

ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE

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

FOPCPCSUG

RUC: 0992616601001

Atención:

Ingeniera

Cristina Luna V.

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2020
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1042
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	575
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1617
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	619
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	57.887,13
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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. Circuvalación Sur 113, edificio Urdesa Center, piso 2, oficina 3
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2388071

Ing. Francisco Xavier Luna C.
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



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

ECUACION CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3.744.364,49
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	3.744.364,49
2	PASIVOS	3.551.595,80
3	PATRIMONIO	192.768,69
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	3.744.364,49
		0,00

Ing. Francisco Xavier Luna C.
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora

*** Información solicitada por el BIESS



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		3.744.364,49
11	FONDOS DISPONIBLES	1	397.026,93
1101	CAJA		150,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		150,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		396.876,93
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		396.876,93
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.512.453,93
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.132.160,79
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1.132.160,79
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		21.750,22
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		21.750,22
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		358.542,92
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		358.542,92
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120510	ACCIONES		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	1.730.348,39
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		633.780,04
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		12.412,88
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		111.717,20
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		964.075,36
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		49.092,34
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-40.729,43
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2.160,82
139910	(PRENDARIOS)		-38.568,61
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	41.194,80
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		20.996,74
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		19.573,36
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		435,21
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		988,17
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		20.187,06
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		11.722,77
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		8.464,29
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,00
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,00
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		11,00
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR		0,00
149090	OTROS		11,00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
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	19.166,97
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		59.422,80
160205	MUEBLES Y ENSERES		27.501,69
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 DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		19.928,39
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-40.255,83
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-15.357,05
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-6.208,17
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-18.690,61
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	44.173,47
1901	PAGOS ANTICIPADOS		3.207,44
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		280,00
190115	ARRIENDOS		2.000,00
190120	SEGUROS		927,44
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		40.966,03
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		58.937,65
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		2.840,96
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-20.812,58
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		3.551.595,80
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	3.122.437,93
2101	CESANTÍA		3.122.437,93
210105	APORTES PERSONALES		2.104.037,13
210110	APORTES PATRONALES		860.154,62
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		158.246,18
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



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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

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	423.261,03
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		411.192,79
230105	CESANTÍA		380.242,04
230110	JUBILACIÓN		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		30.950,75
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		356,98
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		130,23
230490	OTROS		226,75
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		4.995,35
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6.715,91
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		1.571,77
239015	HONORARIOS POR PAGAR		3.136,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.008,14
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	5.896,84
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4.544,73
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		1.135,53
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		0,00
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		0,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		192.768,69
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		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS	10	192.768,69
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		192.768,69
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		187.448,55
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11	20.902,98
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		20.902,98
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1.736,43
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		19.166,55
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	12	64.573,07
4301	GASTOS DEL PERSONAL		64.573,07
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		41.572,50
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		7.043,20
430120	APORTE PATRONAL		5.090,55
430125	FONDO DE RESERVA		3.254,32
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		7.612,50
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	52.319,90
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4.111,52
440105	SERVICIOS BÁSICOS		3.822,69
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		225,57
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		50,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		13,26
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		5.219,94
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		4.332,65



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		887,29
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		10.528,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		10.528,00
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		23.339,19
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		6.115,20
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		17.223,99
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.964,80
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.707,20
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		257,60
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		7.156,45
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		7.156,45
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	3.593,01
4501	TÍTULOS Y VALORES		215,60
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		215,60
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		648,61
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		648,61
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2.728,80
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2.728,80
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	4.137,86
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4.137,86
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.137,86
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	41.921,73
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4.273,36
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		2.805,36
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		1.199,40
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		268,60
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		7.057,82
470205	PAGOS ANTICIPADOS		409,86
470210	GASTOS ANTICIPADOS		6.647,96
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		30.590,55
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.806,13
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		28.784,42
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
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



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		380.217,24
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	270.819,85
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		65.707,00
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		30.677,06
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		4.776,15
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		30.253,79
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		180.102,90
510205	QUIROGRAFARIOS		72.742,48
510210	PRENDARIOS		107.360,42
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		25.009,95
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		25.009,95
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18	18.253,71
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		17.798,15
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		179,52
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		17.618,63
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		455,56
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		455,56
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



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS	19	91.143,68
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		91.143,68
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		87.807,75
539090	OTROS INGRESOS		3.335,93
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		192.768,69
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	20	3.039.301,21
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3.039.301,21
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3.039.301,21
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		3.039.301,21
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3.039.301,21
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3.039.301,21
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



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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

Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

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	6
3. PATRIMONIO.....	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.....	8
5. INGRESOS	9
51. Intereses y Rendimientos Ganados	9
52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	9
53. Otros Ingresos	9
7. Cuentas de Orden.....	10

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 31 de diciembre este rubro asciende a. USD 187,096.82, distribuidos entre el Banco del Pacífico y Banco Internacional por USD 30.414,72 y USD 366.462,21, respectivamente. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.00% de interés. Disponible que será utilizado para el otorgamiento de préstamos y pago de cesantías.

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	187.096,82	397.026,93	209.930,11	112,20%
1101	CAJA	7,00	150,00	143,00	2042,86%
110110	CAJA CHICA	150,00	150,00	0,00	0,00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	186.946,82	396.876,93	209.930,11	112,29%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	186.946,82	396.876,93	209.930,11	112,29%

La variación de un mes a otro se origina porque el Ministerio de Finanzas canceló aportes y cuotas de préstamos de los meses de noviembre y diciembre 2020.

Así mismo cabe mencionar que en este periodo se desembolsó un valor aproximado de \$57.000 por otorgamiento de 35 préstamos.

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1'512,453.93. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.565.554,56	1.512.453,93	-53.100,63	-3,39%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1.132.160,79	1.132.160,79	0,00	0,00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	21.750,22	21.750,22	0,00	0,00%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	411.643,55	358.542,92	-53.100,63	-12,90%

Id.	Entidad	Estado	N°Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
1	DINERS CLUB DEL ECUADOR	A	275273	140.000,00	6,90%	271	15-abr-20	11-ene-21
2	DINERS CLUB DEL ECUADOR	A	275476	79.160,79	6,90%	271	22-abr-20	18-ene-21
3	BANCO DEL PACIFICO	A	283807	500.000,00	7,50%	361	12-nov-20	08-nov-21
4	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	A	10535 - BSD01	413.000,00	6,50%	361	12-nov-20	08-nov-21
				1.132.160,79				

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	CUPON NOMINAL	PLAZO DIAS	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/12/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/12/2020	VALOR RAZONABLE AL 31/12/2020
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	8,00%	1.440,00	\$ 21.760,00	99,9550%	\$ 21.750,22
							\$ 21.760,00		\$ 21.750,22

La disminución en la cuenta 1204 del 12.90% en comparación con el mes anterior se debe a cancelación de capital de bonos del estado.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020**

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	CUPON NOMINAL	PLAZO DIAS	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/12/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/12/2020	VALOR RAZONABLE AL 31/12/2020
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	6,21%	2.521,00	\$ 24.178,81	96,8562%	\$ 23.418,68
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	6,21%	2.845,00	\$ 34.425,00	94,2384%	\$ 32.441,57
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	6,21%	2.491,00	\$ 23.850,00	96,3226%	\$ 22.972,94
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	6,21%	2.461,00	\$ 28.253,75	96,0006%	\$ 27.123,77
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	5,64%	2.125,00	\$ 7.000,00	98,6965%	\$ 6.908,76
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	5,93%	2.520,00	\$ 34.000,00	94,9144%	\$ 32.270,90
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	5,64%	1.771,00	\$ -	98,9196%	\$ -
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	6,50%	2.851,00	\$ 30.424,50	94,4570%	\$ 28.738,07
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	5,93%	2.485,00	\$ 34.000,00	94,7372%	\$ 32.210,65
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	6,50%	3.205,00	\$ 19.520,00	93,0244%	\$ 18.158,36
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	6,50%	2.881,00	\$ 140.720,00	95,4372%	\$ 134.299,23
TOTALES							\$ 376.372,06		\$ 358.542,92

13. Inversiones Privativas

Nota 3. En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, debidamente documentados.

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.565.554,56	1.512.453,93	-53.100,63	-3,39%
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.770.548,16	1.730.348,39	-40.199,77	-2,27%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	631.138,79	633.780,04	2.641,25	0,42%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	11.911,32	12.412,88	501,56	4,21%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	123.456,49	111.717,20	-11.739,29	-9,51%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1.001.237,97	964.075,36	-37.162,61	-3,71%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	49.471,64	49.092,34	-379,30	-0,77%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-46.668,05	-40.729,43	5.938,62	-12,73%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-1.881,33	-2.160,82	-279,49	14,86%
139910	(PRENDARIOS)	-44.786,72	-38.568,61	6.218,11	-13,88%

En este periodo se descontaron las obligaciones de diciembre del 2020.

Así mismo cabe mencionar que en este periodo se otorgaron 35 préstamos por un monto de USD 57,887.13

Cabe recalcar que la administración permanentemente realiza gestión de cobranzas a través de envío de correos masivos y llamadas telefónicas a los partícipes, de las obligaciones por los meses que no fueron descontados por la Universidad de Guayaquil.

Adicionalmente en este periodo hubo una disminución del 12.73% en la cuenta 1399, debido a que se realizaron los ajustes de provisión de cartera, de conformidad con la normativa vigente.

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 20,996.74, existe un incremento del 46.93%, debido a la provisión de intereses por este concepto.

En la cuenta 1402 se mantienen registrados los intereses por las obligaciones de los partícipes. La disminución del 9.24% se debe al cobro de las obligaciones vencidas de los partícipes.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020**

En este periodo, en la cuenta 1490 no existen valores pendientes de cobro por parte del Ministerio de Finanzas por concepto de aportes y préstamos.

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	148.774,32	41.194,80	-107.579,52	-72,31%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	14.290,17	20.996,74	6.706,57	46,93%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	22.242,37	20.187,06	-2.055,31	-9,24%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	112.241,78	11,00	-112.230,78	-99,99%

16. Activos Fijos

Nota 5. Al 31 de diciembre del 2020 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	19.546,46	19.166,97	-379,49	-1,94%
1602	BIENES MUEBLES	59.422,80	59.422,80	0,00	0,00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	27.501,69	27.501,69	0,00	0,00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11.992,72	11.992,72	0,00	0,00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19.928,39	19.928,39	0,00	0,00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-39.876,34	-40.255,83	-379,49	0,95%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-15.127,76	-15.357,05	-229,29	1,52%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-6.108,22	-6.208,17	-99,95	1,64%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-18.640,36	-18.690,61	-50,25	0,27%

Cabe señalar que el método de depreciación que se aplica es el de línea recta.

19. Otros Activos

Nota 6. En la cuenta 1901 Pagos Anticipados, se registran las pólizas de seguros de bienes, y de desgravamen. También se encuentra registrado el depósito en garantía por alquiler de oficinas del Fondo.

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. También se encuentra registrado el rubro por las adecuaciones efectuadas en las nuevas oficinas del Fondo, la cual se está amortizando a dos años (fecha de vigencia de contrato de alquiler).

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	44.502,77	44.173,47	-329,30	-0,74%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	3.768,65	3.207,44	-561,21	-14,89%
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	655,00	280,00	-375,00	-57,25%
190115	ARRIENDOS	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
190120	SEGUROS	1.113,65	927,44	-186,21	-16,72%
1902	GASTOS DIFERIDOS	40.734,12	40.966,03	231,91	0,57%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	58.097,65	58.937,65	840,00	1,45%
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	2.840,96	2.840,96	0,00	0,00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-20.204,49	-20.812,58	-608,09	3,01%

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 este período se afectaron las aportaciones de diciembre del 2020 por un monto aproximado de USD 22.000

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020**

De igual manera se efectuaron 12 liquidaciones de cesantías por un monto aproximado de \$33.000

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

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	3.133.397,11	3.122.437,93	-10.959,18	-0,35%
2101	CESANTÍA	3.133.397,11	3.122.437,93	-10.959,18	-0,35%
210105	APORTES PERSONALES	2.103.306,67	2.104.037,13	730,46	0,03%
210110	APORTES PATRONALES	871.844,26	860.154,62	-11.689,64	-1,34%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	158.246,18	158.246,18	0,00	0,00%

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	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	422.115,19	423.261,03	1.145,84	0,27%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	412.446,51	411.192,79	-1.253,72	-0,30%
230105	CESANTÍA	381.511,44	380.242,04	-1.269,40	-0,33%
230115	OTRAS PRESTACIONES	30.935,07	30.950,75	15,68	0,05%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	557,00	356,98	-200,02	-35,91%
230410	RETENCIONES IVA	130,23	130,23	0,00	0,00%
230490	OTROS	426,77	226,75	-200,02	-46,87%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4.767,95	4.995,35	227,40	4,77%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.343,73	6.715,91	2.372,18	54,61%

En el rubro 2390 “Otras cuentas por Pagar” existe una variación del 54.61%, debido a se provisionaron valores a ser cancelados en los meses siguientes, como son el saldo del 50% de auditoría de los estados financieros del 2019, alquiler de oficina y desarrollos de digitalización de documentos.

No de Asiento Contable	Fecha	Concepto	Valor
7.881	24/12/2020	SISTEMAS AXTER, SALDO DE F#74, DESARROLLO DE DIGITALIZACIÓN DE DOCUMENTOS	531,77
7.847	30/12/2020	CIVTEL F# 369 ARRENDAMIENTO DE OFICINA 3	1.040,00
		Subtotal	1.571,77
No de Asiento	Fecha	Concepto	Valor
7.868	30/12/2020	BDO ECUADOR S.A. PROVISION DE HONORARIOS PARA AUDITORÍA EXTERNA	3.136,00
			3.136,00
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
5.581	26/11/2019	DEPOSITO DE PARTICIPE NO IDENTIFICADO	93,32
6.575	12/05/2020	NC #1641 VALOR NO IDENTIFICADO (12-05-2020)	42,00
6.712	26/06/2020	NC 235337 VALOR NO IDENTIFICADO (26-06-2020)	33,52
6.816	11/08/2020	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR LIQUIDAR PARTICIPE CARRILLO PEREZ VICTOR	8,81
6.860	31/08/2020	ALVARADO GASTIABUO ANGEL, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	38,60
6.860	31/08/2020	VILLAMAR LEON ARTURO, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	39,58
7.028	30/09/2020	DEPOSITO NO IDENTIFICADO	10,17
7.416	01/10/2020	DEP #010080017924 NO IDENTIFICADO	25,00
7.626	27/11/2020	RENDICIÓN DE CAJA CHICA #38 NOVIEMBRE DEL 2020	21,22
7.878	28/12/2020	DEP# 23896231 VALOR NO IDENTIFICADO	12,12
7.887	31/12/2020	SILVIA ZAMORA, RENDICIÓN DE CAJA CHICA	102,45
		Subtotal	2.008,14
		total cuentas por pagar	6.715,91

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020

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. La disminución del 29.81% se origina por el pago del décimo tercer sueldo.

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8.401,25	5.896,84	-2.504,41	-29,81%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	7.049,14	4.544,73	-2.504,41	-35,53%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.135,53	1.135,53	0,00	0,00%
2504	FONDO DE RESERVA	216,58	216,58	0,00	0,00%

3. PATRIMONIO

34. Resultados

Nota 10. Los rendimientos acumulados a este periodo se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 192,768.69.

Código	Cuenta	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	172.109,54	192.768,69	20.659,15	12,00%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	172.109,54	192.768,69	20.659,15	12,00%

4. GASTOS

41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas

Nota 11. 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	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20.902,98	20.902,98	0,00	0,00%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	20.902,98	20.902,98	0,00	0,00%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1.736,43	1.736,43	0,00	0,00%
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	19.166,55	19.166,55	0,00	0,00%

43. Gastos de Personal

Nota 12. Los gastos de personal reflejan el pago de nómina y las respectivas provisiones de beneficios sociales del personal del Fondo. El incremento del 7.30% se debe a la provisión por estos conceptos.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	60.453,80	64.573,07	4.119,27	6,81%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	60.453,80	64.573,07	4.119,27	6,81%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	38.574,84	41.572,50	2.997,66	7,77%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	6.536,89	7.043,20	506,31	7,75%
430120	APORTE PATRONAL	4.725,52	5.090,55	365,03	7,72%
430125	FONDO DE RESERVA	3.004,05	3.254,32	250,27	8,33%
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	7.612,50	7.612,50	0,00	0,00%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020

44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

Nota 13. 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	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	46.297,56	52.319,90	6.022,34	13,01%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	4.900,75	4.111,52	-789,23	-16,10%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4.736,30	5.219,94	483,64	10,21%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	9.408,00	10.528,00	1.120,00	11,90%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	18.987,67	23.339,19	4.351,52	22,92%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1.659,43	1.964,80	305,37	18,40%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	6.605,41	7.156,45	551,04	8,34%

Código	Cuenta	Ener-mzo	Abr-jun	Jul-sept	Octubre	Noviembre	Dic	Totales
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13.101,83	11.253,14	10.334,60	3.784,27	7.823,72	6.022,34	52.319,90
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.461,52	1.431,70	1.323,33	355,80	328,40	-789,23	4.111,52
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1.265,78	1.417,34	1.262,48	353,40	316,52	-792,83	3.822,69
440115	MOVILIZACIONES	132,48	14,36	60,85	2,40	11,88	3,60	225,57
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	50,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	13,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,26
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	457,59	1.223,54	1.435,95	493,64	1.125,58	483,64	5.219,94
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	126,53	1.223,54	1.165,32	398,44	1.030,38	388,44	4.332,65
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	331,06	0,00	270,63	95,20	95,20	95,20	887,29
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1.120,00	2.688,00	3.360,00	1.120,00	1.120,00	1.120,00	10.528,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	1.120,00	2.688,00	3.360,00	1.120,00	1.120,00	1.120,00	10.528,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	8.143,51	3.838,08	1.523,04	1.288,32	4.194,72	4.351,52	23.339,19
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0,00	0,00	0,00	0,00	2.979,20	3.136,00	6.115,20
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	8.143,51	3.838,08	1.523,04	1.288,32	1.215,52	1.215,52	17.223,99
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	613,29	11,20	714,36	74,76	245,82	305,37	1.964,80
440605	MATERIAL DE OFICINA	355,69	11,20	714,36	74,76	245,82	305,37	1.707,20
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	257,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257,60
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.305,92	2.060,62	1.977,92	451,75	809,20	551,04	7.156,45
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1.305,92	2.060,62	1.977,92	451,75	809,20	551,04	7.156,45

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

4403 instalaciones, mantenimiento y Reparaciones. En esta cuenta se registran los gastos de mantenimiento de instalaciones, bienes muebles y los pagos de áreas comunales de las nuevas oficinas.

4404 gastos por arrendamiento operativo. En esta cuenta se registra el costo por alquiler de oficinas, de conformidad con el contrato firmado entre las partes.

4405 honorarios Profesionales. Incurridos principalmente por los servicios profesionales del Representante Legal, servicios profesionales de auditorías internas y externas, de acuerdo con los contratos firmados. El rubro mensual por honorarios del Representante Legal y asesoría jurídica es el siguiente:

Honorarios Profesionales R. Legal	Costo Mensual
R. Legal	904.16
Asesoría jurídica	311.36
Totales	1,215.52

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020

4406 bienes de uso y consumo corriente. En esta cuenta se registran los pagos por la compra de suministros de oficina. En este periodo se adquirieron suministros de bioseguridad

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 14. 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. Adicionalmente, en este periodo se realizaron inversiones a través del mercado de valores, originándose un gasto de comisión por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3.252,94	3.593,01	340,07	10,45%
4501	TÍTULOS Y VALORES	215,60	215,60	0,00	0,00%
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	215,60	215,60	0,00	0,00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	535,94	648,61	112,67	21,02%
450210	GASTOS BANCARIOS	535,94	648,61	112,67	21,02%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	2.501,40	2.728,80	227,40	9,09%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2.501,40	2.728,80	227,40	9,09%

46. Gastos Financieros y Operativos

Nota 15. En esta cuenta se registran los pagos por las contribuciones a la Superintendencia de Bancos.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4.137,86	4.137,86	0,00	0,00%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4.137,86	4.137,86	0,00	0,00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	4.137,86	4.137,86	0,00	0,00%

47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Nota 16. Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos, amortizaciones de las licencias y programas de computación.

Adicionalmente en este periodo SE realizaron los ajustes de provisión de cartera, de conformidad con la normativa vigente.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	39.776,33	41.921,73	2.145,40	5,39%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	3.893,87	4.273,36	379,49	9,75%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	2.576,07	2.805,36	229,29	8,90%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	1.099,45	1.199,40	99,95	9,09%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	218,35	268,60	50,25	23,01%
4702	AMORTIZACIONES	6.421,58	7.057,82	636,24	9,91%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	381,71	409,86	28,15	7,37%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	6.039,87	6.647,96	608,09	10,07%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	29.460,88	30.590,55	1.129,67	3,83%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	1.526,64	1.806,13	279,49	18,31%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	27.934,24	28.784,42	850,18	3,04%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020

5. INGRESOS

51. Intereses y Rendimientos Ganados

Nota 17. 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.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	248.387,49	270.819,85	22.432,36	9,03%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	56.744,32	65.707,00	8.962,68	15,79%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	23.834,06	30.677,06	6.843,00	28,71%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	4.631,08	4.776,15	145,07	3,13%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	28.279,18	30.253,79	1.974,61	6,98%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	167.502,92	180.102,90	12.599,98	7,52%
510205	QUIROGRAFARIOS	67.746,46	72.742,48	4.996,02	7,37%
510210	PRENDARIOS	99.756,46	107.360,42	7.603,96	7,62%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	24.140,25	25.009,95	869,70	3,60%
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	24.140,25	25.009,95	869,70	3,60%

52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

Nota 18. 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 periodo se registró una utilidad por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	15.085,34	18.253,71	3.168,37	21,00%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	14.629,78	17.798,15	3.168,37	21,66%
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	179,52	179,52	0,00	0,00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	14.450,26	17.618,63	3.168,37	21,93%
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	455,56	455,56	0,00	0,00%
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	455,56	455,56	0,00	0,00%

53. Otros Ingresos

Nota 19. En la cuenta contable 53 se registran ingresos por diferentes conceptos que no son propios del giro del negocio. En este rubro se registran los intereses por mora.

Adicionalmente en este periodo se realizó el ajuste de provisión de inversiones privativas, de conformidad con la normativa vigente.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	83.458,18	91.143,68	7.685,50	9,21%
5390	INGRESOS VARIOS	83.458,18	91.143,68	7.685,50	9,21%
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	80.739,46	87.807,75	7.068,29	8,75%
539090	OTROS INGRESOS	2.718,72	3.335,93	617,21	22,70%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2020

7. Cuentas de Orden

Nota 20. En esta cuenta se registran los pagarés debidamente firmados por los partícipes, requisito indispensable para el otorgamiento de préstamos.

CÓDIGO	CUENTA	nov-20	dic-20	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	0,00	0,00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	3.079.945,20	3.039.301,21	-40.643,99	-1,32%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3.079.945,20	3.039.301,21	-40.643,99	-1,32%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3.079.945,20	3.039.301,21	-40.643,99	-1,32%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	3.079.945,20	3.039.301,21	-40.643,99	-1,32%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3.079.945,20	3.039.301,21	-40.643,99	-1,32%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3.079.945,20	3.039.301,21	-40.643,99	-1,32%




Ing. Francisco Luna Colamarco	CPA Silvia Zamora Cali
Representante Legal	Contadora