FOCPCSUG

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

Oficio N° RL-2019-00130

Guayaquil, octubre 8 del 2019

Ingeniero
Mauricio Torres Arteaga
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito.-

De mis consideraciones:

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

BANCO DEL IESS GUAYAQUIL
08 OCT 2019
RECIBIDO

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-2019-00129

Guayaquil, octubre 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 septiembre de 2019 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

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

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2019-17129-E
Fecha : 2019-10-08 09:23:17 GMT -05
Recibido por : Camila Andrea Ortiz Pico
CONTIENE : 1F.21A RL-2019-00129

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1071
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	481
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1552
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	665
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	135,401.02
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali
CORREO ELECTRÓNICO	silviazamora@focpcsug.com.ec
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

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

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

FOCPCSUG

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

ECUACION CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,852,715.07
4	GASTOS	146,801.54
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	**3,999,516.61**
2	PASIVOS	3,623,795.71
3	PATRIMONIO	137,984.60
5	INGRESOS	237,736.30
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**3,999,516.61**
		0.00

*** Información solicitada por el BIESS

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

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

FOCPCSUG

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**3,852,715.07**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**101,732.57**
1101	**CAJA**		**150.00**
110105	EFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**101,582.57**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		101,582.57
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**1,486,163.02**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**660,000.00**
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		660,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0.00
120190	OTRAS		0.00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**220,831.27**
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		220,831.27
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0.00
120290	OTRAS		0.00
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**		**0.00**
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0.00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**		**605,331.75**
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		605,331.75
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120610	ACCIONES		0.00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		**0.00**
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**3**	**2,043,270.88**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		903,237.45
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		44,272.86
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,099,243.07
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		11,950.46
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

FOCPCSUG

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-15,432.96
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-200.66
139910	(PRENDARIOS)		-15,232.30
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**4**	**143,399.60**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		21,914.98
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		16,187.22
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3,634.97
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,092.79
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		7,382.36
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,166.77
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		3,215.59
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		167,560.10
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		6,519.31
149090	OTROS		161,040.79
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-54,386.36**
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0.00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		-441.37
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**	**23,557.74**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0.00**
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**76,323.36**
160205	MUEBLES Y ENSERES		27,865.69
160210	EQUIPO DE OFICINA		11,992.72

82

FOCPCSUG

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	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**	**8**	**496,047.20**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**490,265.56**
230105	CESANTÍA		446,401.00
230110	JUBILACIÓN		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		43,864.56
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0.00**
230205	APORTES		0.00
230210	PRÉSTAMOS		0.00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**0.00**
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	OTROS		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**351.55**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		142.95
230490	OTROS		208.60
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**3,244.91**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**2,185.18**
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		0.00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,185.18
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**	**8,016.23**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,520.34
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,279.31
2504	FONDO DE RESERVA		216.58
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

FOCPCSUG

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		36,464.95
160220	VEHÍCULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-52,765.62**
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-12,219.88
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-4,708.92
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-35,836.82
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**	**54,591.26**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**10,263.74**
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		9,915.40
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		348.34
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**44,327.52**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		65,132.96
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-20,805.44
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**		**3,623,795.71**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**2,987,691.02**
2101	**CESANTÍA**		**2,987,691.02**
210105	APORTES PERSONALES		1,976,018.52
210110	APORTES PATRONALES		913,662.60
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		98,009.90
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

FOCPCSUG

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	**PATRIMONIO**		**228,919.36**
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**	**137,984.60**
3301	CESANTÍA		137,984.60
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	**RESULTADOS**	**12**	**90,934.76**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		90,934.76
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

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

FOCPCSUG

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		146,801.54
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	13	2,830.06
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		2,830.06
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,830.06
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	50,729.16
4301	GASTOS DEL PERSONAL		50,729.16
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		35,599.94
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		6,053.64
430120	APORTE PATRONAL		4,427.80
430125	FONDO DE RESERVA		2,213.21
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		1,294.57
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		1,140.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	15	60,623.47
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		11,453.94
440105	SERVICIOS BÁSICOS		10,208.04
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		1,011.58
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0.00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		40.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		194.32
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		787.70
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		463.80
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		323.90
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00

FOCPCSUG

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		12,342.68
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		10,446.19
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		1,896.49
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		27,109.26
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		3,248.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		23,861.26
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		4,181.52
440605	MATERIAL DE OFICINA		1,981.84
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		2,199.68
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,748.37
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		4,748.37
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	16	2,675.87
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		678.77
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		678.77
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1,997.10
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,997.10
46	GASTOS NO OPERATIVOS	17	1,546.08
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,546.08
460105	IMPUESTOS Y TASAS		10.80
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1,535.28
460190	OTROS		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	18	28,396.90
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,031.92
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		2,077.38
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		899.55
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		2,054.99
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		7,461.59
470205	PAGOS ANTICIPADOS		449.33
470210	GASTOS ANTICIPADOS		7,012.26
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		15,903.39
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		236.60
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		15,666.79
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00

bz

FOCPCSUG

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
30 DE SEPTIEMBRE 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**		**237,736.30**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	19	**209,952.50**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		91,780.82
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		42,529.12
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		19,869.92
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		29,381.78
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**118,171.68**
510205	QUIROGRAFARIOS		53,566.61
510210	PRENDARIOS		64,605.07
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**0.00**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	20	**23,988.60**
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**		**23,887.80**
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,423.00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		22,464.80
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**		**100.80**
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0.00

S2 10

FOCPCSUG

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
30 DE SEPTIEMBRE 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		100.80
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	3,795.20
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		3,795.20
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		192.37
539090	OTROS INGRESOS		3,602.83
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	2,724,696.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,724,696.05
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2,724,696.05
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00

82

FOCPCSUG

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
30 DE SEPTIEMBRE 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**		**2,724,696.05**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2,724,696.05**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2,724,696.05
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0.00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0.00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0.00
740125	EN COMODATO		0.00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0.00**
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0.00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0.00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0.00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
740390	OTROS ACTIVOS		0.00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0.00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

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

FOCPCSUG

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

CONTENIDO

1. ACTIVOS 2

11. Fondos Disponibles 2
12. Inversiones No Privativas 2
13. Inversiones Privativas 3
14. Cuentas por Cobrar 3
16. Activos Fijos 4
19. Otros Activos 4

2. PASIVOS 4

21. Cuenta Individual 4
23. Cuentas por Pagar 5
25. Obligaciones Patronales 5
29. Otros Pasivos 5

3. PATRIMONIO 6

33. Aportes Restringidos 6
34. Resultados 6

4. GASTOS 6

41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas 6
43. Gastos de Personal 6
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 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

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 30 de septiembre del 2019 este rubro asciende a. USD 101,732.57, distribuidos entre el Banco del Pacifico y Banco Internacional por USD 1,551.86 y USD 100,030.71 respectivamente. El decremento del 16.18% se origina debido al pago de cesantías y otorgamiento de préstamos a los partícipes. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.80% de interés.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	121,373.04	101,732.57	-19,640.47	-16.18%
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	121,223.04	101,582.57	-19,640.47	-16.20%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	121,223.04	101,582.57	-19,640.47	-16.20%

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1'486,163.02. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,485,424.47	1,486,163.02	738.55	0.05%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	660,000.00	660,000.00	0.00	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	660,000.00	660,000.00	0.00	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	220,846.92	220,831.27	-15.65	-0.01%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	220,846.92	220,831.27	-15.65	-0.01%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	604,577.55	605,331.75	754.20	0.12%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚB	604,577.55	605,331.75	754.20	0.12%

Id.	Entidad	Estado	N°Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
1	BANCO SOLIDARIO	A	5925502665652	350,000.00	7.30%	181	16-abr-19	14-oct-19
2	BANCO DEL PACIFICO	A	262046238	310,000.00	7.35%	181	28-jun-19	26-dic-19
				660,000.00				

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/09/2019	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/09/2019	VALOR RAZONABLE AL 30/09/2019
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	*OBLIGACIONES*	*INDUSTRIAL*	25-may-16	25-may-20	$ 75,000.00	101.3294%	$ 75,997.07
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	*OBLIGACIONES*	*INDUSTRIAL*	25-may-16	25-may-20	$ 71,250.00	101.3294%	$ 72,197.20
NEDERAGRO S.A.	*OBLIGACIONES*	*INDUSTRIAL*	27-oct-17	27-oct-20	$ 26,500.00	101.4030%	$ 26,871.80
NEDERAGRO S.A.	*OBLIGACIONES*	*INDUSTRIAL*	27-oct-17	27-oct-21	$ 45,560.00	100.4504%	$ 45,765.20
	TOTALES				$ 218,310.00		$ 220,831.27

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/09/2019	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/09/2019	VALOR RAZONABLE AL 30/09/2019
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	$ 32,238.41	96.7542%	$ 31,192.02
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-20	$ 21,000.00	97.8029%	$ 20,538.61
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-19	$ 22,287.50	97.5289%	$ 21,736.75
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	$ 45,900.00	95.2556%	$ 43,722.32
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	$ 47,700.00	97.1524%	$ 46,341.69
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	$ 56,507.50	97.3065%	$ 54,985.47
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	$ 14,000.00	96.7997%	$ 13,551.96
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	$ 51,000.00	95.6426%	$ 48,777.73
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	$ 34,405.00	99.0292%	$ 34,071.00
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	$ 50,707.50	96.7015%	$ 49,034.91
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	$ 51,000.00	95.7237%	$ 48,819.09
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	$ 24,400.00	94.6465%	$ 23,093.75
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	$ 175,900.00	96.3425%	$ 169,466.46
	TOTALES				$ 627,045.91		$ 605,331.75

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 $ 135,401 en préstamos.

Cabe señalar que en este periodo hubo un incremento en la cuenta 1399, debido a que se realizaron las provisiones de cartera en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,010,672.86	2,043,270.88	32,598.02	1.62%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	856,923.35	903,237.45	46,314.10	5.40%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	50,235.89	44,272.86	-5,963.03	-11.87%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,104,069.20	1,099,243.07	-4,826.13	-0.44%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	11,487.86	11,950.46	462.60	4.03%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-12,043.44	-15,432.96	-3,389.52	28.14%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-72.96	-200.66	-127.70	175.03%
139910	(PRENDARIOS)	-11,970.48	-15,232.30	-3,261.82	27.25%

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 21,914.98.

En la cuenta **1402** se registran los intereses de las inversiones privativas que aún no se han cobrado, por un valor de USD 7,382.36

En la Cuenta **149090** se registra el valor pendiente de cobro por aportes y préstamos que el Ministerio de Finanzas no realizó a finales del periodo.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	148,049.43	143,399.60	-4,649.83	-3.14%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	16,550.66	21,914.98	5,364.32	32.41%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	8,331.08	7,382.36	-948.72	-11.39%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	928.52	0.00	0.00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	176,521.53	167,560.10	-8,961.43	-5.08%
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-54,282.36	-54,386.36	-104.00	0.19%
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-0.67	0.00	0.67	-100.00%
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-336.70	-441.37	-104.67	31.09%
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-53,944.99	-53,944.99	0.00	0.00%

16. Activos Fijos

Nota 5. Al 30 de septiembre del 2019 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	24,044.26	23,557.74	-486.52	-2.02%
1602	BIENES MUEBLES	76,323.36	76,323.36	0.00	0.00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	27,865.69	27,865.69	0.00	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11,992.72	11,992.72	0.00	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	36,464.95	36,464.95	0.00	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-52,279.10	-52,765.62	-486.52	0.93%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-11,987.54	-12,219.88	-232.34	1.94%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-4,608.97	-4,708.92	-99.95	2.17%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-35,682.59	-35,836.82	-154.23	0.43%

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta, el incremento del (-) 2,02% 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 en la cuenta 190299 se registran las amortizaciones por este concepto. Cabe señalar que en este periodo se concluyó la amortización de instalaciones.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	56,242.89	54,591.26	-1,651.63	-2.94%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	10,005.73	10,263.74	258.01	2.58%
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	9,895.40	9,915.40	20.00	0.20%
190120	SEGUROS	110.33	348.34	238.01	215.73%
1902	GASTOS DIFERIDOS	46,237.16	44,327.52	-1,909.64	-4.13%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	65,132.96	65,132.96	0.00	0.00%
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	40,698.00	0.00	-40,698.00	-100.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-59,593.80	-20,805.44	38,788.36	-65.09%

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. Durante este periodo ingresaron al Fondo 5 personas, así como también se pagaron liquidaciones de cesantías de 7 partícipes, por un monto aproximado de US$17,000.

En la cuenta 210120 Aporte Retiro Voluntario se registra el remanente de los aportes y rendimientos patronales que no son entregados en las liquidaciones, de conformidad con lo establecido en las resoluciones emitidas por las entidades de control.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	2,981,781.49	2,987,691.02	5,909.53	0.20%
2101	CESANTÍA	2,981,781.49	2,987,691.02	5,909.53	0.20%
210105	APORTES PERSONALES	1,963,097.43	1,976,018.52	12,921.09	0.66%
210110	APORTES PATRONALES	918,922.23	913,662.60	-5,259.63	-0.57%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	99,761.83	98,009.90	-1,751.93	-1.76%

23. Cuentas por Pagar

Nota 8. La cuenta contable 2301 "Prestaciones liquidadas por Pagar" está conformada por las liquidaciones de cesantía de ex partícipes que quedaron cesantes en periodos anteriores al 2014, y que de manera paulatina se cancelan.

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

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	500,651.94	496,047.20	-4,604.74	-0.92%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	494,188.35	490,265.56	-3,922.79	-0.79%
230105	CESANTÍA	450,323.79	446,401.00	-3,922.79	-0.87%
230115	OTRAS PRESTACIONES	43,864.56	43,864.56	0.00	0.00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	287.51	351.55	64.04	22.27%
230410	RETENCIONES IVA	137.96	142.95	4.99	3.62%
230490	OTROS	149.55	208.60	59.05	39.49%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3,023.01	3,244.91	221.90	7.34%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,153.07	2,185.18	-967.89	-30.70%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,153.07	2,185.18	-967.89	-30.70%

La cuenta 2390 "Otras cuentas por Pagar" se compone de los siguientes rubros, a liquidar en el siguiente mes.

No de Asiento Contable	Fecha	Concepto	Valor
4,891	23/08/2019	ESPINOZA LOOR JOSE OSWALDO, CESANTÍA COBRADA EN EL AÑO 2012	1,581.35
5,148	30/09/2019	RENDICION DE CAJA CHICA #26 ,SEPTIEMBRE 2019	100.97
5,158	30/09/2019	NAVARRO MEDINA ROLANDO, CUOTA DEMÁS SEGUN CUR UG, SEPT2019	502.66
		Totales	**2,185.18**

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.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7,582.69	8,016.23	433.54	5.72%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	6,086.80	6,520.34	433.54	7.12%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,279.31	1,279.31	0.00	0.00%
2504	FONDO DE RESERVA	216.58	216.58	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.

A la presente fecha ya se tiene una parte de dicha información, por lo que en los siguientes meses se realizarán los ajustes respectivos.

Código	Cuenta	ago-19	sep-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.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	137,984.60	137,984.60	0.00	0.00%
3301	CESANTÍA	137,984.60	137,984.60	0.00	0.00%

34. Resultados

Nota 12. Los rendimientos generados en este periodo se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 90,934.76

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	85,764.97	90,934.76	5,169.79	6.03%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	85,764.97	90,934.76	5,169.79	6.03%

4. GASTOS

41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas

Nota 13. En la cuenta contable 4102 "Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas" se registran las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor razonable por las inversiones de Renta Fija que el Fondo mantiene en instituciones públicas y privadas.

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2,814.41	2,830.06	15.65	0.56%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,814.41	2,830.06	15.65	0.56%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,814.41	2,830.06	15.65	0.56%

43. Gastos de Personal

Nota 14. Los gastos de personal reflejan el pago de nómina y las respectivas provisiones de beneficios sociales del personal del Fondo. El incremento del 12.65% se origina por el pago y provisión por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	45,031.37	50,729.16	5,697.79	12.65%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	45,031.37	50,729.16	5,697.79	12.65%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	31,788.28	35,599.94	3,811.66	11.99%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	5,383.43	6,053.64	670.21	12.45%
430120	APORTE PATRONAL	3,935.93	4,427.80	491.87	12.50%
430125	FONDO DE RESERVA	1,909.16	2,213.21	304.05	15.93%
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	1,294.57	1,294.57	0.00	0.00%
430190	OTROS	720.00	1,140.00	420.00	58.33%

44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

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

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	51,633.05	60,623.47	8,990.42	17.41%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	10,177.56	11,453.94	1,276.38	12.54%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	787.70	787.70	0.00	0.00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11,079.82	12,342.68	1,262.86	11.40%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	21,237.90	27,109.26	5,871.36	27.65%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	4,063.14	4,181.52	118.38	2.91%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	4,286.93	4,748.37	461.44	10.76%

Código	Cuenta	Enero-Junio 2019	Julio	Agosto	Septiembre	Totales
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	38,671.24	6,945.45	6,016.36	8,990.42	60,623.47
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	7,049.61	1,796.38	1,331.57	1,276.38	11,453.94
440105	SERVICIOS BÁSICOS	6,390.80	1,408.65	1,215.59	1,193.00	10,208.04
44010501	AGUA	117.94	18.23	41.00	15.49	192.66
44010502	ENERGÍA ELÉCTRICA	4,947.60	1,155.86	935.02	935.02	7,973.50
44010503	TELECOMUNICACIONES	720.46	133.76	138.77	141.69	1,134.68
44010504	INTERNET	604.80	100.80	100.80	100.80	907.20
440115	MOVILIZACIONES	496.59	315.63	115.98	83.38	1,011.58
44011501	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	496.59	315.63	115.98	83.38	1,011.58
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	0.00	40.00	0.00	0.00	40.00
44013001	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	0.00	40.00	0.00	0.00	40.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	162.22	32.10	0.00	0.00	194.32
44019001	ARTICULOS DE CAFETERIA	162.22	32.10	0.00	0.00	194.32
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**	**498.71**	**0.00**	**288.99**	**0.00**	**787.70**
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	293.81	0.00	169.99	0.00	463.80
44020501	PASAJES EN EL INTERIOR	293.81	0.00	169.99	0.00	463.80
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	204.90	0.00	119.00	0.00	323.90
44021501	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	204.90	0.00	119.00	0.00	323.90
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**8,763.94**	**975.38**	**1,340.50**	**1,262.86**	**12,342.68**
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	6,957.66	1,159.61	1,169.31	1,159.61	10,446.19
44031001	MANTENIMIENTO INSTALACIONES	6,957.66	1,159.61	1,169.31	1,159.61	10,446.19
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	1,806.28	-184.23	171.19	103.25	1,896.49
44031501	MANTENIMIENTO MUEBLES DE OFICINA	1,806.28	-184.23	171.19	103.25	1,896.49
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**16,740.16**	**2,874.38**	**2,623.36**	**5,871.36**	**27,109.26**
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0.00	0.00	0.00	3,248.00	3,248.00
44051001	SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA	0.00	0.00	0.00	3,248.00	3,248.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	15,740.16	2,874.38	2,623.36	2,623.36	23,861.26
44051501	HONORARIOS PROFESIONALES	15,740.16	2,874.38	2,623.36	2,623.36	23,861.26
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**3,598.61**	**415.63**	**48.90**	**118.38**	**4,181.52**
440605	MATERIAL DE OFICINA	1,398.93	415.63	48.90	118.38	1,981.84
44060501	SUMINISTROS DE OFICINA	1,159.13	319.12	5.20	0.10	1,483.55
44060502	MATERIALES DE LIMPIEZA	239.80	96.51	43.70	118.28	498.29
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PU	2,199.68	0.00	0.00	0.00	2,199.68
44061002	MATERIAL DE IMPRENTA	174.72	0.00	0.00	0.00	174.72
44061003	PUBLICIDAD	2,024.96	0.00	0.00	0.00	2,024.96
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**3,020.21**	**883.68**	**383.04**	**461.44**	**4,748.37**
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	3,020.21	883.68	383.04	461.44	4,748.37
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS	1,988.45	766.08	383.04	383.04	3,520.61
44071002	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,031.76	117.60	0.00	78.40	1,227.76

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

82

limpieza. En este periodo se continúa contabilizando el consumo de energía eléctrica de años anteriores y del actual periodo.

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. En este periodo se registró un viaje, según instrucciones de la administración.

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. Adicionalmente en este periodo se registró el gasto de la primera cuota por servicios profesionales de auditoría externa de los estados financieros de 2019.
El costo mensual por estos conceptos son los siguientes:

Honorarios Profesionales	Costo Mensual
R. Legal	904.16
A. Interna	1,344.00
Asesoría Jurídica	375.20
	2,623.36

Adicionalmente en este periodo se registró el gasto de la primera cuota por servicios profesionales de auditoría externa de los estados financieros de 2019.

4406 Bienes de uso y consumo corriente. En esta cuenta se registran los pagos por la compra de suministros de oficina.

4407 Gastos de informática. Aquí se registra el pago mensual por mantenimiento de sistema integral y el mantenimiento de hardware de forma ocasional.

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	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,410.35	2,675.87	265.52	11.02%
4502	COSTOS FINANCIEROS	635.15	678.77	43.62	6.87%
450210	GASTOS BANCARIOS	635.15	678.77	43.62	6.87%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1,775.20	1,997.10	221.90	12.50%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,775.20	1,997.10	221.90	12.50%

46. Gastos Financieros y Operativos

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

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,546.08	1,546.08	0.00	0.00%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,546.08	1,546.08	0.00	0.00%
460105	IMPUESTOS Y TASAS	10.80	10.80	0.00	0.00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,535.28	1,535.28	0.00	0.00%

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 privativas. Cabe señalar que en este periodo hubo un incremento en la cuenta 4704, debido a que se realizaron las provisiones de cartera en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas.

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23,573.53	28,396.90	4,823.37	20.46%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,545.40	5,031.92	486.52	10.70%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,845.04	2,077.38	232.34	12.59%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	799.60	899.55	99.95	12.50%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,900.76	2,054.99	154.23	8.11%
4702	AMORTIZACIONES	6,618.26	7,461.59	843.33	12.74%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	385.14	449.33	64.19	16.67%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	6,233.12	7,012.26	779.14	12.50%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	12,409.87	15,903.39	3,493.52	28.15%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	148.70	236.60	87.90	59.11%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	12,261.17	15,666.79	3,405.62	27.78%

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 12.77% se origina por la provisión y/o cobro por estos conceptos.

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	186,174.24	209,952.50	23,778.26	12.77%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	82,773.08	91,780.82	9,007.74	10.88%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	38,321.45	42,529.12	4,207.67	10.98%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	18,292.64	19,869.92	1,577.28	8.62%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	26,158.99	29,381.78	3,222.79	12.32%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	103,401.16	118,171.68	14,770.52	14.28%
510205	QUIROGRAFARIOS	47,076.54	53,566.61	6,490.07	13.79%
510210	PRENDARIOS	56,324.62	64,605.07	8,280.45	14.70%

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. En este mes hubo una utilidad por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	23,234.40	23,988.60	754.20	3.25%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23,133.60	23,887.80	754.20	3.26%
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,423.00	1,423.00	0.00	0.00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	21,710.60	22,464.80	754.20	3.47%
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	100.80	100.80	0.00	0.00%
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	100.80	100.80	0.00	0.00%

53. Otros Ingresos

Nota 21. En la cuenta contable 53 se registran ingresos por diferentes conceptos que no son propios del giro del negocio. El Incremento se origina por motivo de cobro de interés por mora.

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	3,365.12	3,795.20	430.08	12.78%
5390	INGRESOS VARIOS	3,365.12	3,795.20	430.08	12.78%
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	192.37	192.37	0.00	0.00%
539090	OTROS INGRESOS	3,172.75	3,602.83	430.08	13.56%

7. Cuentas de Orden

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

CÓDIGO	CUENTA	ago-19	sep-19	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,654,719.17	2,724,696.05	69,976.88	2.64%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,654,719.17	2,724,696.05	69,976.88	2.64%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,654,719.17	2,724,696.05	69,976.88	2.64%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	2,654,719.17	2,724,696.05	69,976.88	2.64%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,654,719.17	2,724,696.05	69,976.88	2.64%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	2,654,719.17	2,724,696.05	69,976.88	2.64%

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

CPA Silvia Zamora Cali
Contadora