491.47	12.36%
430125	FONDO DE RESERVA	1,920.64	2,133.06	212.42	11.06%
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	358.20	358.20	0.00	0.00%
430140	UNIFORMES	1,175.41	1,410.61	235.20	20.01%

**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.

**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 12.26% 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.

**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 8.31% 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  
SEPTIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO	CUENTA	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	44,747.83	48,288.48	3,540.65	7.91%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	7,187.84	7,596.83	408.99	5.69%
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,741.14	1,978.59	237.45	13.64%
440115	MOVILIZACIONES	1,652.02	1,764.81	112.79	6.83%
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,676.65	1,676.65	0.00	0.00%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	2,118.03	2,176.78	58.75	2.77%
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	10,659.13	11,965.58	1,306.45	12.26%
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	9,510.74	10,670.35	1,159.61	12.19%
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	1,148.39	1,295.23	146.84	12.79%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	13,502.10	14,781.46	1,279.36	9.48%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	13,502.10	14,781.46	1,279.36	9.48%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	8,484.75	8,647.56	162.81	1.92%
440605	MATERIAL DE OFICINA	1,239.00	1,395.81	156.81	12.66%
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	7,245.75	7,251.75	6.00	0.08%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	4,607.09	4,990.13	383.04	8.31%
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	4,607.09	4,990.13	383.04	8.31%

#### 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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,154.53	3,521.82	367.29	11.64%
4502	COSTOS FINANCIEROS	490.69	525.00	34.31	6.99%
450210	GASTOS BANCARIOS	490.69	525.00	34.31	6.99%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	2,663.84	2,996.82	332.98	12.50%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2,663.84	2,996.82	332.98	12.50%

#### 46. Gastos Financieros y Operativos

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

CÓDIGO	CUENTA	ago-18	sep-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 11.25% es consecuencia del gasto mensual de depreciaciones y amortizaciones.

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

CÓDIGO	CUENTA	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12,900.46	14,351.22	1,450.76	11.25%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	5,096.00	5,664.24	568.24	11.15%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,831.36	2,060.28	228.92	12.50%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	799.60	899.55	99.95	12.50%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2,465.04	2,704.41	239.37	9.71%
4702	AMORTIZACIONES	6,338.48	7,110.15	771.67	12.17%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	165.12	165.12	0.00	0.00%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	6,173.36	6,945.03	771.67	12.50%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1,465.98	1,576.83	110.85	7.56%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	16.06	126.91	110.85	690.22%
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 12.96% 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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	172,347.85	194,689.08	22,341.23	12.96%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	105,918.29	118,200.84	12,282.55	11.60%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	36,698.21	41,286.52	4,588.31	12.50%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	42,684.43	47,061.72	4,377.29	10.26%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	26,535.65	29,852.60	3,316.95	12.50%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	66,429.56	76,488.24	10,058.68	15.14%
510205	QUIROGRAFARIOS	42,181.42	47,294.39	5,112.97	12.12%
510210	PRENDARIOS	24,248.14	29,193.85	4,945.71	20.40%

### 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 7.77% se origina por la diferencia entre el vector de precios de este periodo con el anterior.

CÓDIGO	CUENTA	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	41,813.76	45,063.02	3,249.26	7.77%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	41,813.76	45,063.02	3,249.26	7.77%
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,513.95	5,513.95	0.00	0.00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	36,299.81	39,549.07	3,249.26	8.95%

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
SEPTIEMBRE 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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	10,477.93	13,245.55	2,767.62	26.41%
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	5,180.42	6,257.78	1,077.36	20.80%
530201	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	5,180.42	6,257.78	1,077.36	20.80%
5390	INGRESOS VARIOS	5,297.51	6,987.77	1,690.26	31.91%
539090	OTROS INGRESOS	5,297.51	6,987.77	1,690.26	31.91%

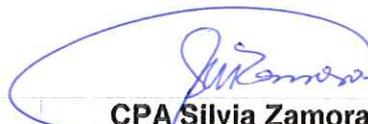
**7. Cuentas de Orden**

**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	ago-18	sep-18	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1,755,546.64	1,869,222.73	113,676.09	6.48%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,755,546.64	1,869,222.73	113,676.09	6.48%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,755,546.64	1,869,222.73	113,676.09	6.48%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	1,755,546.64	1,869,222.73	113,676.09	6.48%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,755,546.64	1,869,222.73	113,676.09	6.48%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1,755,546.64	1,869,222.73	113,676.09	6.48%



**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
Representante Legal



**CPA Silvia Zamora Cali**  
Contadora



### HOJA DE OBSERVACIONES

<b>NÚMERO DEL FCPC</b>		<b>27</b>		<b>NOMBRE DEL FCPC</b>		FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	
<b>ACTIVO</b>							
<b>MES</b>	<b>SEPTIEMBRE 2017</b>	<b>SEPTIEMBRE 2018</b>	<b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>	<b>PLAN DE ACCIÓN</b>		
USD	\$ 3,875,794.84	\$ 3,833,633.70	\$ (42,161.14)	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		
<b>UTILIDAD</b>							
<b>MES</b>	<b>SEPTIEMBRE 2017</b>	<b>SEPTIEMBRE 2018</b>	<b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>	<b>PLAN DE ACCIÓN</b>		
USD	\$ 190,176.34	\$ 123,016.78	\$ (67,159.56)	DIFERENCIA SE GENERA POR VALORACION DE MERCADO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS MAS ELEVADO EN EL 2017			
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>							
<b>MES</b>	<b>SEPTIEMBRE 2017</b>	<b>SEPTIEMBRE 2018</b>	<b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>	<b>PLAN DE ACCIÓN</b>		
USD	\$ 2,740,237.72	\$ 2,864,542.63	\$ 124,304.91	DIFERENCIA ORIGINADA POR RECAUDACION DE APORTACIONES Y REAFILIACIÓN DE PARTÍCIPIES	MOTIVAR A LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL A LA AFILIACIÓN VOLUNTARIA A TRAVÉS DE CORREOS Y PÁGINA WEB		
<b>GASTO</b>							
<b>MES</b>	<b>SEPTIEMBRE 2017</b>	<b>SEPTIEMBRE 2018</b>	<b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>	<b>PLAN DE ACCIÓN</b>		
USD	\$ 165,848.70	\$ 129,980.87	\$ (35,867.83)	DIFERENCIA ORIGINADA POR EL PAGO DE AUDITORIA EXTERNA E INDEMNIZACIONES DEL 2017			
<b>INGRESO</b>							
<b>MES</b>	<b>SEPTIEMBRE 2017</b>	<b>SEPTIEMBRE 2018</b>	<b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>	<b>PLAN DE ACCIÓN</b>		
USD	\$ 356,025.04	\$ 252,997.65	\$ (103,027.39)	DIFERENCIA SE GENERA POR VALORACION DE MERCADO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS MAS ELEVADO EN EL 2017			

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

-----  
**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
 REPRESENTANTE LEGAL

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

