

# FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2019-044

Guayaquil, abril 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 marzo de 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**





# FOCPCSUG

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

Oficio N° RL-2019-043

Guayaquil, abril 8 del 2019

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 marzo de 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,

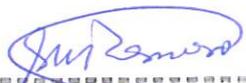
**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
**Representante Legal**

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600  
RAZÓN DE RECEPCIÓN  
Documento No. : SB-SR-2019-6449-E  
Fecha : 2019-04-08 09:09:13 GMT -05  
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega  
CONTIENE : IF-MA RL-2019-043



<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	MARZO DEL 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1018
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	572
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1590
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	622
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	30,063.60
<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



# FOCPC SUG

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

## ECUACION CONTABLE AL 31 DE MARZO DEL 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,890,881.30
4	GASTOS	55,932.78
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		3,946,814.08
2	PASIVOS	3,714,209.20
3	PATRIMONIO	153,327.78
5	INGRESOS	79,277.10
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		3,946,814.08
		0.00

\*\*\* Información solicitada por el BIESS

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

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





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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>3,890,881.30</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>266,819.59</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>150.00</b>
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>266,669.59</b>
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		266,669.59
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>1,634,663.52</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>650,000.00</b>
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		650,000.00
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>371,582.78</b>
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		371,582.78
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0.00
120290	OTRAS		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>613,080.74</b>
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		613,080.74
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120510	ACCIONES		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120610	ACCIONES		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>1,730,267.54</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		697,486.23
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		100,338.69
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		931,299.01
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		13,905.46
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

B2 W



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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-12,761.85
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-216.68
139910	(PRENDARIOS)		-12,545.17
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>167,264.17</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>25,307.75</b>
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		16,695.00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		6,173.76
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,438.99
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>14,520.29</b>
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		10,449.64
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		4,070.65
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>928.52</b>
140305	PRÉSTAMOS		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0.00
140390	OTROS CONCEPTOS		928.52
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	APORTES		0.00
140510	PRÉSTAMOS		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>180,896.97</b>
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		6,519.31
149090	OTROS		174,377.66
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-54,389.36</b>
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-95.03
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-349.34
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		-53,944.99
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0.00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>5</b>	<b>26,424.59</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>79,783.31</b>
160205	MUEBLES Y ENSERES		27,455.77
160210	EQUIPO DE OFICINA		11,992.72



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		40,334.82
160220	VEHÍCULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-53,358.72
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-10,829.26
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-4,109.22
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-38,420.24
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	65,441.89
1901	PAGOS ANTICIPADOS		9,656.53
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		8,400.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		1,256.53
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		55,785.36
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)		-50,045.60
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		3,714,209.20
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	3,016,112.33
2101	CESANTÍA		3,016,112.33
210105	APORTES PERSONALES		1,942,899.72
210110	APORTES PATRONALES		967,615.12
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		105,597.49
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

82 W



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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
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
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>560,848.36</b>
230105	CESANTÍA		524,743.14
230110	JUBILACIÓN		472,871.51
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>51,871.63</b>
230205	APORTES		0.00
230210	PRÉSTAMOS		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	OTROS		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>290.97</b>
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		137.07
230490	OTROS		153.90
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>1,913.51</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>33,900.74</b>
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		300.69
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		30,410.05
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>5,207.25</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		3,867.30
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,215.00
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
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>10</b>	<b>132,041.26</b>
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
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		0.00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>132,041.26</b>
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		132,041.26

# FOCPCSUG

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		176,672.10
31	RESERVAS		0.00
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	11	153,327.78
3301	CESANTÍA		153,327.78
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	12	23,344.32
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		23,344.32
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

*Silvia Zamora*  
-----  
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

31 DE MARZO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		55,932.78
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	13	1,244.01
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		1,244.01
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,244.01
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	16,404.91
4301	GASTOS DEL PERSONAL		16,404.91
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		12,232.49
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		2,048.91
430120	APORTE PATRONAL		1,486.25
430125	FONDO DE RESERVA		637.26
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	18,730.30
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,313.11
440105	SERVICIOS BÁSICOS		2,870.01
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		307.40
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		135.70
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		498.71
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		293.81
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		204.90
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00

82 4



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**31 DE MARZO DEL 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4,400.12
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		3,478.83
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		921.29
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		7,870.08
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		7,870.08
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		814.15
440605	MATERIAL DE OFICINA		639.43
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		174.72
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,834.13
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1,834.13
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	16	818.61
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		152.91
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		152.91
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		665.70
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		665.70
46	GASTOS NO OPERATIVOS	17	1,535.28
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,535.28
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1,535.28
460190	OTROS		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	18	17,199.67
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,755.15
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		686.76
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		299.85
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		768.54
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		2,401.61
470205	PAGOS ANTICIPADOS		64.19
470210	GASTOS ANTICIPADOS		2,337.42
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		12,948.54
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		99.84
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		12,848.70
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		94.37



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

### ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

31 DE MARZO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		94.37
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		79,277.10
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19	70,926.59
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		34,247.36
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		15,928.96
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		8,367.53
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		9,950.87
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		36,679.23
510205	QUIROGRAFARIOS		17,302.26
510210	PRENDARIOS		19,376.97
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20	8,241.39
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		8,241.39
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		7,926.29
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

82 w

# FOCPC SUG

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

31 DE MARZO 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	21	109.12
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		109.12
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0.00
539090	OTROS INGRESOS		109.12
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	2,244,514.20
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,244,514.20
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,244,514.20
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**31 DE MARZO 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
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>2,244,514.20</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>2,244,514.20</b>
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2,244,514.20
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0.00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0.00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0.00
740125	EN COMODATO		0.00
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0.00</b>
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
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0.00</b>
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
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0.00</b>

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

Ing. Francisco Luna Colamarco  
REPRESENTANTE LEGAL

C.A. Silvia Zamora C.  
CONTADORA DE FOCPCSUG





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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE MARZO DEL 2019**



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

---

## 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>8</b>
51. Intereses y Rendimientos Ganados .....	8
52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos .....	9
53. Otros Ingresos .....	9
<b>7. Cuentas de Orden .....</b>	<b>9</b>



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

## 1. ACTIVOS

### 11. Fondos Disponibles

**Nota 1.** Al 31 de marzo del 2019 este rubro asciende a USD 266,819.59, distribuidos entre el Banco del Pacifico y Banco Internacional por USD 4,028.90 y USD 262,640.69 respectivamente. El decremento del 6.09% se origina debido a la cancelación de cesantías. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.75% de interés.

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>284,120.41</b>	<b>266,819.59</b>	<b>-17,300.82</b>	<b>-6.09%</b>
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	283,970.41	266,669.59	-17,300.82	-6.09%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	283,970.41	266,669.59	-17,300.82	-6.09%

### 12. Inversiones No Privativas

**Nota 2.** Esta cuenta acumula un total de USD 1,634,663.52, la cual se encuentra distribuida de la siguiente manera:

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>1,633,533.45</b>	<b>1,634,663.52</b>	<b>1,130.07</b>	<b>0.07%</b>
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	650,000.00	650,000.00	0.00	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	650,000.00	650,000.00	0.00	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	372,629.84	371,582.78	-1,047.06	-0.28%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	372,629.84	371,582.78	-1,047.06	-0.28%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	610,903.61	613,080.74	2,177.13	0.36%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	610,903.61	613,080.74	2,177.13	0.36%

Id.	Entidad	Estado	N°Certif.	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
				<b>650,000.00</b>				

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/03/2019	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/03/2019	VALOR RAZONABLE AL 31/03/2019
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	25-may-16	25-may-20	\$ 125,000.00	101.1505%	\$ 126,438.15
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	101.1505%	\$ 120,116.22
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	27-oct-17	27-oct-20	\$ 37,100.00	99.9460%	\$ 37,079.98
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	27-oct-17	27-oct-21	\$ 54,400.00	99.8913%	\$ 54,340.87
				<b>\$ 368,583.34</b>		<b>\$ 371,582.78</b>

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

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/03/2019	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/03/2019	VALOR RAZONABLE AL 31/03/2019
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-ene-14	01-ene-23	\$ 32,238.41	94.6064%	\$ 30,499.60
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-20	\$ 21,000.00	95.9383%	\$ 20,147.04
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	92.3879%	\$ 42,406.05
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-dic-13	01-dic-22	\$ 47,700.00	95.0075%	\$ 45,318.58
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-nov-13	01-nov-22	\$ 56,507.50	95.2823%	\$ 53,841.65
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-21	\$ 14,000.00	94.2721%	\$ 13,198.09
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	30-dic-14	30-dic-22	\$ 51,000.00	93.5784%	\$ 47,724.98
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-dic-13	01-dic-20	\$ 34,405.00	97.0494%	\$ 33,389.85
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-dic-13	01-dic-23	\$ 50,707.50	94.2856%	\$ 47,809.87
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-22	\$ 51,000.00	93.2834%	\$ 47,574.53
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	25-nov-14	25-nov-24	\$ 24,400.00	91.8432%	\$ 22,409.74
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	01-ene-14	01-ene-24	\$ 175,900.00	93.9666%	\$ 165,287.25
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 649,333.41</b>		<b>\$ 613,080.74</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 \$179,249 en préstamos.

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,812,073.54	1,730,267.54	-81,806.00	-4.51%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	750,853.62	697,486.23	-53,367.39	-7.11%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	112,274.35	100,338.69	-11,935.66	-10.63%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	921,801.96	931,299.01	9,497.05	1.03%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	27,305.83	13,905.46	-13,400.37	-49.08%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-162.22	-12,761.85	-12,599.63	7767.00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-162.22	-216.68	-54.46	33.57%
139910	(PRENDARIOS)	0.00	-12,545.17	-12,545.17	-100.00%

El decremento se origina debido al cobro de las cuotas por préstamos que en este mes la Universidad de Guayaquil descontó por medio del rol de pago de los partícipes.

En este periodo se realizaron las provisiones de cartera en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas de la Resolución No. SBS-2014-740.

Con respecto a la forma de provisión de préstamos con garantía prendaria, se solicitó al ente de control un pronunciamiento del proceso de calificación y provisión, el cual ya fue contestado en oficio No. SB-IRG-2019-0130-O, y en cumplimiento a las directrices señaladas en el mismo, en este periodo se realizó la constitución de provisiones de acuerdo a los diferentes segmentos de créditos con garantía prendaria

### 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 25,307.75 y su incremento se origina debido a la provisión de intereses por este concepto.

En la cuenta 1402 se registran los intereses de las inversiones privativas por un valor de USD 14,520,29 y su decremento se origina debido al cobro de las cuotas por préstamos que en este mes la Universidad de Guayaquil descontó por medio del rol de pago de los partícipes.

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

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	60,079.26	167,264.17	107,184.91	178.41%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	18,575.85	25,307.75	6,731.90	36.24%
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	12,882.43	16,695.00	3,812.57	29.60%
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,506.46	6,173.76	2,667.30	76.07%
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,186.96	2,438.99	252.03	11.52%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	22,265.38	14,520.29	-7,745.09	-34.79%
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	12,879.11	10,449.64	-2,429.47	-18.86%
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	9,386.27	4,070.65	-5,315.62	-56.63%
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	72,255.59	180,896.97	108,641.38	150.36%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	6,519.31	6,519.31	0.00	0.00%
149090	OTROS	65,736.28	174,377.66	108,641.38	165.27%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-53,946.08	-54,389.36	-443.28	0.82%
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-0.66	-95.03	-94.37	14298.48%
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-0.43	-349.34	-348.91	81141.86%
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-53,944.99	-53,944.99	0.00	0.00%

## 16. Activos Fijos

**Nota 5.** Al 31 de marzo del 2019 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	27,009.64	26,424.59	-585.05	-2.17%
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)	-52,773.67	-53,358.72	-585.05	1.11%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-10,600.34	-10,829.26	-228.92	2.16%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-4,009.27	-4,109.22	-99.95	2.49%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-38,164.06	-38,420.24	-256.18	0.67%

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta, el incremento del (-) 2.17% 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 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	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	66,827.91	65,441.89	-1,386.02	-2.07%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	9,132.91	9,656.53	523.62	5.73%
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,400.00	8,400.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	732.91	1,256.53	523.62	71.44%
1902	GASTOS DIFERIDOS	57,695.00	55,785.36	-1,909.64	-3.31%
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)	-48,135.96	-50,045.60	-1,909.64	3.97%

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

## 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.

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL				
2101	CESANTÍA	3,014,789.98	3,016,112.33	1,322.35	0.04%
210105	APORTES PERSONALES	3,014,789.98	3,016,112.33	1,322.35	0.04%
210110	APORTES PATRONALES	1,935,618.11	1,942,899.72	7,281.61	0.38%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	976,093.30	967,615.12	-8,478.18	-0.87%
		103,078.57	105,597.49	2,518.92	2.44%

### 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	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	548,973.76	560,848.36	11,874.60	2.16%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	531,717.28	524,743.14	-6,974.14	-1.31%
230105	CESANTÍA	473,682.43	472,871.51	-810.92	-0.17%
230115	OTRAS PRESTACIONES	58,034.85	51,871.63	-6,163.22	-10.62%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	331.30	290.97	-40.33	-12.17%
230410	RETENCIONES IVA	164.11	137.07	-27.04	-16.48%
230490	OTROS	167.19	153.90	-13.29	-7.95%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1,691.61	1,913.51	221.90	13.12%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15,233.57	33,900.74	18,667.17	122.54%
239010	PROVEEDORES	0.00	300.69	300.69	100.00%
239015	HONORARIOS POR PAGAR	3,190.00	3,190.00	0.00	0.00%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,043.57	30,410.05	18,366.48	152.50%

### 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 decremento del 16.17% se origina por el pago del décimo cuarto sueldo efectuado en este periodo.

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	6,211.40	5,207.25	-1,004.15	-16.17%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4,871.45	3,867.30	-1,004.15	-20.61%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,215.00	1,215.00	0.00	0.00%
2504	FONDO DE RESERVA	124.95	124.95	0.00	0.00%

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

## 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	feb-19	mar-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 1.35% es consecuencia de la reafiliación de participes al Fondo.

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	155,421.04	153,327.78	-2,093.26	-1.35%
3301	CESANTÍA	155,421.04	153,327.78	-2,093.26	-1.35%

### 34. Resultados

**Nota 12.** Existe una pérdida mensual de \$2,862.45 debido al registro de provisión que se efectuó de préstamos prendarios: Los resultados acumulados se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 23,344.32.

Código	Cuenta	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	26,206.77	23,344.32	-2,862.45	-10.92%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	26,206.77	23,344.32	-2,862.45	-10.92%

## 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 marzo se registró pérdida en las obligaciones de Renteco y Nederagro.

CÓDIGO	CUENTA	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	196.95	1,244.01	1,047.06	531.64%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	196.95	1,244.01	1,047.06	531.64%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	196.95	1,244.01	1,047.06	531.64%

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

### 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	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	10,981.94	16,404.91	5,422.97	49.38%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	10,981.94	16,404.91	5,422.97	49.38%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	8,184.16	12,232.49	4,048.33	49.47%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,378.56	2,048.91	670.35	48.63%
430120	APORTE PATRONAL	994.38	1,486.25	491.87	49.46%
430125	FONDO DE RESERVA	424.84	637.26	212.42	50.00%

### 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.

**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.

**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	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12,621.94	18,730.30	6,108.36	48.39%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,222.00	3,313.11	1,091.11	49.10%
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1,911.95	2,870.01	958.06	50.11%
440115	MOVILIZACIONES	226.92	307.40	80.48	35.47%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	83.13	135.70	52.57	63.24%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	77.65	498.71	421.06	542.25%
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	0.00	293.81	293.81	100.00%
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	77.65	204.90	127.25	163.88%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,958.92	4,400.12	1,441.20	48.71%
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	2,319.22	3,478.83	1,159.61	50.00%
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	639.70	921.29	281.59	44.02%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	5,246.72	7,870.08	2,623.36	50.00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	5,246.72	7,870.08	2,623.36	50.00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	665.56	814.15	148.59	22.33%
440605	MATERIAL DE OFICINA	490.84	639.43	148.59	30.27%
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	174.72	174.72	0.00	0.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,451.09	1,834.13	383.04	26.40%
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1,451.09	1,834.13	383.04	26.40%

12

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

#### 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	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	510.61	818.61	308.00	60.32%
4502	COSTOS FINANCIEROS	66.81	152.91	86.10	128.87%
450210	GASTOS BANCARIOS	66.81	152.91	86.10	128.87%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	443.80	665.70	221.90	50.00%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	443.80	665.70	221.90	50.00%

#### 46. Gastos Financieros y Operativos

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

CÓDIGO	CUENTA	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
46	GASTOS NO OPERATIVOS	0.00	1,535.28	1,535.28	100.00%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	0.00	1,535.28	1,535.28	100.00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	0.00	1,535.28	1,535.28	100.00%

#### 47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

**Nota 18.** Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos, amortizaciones de las licencias y programas de computación y las provisiones de inversiones privadas.

CÓDIGO	CUENTA	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	2,728.38	17,199.67	14,471.29	530.40%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,170.10	1,755.15	585.05	50.00%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	457.84	686.76	228.92	50.00%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	199.90	299.85	99.95	50.00%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	512.36	768.54	256.18	50.00%
4702	AMORTIZACIONES	1,558.28	2,401.61	843.33	54.12%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	0.00	64.19	64.19	100.00%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	1,558.28	2,337.42	779.14	50.00%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00	12,948.54	12,948.54	100.00%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	0.00	99.84	99.84	100.00%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	0.00	12,848.70	12,848.70	100.00%
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0.00	94.37	94.37	100.00%
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00	94.37	94.37	100.00%

## 5. INGRESOS

### 51. Intereses y Rendimientos Ganados

**Nota 19.** 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 50.32% se origina por la provisión y/o cobro por estos conceptos.

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

CÓDIGO	CUENTA	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	47,182.22	70,926.59	23,744.37	50.32%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23,322.83	34,247.36	10,924.53	46.84%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	10,988.69	15,928.96	4,940.27	44.96%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,700.23	8,367.53	2,667.30	46.79%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	6,633.91	9,950.87	3,316.96	50.00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	23,859.39	36,679.23	12,819.84	53.73%
510205	QUIROGRAFARIOS	11,599.28	17,302.26	5,702.98	49.17%
510210	PRENDARIOS	12,260.11	19,376.97	7,116.86	58.05%

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

CÓDIGO	CUENTA	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	6,064.26	8,241.39	2,177.13	35.90%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6,064.26	8,241.39	2,177.13	35.90%
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	315.10	315.10	0.00	0.00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5,749.16	7,926.29	2,177.13	37.87%

## 53. Otros Ingresos

**Nota 21.** En la cuenta contable 53 se registran ingresos por diferentes conceptos que no son propios del giro del negocio.

CÓDIGO	CUENTA	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	0.11	109.12	109.01	99100.00%
5390	INGRESOS VARIOS	0.11	109.12	109.01	99100.00%
539090	OTROS INGRESOS	0.11	109.12	109.01	99100.00%

## 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	feb-19	mar-19	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,243,180.60	2,244,514.20	1,333.60	0.06%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,243,180.60	2,244,514.20	1,333.60	0.06%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,243,180.60	2,244,514.20	1,333.60	0.06%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	2,243,180.60	2,244,514.20	1,333.60	0.06%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,243,180.60	2,244,514.20	1,333.60	0.06%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	2,243,180.60	2,244,514.20	1,333.60	0.06%

  
Ing. Francisco Luna Colamarco  
Representante Legal

  
CPA Silvia Zamora Cali  
Contadora