

FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2019-0037

Guayaquil, marzo 8 del 2019

Ingeniero
Eduardo Ceron Rivera
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito.-

De mis consideraciones:

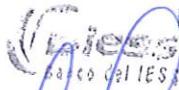
Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG, con corte a febrero del 2019:

- 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

 BANCO DEL IESS
GUAYAQUIL
FECHA: 08 MAR 2019 HORA 12:21


FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2019-0036

Guayaquil, marzo 8 del 2019

Abog.

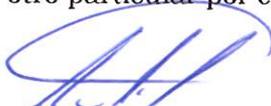
Jaime Jaramillo Zambrano
Director de Auditoría de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a febrero del 2019 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,

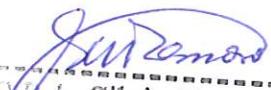

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2019-4341-E
Fecha : 2019-03-08 12:08:32 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega
CONTIENE : 1F-13A RL-2019-0036

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1039
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	551
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1590
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	635
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	179,249.09
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali
CORREO ELECTRÓNICO	silvia.zamorac@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984681179
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	fluna@focpcsug.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV, KENNEDY Y FRANCISCO BOLONA, EDIF. DE LOS GREMIOS DE LA UNIVERSIDAD
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2288809

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
 REPRESENTANTE LEGAL



CPA. Silvia Zamora C.
 CONTADORA DE FOCPCSUG

FOCPCSUG

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

ECUACION CONTABLE AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,883,644.21
4	GASTOS	27,039.82
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		3,910,684.03
2	PASIVOS	3,702,016.40
3	PATRIMONIO	155,421.04
5	INGRESOS	53,246.59
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		3,910,684.03
		0.00

*** 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

CP.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 28 DE FEBRERO DEL 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		3,883,644.21
1101	CAJA	1	284,120.41
110105	EFFECTIVO		150.00
110110	CAJA CHICA		0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		150.00
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		283,970.41
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		283,970.41
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	1,633,533.45
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		650,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		650,000.00
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		372,629.84
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		372,629.84
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		610,903.61
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		610,903.61
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	1,812,073.54
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		750,853.62
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		112,274.35
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		921,801.96
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		27,305.83
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

W

B2



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-162.22
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-162.22
139910	(PRENDARIOS)		0.00
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	60,079.26
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		18,575.85
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		12,882.43
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3,506.46
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,186.96
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		22,265.38
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		12,879.11
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		9,386.27
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		72,255.59
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		6,519.31
149090	OTROS		65,736.28
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-53,946.08
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-0.66
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-0.43
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	27,009.64
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

82



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		
160220	VEHÍCULOS		40,334.82
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		0.00
169905	(EDIFICIOS)		-52,773.67
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		0.00
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-10,600.34
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-4,009.27
169925	(VEHICULOS)		-38,164.06
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	66,827.91
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		9,132.91
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		8,400.00
190120	SEGUROS		0.00
190190	OTROS		732.91
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		57,695.00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		65,132.96
190290	OTROS		40,698.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-48,135.96
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		3,702,016.40
2101	CESANTÍA	7	3,014,789.98
210105	APORTES PERSONALES		3,014,789.98
210110	APORTES PATRONALES		1,935,618.11
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		976,093.30
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
2102	JUBILACIÓN		103,078.57
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

12



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		0.00
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	8	548,973.76
230105	CESANTÍA		531,717.28
230110	JUBILACIÓN		473,682.43
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		58,034.85
230205	APORTES		0.00
230210	PRÉSTAMOS		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230330	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		331.30
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		164.11
230490	OTROS		167.19
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1,691.61
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		15,233.57
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		0.00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		3,190.00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		12,043.57
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	6,211.40
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,871.45
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,213.00
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

FOCPC SUG

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		
31	RESERVAS		181,627.81
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA	11	155,421.04
3302	JUBILACIÓN		155,421.04
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	12	26,206.77
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		26,206.77
			0.00

FOCPC SUG
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 FOCPC SUG



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		27,039.82
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	13	196.95
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		196.95
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		196.95
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	10,981.94
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10,981.94
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		8,184.16
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1,378.56
430120	APORTE PATRONAL		994.38
430125	FONDO DE RESERVA		424.84
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0.00
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15	12,621.94
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,222.00
440105	SERVICIOS BÁSICOS		1,911.95
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		226.92
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0.00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		83.13
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		77.65
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0.00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		77.65
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00

82



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2,958.92
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		2,319.22
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		639.70
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		5,246.72
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		5,246.72
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		665.56
440605	MATERIAL DE OFICINA		490.84
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		174.72
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,451.09
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1,451.09
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	16	510.61
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0.00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		66.81
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		66.81
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		443.80
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		443.80
46	GASTOS NO OPERATIVOS		0.00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		0.00
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
460190	OTROS		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	17	2,728.38
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,170.10
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		457.84
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		199.90
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		512.36
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		1,558.28
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		1,558.28
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0.00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0.00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00

52



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0.00
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	TERRENOS		0.00
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		53,246.59
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	18	47,182.22
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		23,322.83
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		10,988.69
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		5,700.23
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		6,633.91
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		23,859.39
510205	QUIROGRAFARIOS		11,599.28
510210	PRENDARIOS		12,260.11
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	19	6,064.26
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		6,064.26
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		315.10
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		5,749.16
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

W
82



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0.00
53	OTROS INGRESOS	20	0.11
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
530201	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		0.11
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0.00
539090	OTROS INGRESOS		0.11
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	PAGARÉS		0.00
710110	PRENDAS		0.00
710115	HIPOTECA		0.00
710190	OTROS		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	TÍTULOS VALORES		0.00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0.00
710215	BIENES INMUEBLES		0.00
710290	OTROS		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0.00
710390	OTROS ACTIVOS		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0.00
710490	OTROS ACTIVOS		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	BIENES MUEBLES		0.00
710510	BIENES INMUEBLES		0.00
710590	OTROS		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	21	2,243,180.60
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,243,180.60
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,243,180.60
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00

A2

FOCPC SUG

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

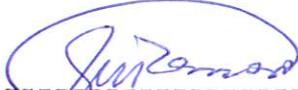
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		2,243,180.60
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,243,180.60
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2,243,180.60
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

FOCPC SUG
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 FOCPC SUG



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019

CONTENIDO

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 28 de febrero del 2019 este rubro asciende a USD284,120.41, distribuidos entre el Banco del Pacifico y Banco Internacional por USD2,882.27 y USD281,088.14 respectivamente. El incremento se origina debido a la cancelación de uno de los certificados de depósitos. Cabe mencionar que el disponible será utilizado en el otorgamiento de créditos a los partícipes. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.75% de interés.

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	35,709.63	284,120.41	248,410.78	695.64%
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	35,559.63	283,970.41	248,410.78	698.58%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	35,559.63	283,970.41	248,410.78	698.58%

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1,633.533,45, un 19.52% menos que el mes pasado, debido a la cancelación de uno de los certificados de depósitos y cupones de capital de las obligaciones de Renteco. El disponible será utilizado en el otorgamiento de créditos a los partícipes.

A la fecha el portafolio de esta clase de inversiones se encuentra distribuida de la siguiente manera:

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,029,744.63	1,633,533.45	-396,211.18	-19.52%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,000,000.00	650,000.00	-350,000.00	-35.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	1,000,000.00	650,000.00	-350,000.00	-35.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	421,464.24	372,629.84	-48,834.40	-11.59%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	421,464.24	372,629.84	-48,834.40	-11.59%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	608,280.39	610,903.61	2,623.22	0.43%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	608,280.39	610,903.61	2,623.22	0.43%

Nº	Entidad	Estado	NºCertif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
1	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	A	8331095310	350,000.00	6.65%	182	15-oct-18	15-abr-19
2	DINERS CLUB DEL ECUADOR	A	C007821	300,000.00	7.00%	180	21-dic-18	19-jun-19
				650,000.00				

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 28/02/2019	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 28/02/2019	VALOR RAZONABLE AL 28/02/2019
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	25-may-16	25-may-20	\$ 125,000.00	101.5146%	\$ 126,893.25
INCABLE	OBLIGACIONES	20-abr-16	20-abr-19	\$ 33,333.34	100.8227%	\$ 33,607.57
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	25-may-16	25-may-20	\$ 118,750.00	101.5146%	\$ 120,548.59
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	27-oct-17	27-oct-20	\$ 37,100.00	100.2421%	\$ 37,189.82
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	27-oct-17	27-oct-21	\$ 54,400.00	99.9827%	\$ 54,390.59
TOTALES				\$ 368,583.34		\$ 372,629.82

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 28/02/2019	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 28/02/2019	VALOR RAZONABLE AL 28/02/2019
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-ene-14	01-ene-23	\$ 32,238.41	94.3213%	\$ 30,407.69
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-20	\$ 21,000.00	95.5388%	\$ 20,063.15
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-19	\$ 44,575.00	97.5289%	\$ 43,473.51
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-23	\$ 45,900.00	92.1171%	\$ 42,261.75
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-dic-13	01-dic-22	\$ 47,700.00	94.7248%	\$ 45,183.73
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-nov-13	01-nov-22	\$ 56,507.50	94.9683%	\$ 53,664.21
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-21	\$ 14,000.00	93.6512%	\$ 13,111.17
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	30-dic-14	30-dic-22	\$ 51,000.00	93.4734%	\$ 47,671.43
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-dic-13	01-dic-20	\$ 34,405.00	96.6089%	\$ 33,238.29
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-dic-13	01-dic-23	\$ 50,707.50	94.0277%	\$ 47,679.10
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-22	\$ 51,000.00	93.0216%	\$ 47,441.02
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-24	\$ 24,400.00	91.4100%	\$ 22,304.04
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-ene-14	01-ene-24	\$ 175,900.00	93.4534%	\$ 164,384.53
TOTALES				\$ 649,333.41		\$ 610,903.61

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 \$179,249 en préstamos.

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,665,622.43	1,812,073.54	146,451.11	8.79%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	779,450.36	750,853.62	-28,596.74	-3.67%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	70,940.93	112,274.35	41,333.42	58.26%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	795,167.76	921,801.96	126,634.20	15.93%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	20,225.60	27,305.83	7,080.23	35.01%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-162.22	-162.22	0.00	0.00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-162.22	-162.22	0.00	0.00%

A finales de enero, la Universidad de Guayaquil no autorizó los descuentos, y debido a este inconveniente, con fecha del 1ero. De febrero del presente año, el director de la UTH el Ing. Aurelio Ortiz Delgado, convoca a una reunión a todas las asociaciones para el 4 de febrero. En la reunión se le explicó al Director de la UTH los argumentos legales del Fondo y a la vez se le comunicó que las autorizaciones de descuentos de los partícipes ya habían sido entregadas en su debido momento.

Luego de que la Universidad de Guayaquil no procedió con los descuentos a los partícipes, en oficio No. RL-2019-027 de fecha 11 de febrero del 2019, la Administración del Fondo procedió enviar al Rector el listado de los partícipes, solicitando la autorización para el descuento respectivo y dando conocer los argumentos legales correspondientes.

En contestación a lo solicitado en oficio indicado en el párrafo anterior, el Rector de la Universidad de Guayaquil, en oficio No. 183-R-2019 recibido el 20 de febrero del presente año, solicita la documentación legal y todas las autorizaciones de los partícipes del Fondo Complementario Provisional de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG.

En consecuencia con lo anterior, con fecha del 25 de febrero del año en curso según oficio No. RL-2019-034 nuevamente se procedió a la entrega de 6 files con las autorizaciones firmadas por los partícipes del Fondo Complementario Provisional de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

Es importante mencionar que a inicios del año 2018 también se presentaron estos inconvenientes, por lo que la administración realizó los cambios al proceso, de tal forma que las autorizaciones correspondientes fueron entregadas y mensualmente por cada afiliación nueva debidamente firmada.

Actualmente se está a la espera de la revisión de la documentación presentada.

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 18,575.85 y su decremento se origina debido a la cancelación de uno de los certificados de depósitos y cupones de capital de las obligaciones de Renteco.

En la cuenta **1402** se registran los intereses de las inversiones privativas por un valor de USD 22,265.38 y su incremento se debe a la provisión de intereses no cobrados en este periodo, debido a que la Universidad de Guayaquil no ejecutó el proceso de descuentos.

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	69,569.35	60,079.26	-9,490.09	-13.64%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28,476.96	18,575.85	-9,901.11	-34.77%
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	18,869.59	12,882.43	-5,987.16	-31.73%
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	7,420.41	3,506.46	-3,913.95	-52.75%
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,186.96	2,186.96	0.00	0.00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	14,839.16	22,265.38	7,426.22	50.04%
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7,776.22	12,879.11	5,102.89	65.62%
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	7,062.94	9,386.27	2,323.33	32.89%
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	79,270.79	72,255.59	-7,015.20	-8.85%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	6,519.31	6,519.31	0.00	0.00%
149090	OTROS	72,751.48	65,736.28	-7,015.20	-9.64%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-53,946.06	-53,946.06	0.00	0.00%
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-0.66	-0.66	0.00	0.00%
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-0.43	-0.43	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 28 de febrero del 2019 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	27,594.69	27,009.64	-585.05	-2.12%
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)	-52,188.62	-52,773.67	-585.05	1.12%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-10,371.42	-10,600.34	-228.92	2.21%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-3,909.32	-4,009.27	-99.95	2.56%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-37,907.88	-38,164.06	-256.18	0.68%

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta, el incremento del (-) 2.12% se origina debido a la provisión mensual.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

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 de acuerdo a recomendaciones de auditoría interna y externa.

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	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	68,460.96	66,827.91	-1,633.05	-2.39%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	8,856.32	9,132.91	276.59	3.12%
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,400.00	8,400.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	456.32	732.91	276.59	60.61%
1902	GASTOS DIFERIDOS	59,604.64	57,695.00	-1,909.64	-3.20%
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)	-46,226.32	-48,135.96	-1,909.64	4.13%

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.

El decremento del 0.55% se origina debido a que en enero y febrero del presente año la Universidad de Guayaquil no realizó descuentos vía rol de pagos de los aportes de nuestros afiliados.

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	3,031,425.38	3,014,789.98	-16,635.40	-0.55%
2101	CESANTÍA	3,031,425.38	3,014,789.98	-16,635.40	-0.55%
210105	APORTES PERSONALES	1,946,206.51	1,935,618.11	-10,588.40	-0.54%
210110	APORTES PATRONALES	982,156.91	976,093.30	-6,063.61	-0.62%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	103,061.96	103,078.57	16.61	0.02%

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.

82

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	556,428.01	548,973.76	-7,454.25	-1.34%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	539,771.51	531,717.28	-8,054.23	-1.49%
230105	CESANTÍA	481,736.66	473,682.43	-8,054.23	-1.67%
230115	OTRAS PRESTACIONES	58,034.85	58,034.85	0.00	0.00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	316.74	331.90	14.56	4.60%
230410	RETENCIONES IVA	161.58	164.11	2.53	1.57%
230490	OTROS	155.16	167.19	12.03	7.75%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4,132.50	1,691.61	-2,440.89	-59.07%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,207.26	15,233.57	3,026.31	24.79%
239015	HONORARIOS POR PAGAR	3,491.50	3,190.00	-301.50	-8.64%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,715.76	12,043.57	3,327.81	38.18%

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	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	5,559.08	6,211.40	652.32	11.73%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4,200.95	4,871.45	670.50	15.96%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,233.18	1,215.00	-18.18	-1.47%
2504	FONDO DE RESERVA	124.95	124.95	0.00	0.00%

29. Otros Pasivos

Nota 10. En este rubro están registrados los depósitos entregados por la Universidad de Guayaquil en administraciones anteriores y que se encuentran pendientes por liquidar a ex – participes, los cuales no se ha logrado identificar la pertenencia, ante lo cual, la administración actual está gestionando con la Universidad de Guayaquil la entrega de la documentación de soporte para realizar los ajustes respectivos.

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	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 0.86% es consecuencia de la reafiliación de participes al Fondo.

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	156,771.97	155,421.04	-1,350.93	-0.86%
3301	CESANTÍA	156,771.97	155,421.04	-1,350.93	-0.86%

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

34. Resultados

Nota 12. Los rendimientos generados en este periodo se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 26,206.77

Código	Cuenta	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	14,475.99	26,206.77	11,730.78	81.04%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	14,475.99	26,206.77	11,730.78	81.04%

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. En este mes de febrero se registró pérdida en las obligaciones de Renteco.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	196.95	196.95	100.00%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00	196.95	196.95	100.00%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00	196.95	196.95	100.00%

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.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	5,555.09	10,981.94	5,426.85	97.69%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	5,555.09	10,981.94	5,426.85	97.69%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	4,132.50	8,184.16	4,051.66	98.04%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	708.07	1,378.56	670.49	94.69%
430120	APORTE PATRONAL	502.10	994.38	492.28	98.04%
430125	FONDO DE RESERVA	212.42	424.84	212.42	100.00%

44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

Nota 15. Los gastos por bienes y servicios de consumo ejecutados en este ejercicio fiscal son provenientes del giro ordinario del negocio y los rubros significativos se originan por las siguientes definiciones:

4401 Servicios Públicos y Generales. En esta cuenta se registran los pagos por consumo de telefonía, servicios de internet, consumos de energía eléctrica, movilizaciones del personal, vituallas de cafetería y servicios de limpieza.

Cabe señalar que de conformidad con la documentación presentada por la Universidad de Guayaquil, se registra mensualmente el gasto de energía eléctrica de las oficinas del Fondo.

82

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

4402 Traslados, viáticos y subsistencias. En esta cuenta se registraron los pagos por movilizaciones y refrigerios del Representante Legal por viajes a la ciudad de Quito, a reuniones con el BIESS.

4403 Instalaciones, mantenimiento y Reparaciones. En esta cuenta se registra la amortización de instalaciones.

4405 Honorarios Profesionales. Incurridos principalmente por los servicios profesionales del Representante Legal, asesoría Jurídica y auditoría interna, de acuerdo a los contratos firmados.

4405 Honorarios Profesionales. Incurridos principalmente por los servicios profesionales del Representante Legal, asesoría Jurídica y auditoría interna, 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.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	5,841.11	12,621.94	6,780.83	116.09%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,114.34	2,222.00	1,107.66	99.40%
440105	SERVICIOS BÁSICOS	959.17	1,911.95	952.78	99.33%
440115	MOVILIZACIONES	118.06	226.92	108.86	92.21%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	37.11	83.13	46.02	124.01%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	77.65	77.65	0.00	0.00%
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	77.65	77.65	0.00	0.00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,315.96	2,958.92	1,642.96	124.85%
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1,159.61	2,319.22	1,159.61	100.00%
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	156.35	639.70	483.35	309.15%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,623.36	5,246.72	2,623.36	100.00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,623.36	5,246.72	2,623.36	100.00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	0.00	665.56	665.56	100.00%
440605	MATERIAL DE OFICINA	0.00	490.84	490.84	100.00%
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	0.00	174.72	174.72	100.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	709.80	1,451.09	741.29	104.44%
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	709.80	1,451.09	741.29	104.44%

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.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	249.67	510.61	260.94	104.51%
4502	COSTOS FINANCIEROS	27.77	66.81	39.04	140.58%
450210	GASTOS BANCARIOS	27.77	66.81	39.04	140.58%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	221.90	443.80	221.90	100.00%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	221.90	443.80	221.90	100.00%

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Nota 17. Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos y amortizaciones de las licencias y programas de computación.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,364.19	2,728.38	1,364.19	100.00%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	585.05	1,170.10	585.05	100.00%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	228.92	457.84	228.92	100.00%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	99.95	199.90	99.95	100.00%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	256.18	512.36	256.18	100.00%
4702	AMORTIZACIONES	779.14	1,558.28	779.14	100.00%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	779.14	1,558.28	779.14	100.00%

5. INGRESOS

51. Intereses y Rendimientos Ganados

Nota 18. En la cuenta 5101 Inversiones no Privativas se registran los rendimientos por las inversiones No Privativas. La cuenta 5102 inversiones Privativas está conformada por los intereses devengados por los préstamos otorgados a los partícipes. El incremento del 95.31% se origina por la provisión y/o cobro por estos conceptos.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	24,157.45	47,182.22	23,024.77	95.31%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	12,342.34	23,322.83	10,980.49	88.97%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	5,992.46	10,988.69	4,996.23	83.38%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,032.93	5,700.23	2,667.30	87.94%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	3,316.95	6,633.91	3,316.96	100.00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	11,815.11	23,859.39	12,044.28	101.94%
510205	QUIROGRAFARIOS	5,717.96	11,599.28	5,881.32	102.86%
510210	PRENDARIOS	6,097.15	12,260.11	6,162.96	101.08%

52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

Nota 19. 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 se origina debido a la ganancia generada por los bonos del estado.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	3,328.49	6,064.26	2,735.77	82.19%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,328.49	6,064.26	2,735.77	82.19%
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	202.55	315.10	112.55	55.57%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	3,125.94	5,749.16	2,623.22	83.92%

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO DEL 2019**

53. Otros Ingresos

Nota 20. En la cuenta contable 53 se registran ingresos por diferentes conceptos que no son propios del giro del negocio.

CÓDIGO	CUENTA	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	0.11	0.11	0.00	0.00%
5390	INGRESOS VARIOS	0.11	0.11	0.00	0.00%
539090	OTROS INGRESOS	0.11	0.11	0.00	0.00%

7. Cuentas de Orden

Nota 21. 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	ene-19	feb-19	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,098,451.51	2,243,180.60	144,729.09	6.90%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,098,451.51	2,243,180.60	144,729.09	6.90%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,098,451.51	2,243,180.60	144,729.09	6.90%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	2,098,451.51	2,243,180.60	144,729.09	6.90%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,098,451.51	2,243,180.60	144,729.09	6.90%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	2,098,451.51	2,243,180.60	144,729.09	6.90%


Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal


CPA Silvia Zamora Cali
Contadora

