

# FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2020-016

Guayaquil, 07 de febrero del 2020

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 enero del 2020:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,

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

 BANCO DEL IESS  
GUAYAQUIL  
07 FEB 2020 12:35 HORA  
*W. Luna*  
RECIBIDO



# FOCPC SUG

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

Oficio N° RL-2020-015

Guayaquil, 07 de febrero del 2020

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 enero del 2020 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

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

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente



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

---

Av. Kennedy y Francisco Boloña, edificio de los Gremios, 1er. Piso,  
Teléfonos 593 04 288808 593 04 228809  
Guayaquil - Ecuador



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono: 2997600  
Documento Nro.: SB-SR-2020-2325-E  
Fecha: 2020-02-07 12:19:33  
Recibido por: Jose Enrique Sarez Melino  
CONTIENE: IFOJA 19ANEXOS  
RL-2020-015-01



<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG</b>	<b>Nro. 27</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ENERO DEL 2020
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1057
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	661
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1718
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	674
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	92,550.13
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:silviazamora@focpcsug.com.ec">silviazamora@focpcsug.com.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0984681179
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fluna@focpcsug.com.ec">fluna@focpcsug.com.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV, KENNEDY Y FRANCISCO BOLONA, EDIF. DE LOS GREMIOS DE LA UNIVERSIDAD
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2288809

**FOCPCSUG**  
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
 CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES  
 DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL  
 -----  
*Ing. Francisco Luna Colamarco*  
 REPRESENTANTE LEGAL

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



# FOCPC SUG

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

## ECUACION CONTABLE AL 31 DE ENERO DEL 2020

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,778,283.44
4	GASTOS	10,915.19
<b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>		<b>3,789,198.63</b>
2	PASIVOS	3,763,461.36
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	25,737.27
<b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>		<b>3,789,198.63</b>
		<b>0.00</b>

FOCPC SUG  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES  
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Francisco Luna Colamarco  
REPRESENTANTE LEGAL

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

\*\*\* 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 ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>3,778,283.44</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>259,208.02</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>150.00</b>
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>259,058.02</b>
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		259,058.02
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>1,243,661.79</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>600,000.00</b>
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		600,000.00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0.00
120190	OTRAS		0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>151,015.32</b>
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		151,015.32
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0.00
120290	OTRAS		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0.00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>492,646.47</b>
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		492,646.47
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120510	ACCIONES		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120610	ACCIONES		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0.00</b>
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0.00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>2,187,027.23</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		893,490.27
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		31,285.23
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,266,333.96
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		13,124.94
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

82



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-17,207.17
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-354.69
139910	(PRENDARIOS)		-16,852.48
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>21,263.18</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		10,941.83
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,809.43
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,540.02
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		1,592.38
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		5,958.54
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		2,772.37
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		3,186.17
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
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0.00</b>
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	APORTES		0.00
140510	PRÉSTAMOS		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		4,362.81
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0.00
149090	OTROS		4,362.81
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0.00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0.00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>5</b>	<b>22,210.92</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>68,281.72</b>
160205	MUEBLES Y ENSERES		28,196.09
160210	EQUIPO DE OFICINA		11,992.72

87



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		28,092.91
160220	VEHÍCULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-46,070.80</b>
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-13,154.74
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-5,108.72
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-27,807.34
169925	(VEHICULOS)		0.00
169990	(OTROS)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6</b>	<b>44,912.30</b>
1901	PAGOS ANTICIPADOS		64.83
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		64.83
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>44,847.47</b>
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		65,132.96
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		2,840.96
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-23,126.45
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0.00
199990	(OTROS)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>3,763,461.36</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>3,219,160.59</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>3,219,160.59</b>
210105	APORTES PERSONALES		2,092,345.65
210110	APORTES PATRONALES		946,090.76
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		180,724.18
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
210205	APORTES PERSONALES		0.00
210210	APORTES PATRONALES		0.00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0.00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00

82 W



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>457,597.53</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>442,694.22</b>
230105	CESANTÍA		407,857.34
230110	JUBILACIÓN		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		34,836.88
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	APORTES		0.00
230210	PRÉSTAMOS		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
230390	OTROS		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>3,589.43</b>
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		148.26
230490	OTROS		3,441.17
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>4,138.01</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>7,175.87</b>
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		3,157.79
239015	HONORARIOS POR PAGAR		877.50
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3,140.58
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>5,963.78</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,466.58
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,280.62
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
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>10</b>	<b>80,739.46</b>
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO		0.00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
290190	OTROS		0.00
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		0.00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>80,739.46</b>
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		80,739.46



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

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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		14,822.08
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	11	14,822.08
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		14,822.08
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

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

Ing. Francisco Luna Colamarco  
REPRESENTANTE LEGAL

*Silvia Zamora*

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





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

### ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

31 DE ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>10,915.19</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
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
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>5,524.53</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>5,524.53</b>
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		4,054.40
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		673.47
430120	APORTE PATRONAL		492.61
430125	FONDO DE RESERVA		304.05
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0.00
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		0.00
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>13</b>	<b>4,185.53</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>498.19</b>
440105	SERVICIOS BÁSICOS		429.39
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		68.80
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0.00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0.00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		0.00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>0.00</b>
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

82 W



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
31 DE ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>155.51</b>
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		29.11
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		126.40
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440390	OTRAS		0.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>2,623.36</b>
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2,623.36
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>447.03</b>
440605	MATERIAL DE OFICINA		295.83
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		151.20
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>461.44</b>
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		461.44
440790	OTROS		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>14</b>	<b>347.62</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0.00</b>
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0.00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>120.22</b>
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		120.22
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>227.40</b>
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		227.40
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0.00
460190	OTROS		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>15</b>	<b>857.51</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>351.85</b>
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		235.09
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		99.95
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		16.81
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>505.66</b>
470205	PAGOS ANTICIPADOS		64.19
470210	GASTOS ANTICIPADOS		441.47
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0.00
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0.00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0.00</b>

82



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**31 DE ENERO DEL 2020**

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		25,737.27
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	16	24,544.74
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7,311.32
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,608.05
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,077.52
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		2,625.75
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		16,471.32
510205	QUIROGRAFARIOS		6,855.92
510210	PRENDARIOS		9,615.40
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		762.10
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		762.10
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	17	832.95
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		832.95
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		28.20
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		804.75
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00

82 w



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
31 DE ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
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	18	359.58
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		359.58
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0.00
539090	OTROS INGRESOS		359.58
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	19	3,053,392.14
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,053,392.14
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,053,392.14

# FOCPCSUG

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

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 31 DE ENERO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		3,053,392.14
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,053,392.14
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3,053,392.14
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

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





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



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

---

## CONTENIDO

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



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

## 1. ACTIVOS

### 11. Fondos Disponibles

**Nota 1.** Al 31 de enero del 2020 este rubro asciende a USD 259,208.02, distribuidos entre el Banco del Pacífico y Banco Internacional por USD 57,257.93 y USD 201,800.09 respectivamente, el cual se utilizará para el otorgamiento de préstamos en el siguiente periodo. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.75% de interés.

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	247,313.43	259,208.02	11,894.59	4.81%
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	247,163.43	259,058.02	11,894.59	4.81%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	247,163.43	259,058.02	11,894.59	4.81%

### 12. Inversiones No Privativas

**Nota 2.** Esta cuenta acumula un total de USD 1'243,661.79. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,296,128.44	1,243,661.79	-52,466.65	-4.05%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	600,000.00	600,000.00	0.00	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	600,000.00	600,000.00	0.00	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	161,047.12	151,015.32	-10,031.80	-6.23%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	161,047.12	151,015.32	-10,031.80	-6.23%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	535,081.32	492,646.47	-42,434.85	-7.93%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICO	535,081.32	492,646.47	-42,434.85	-7.93%

Id.	Entidad	Estado	N°Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
1	BANCO DEL PACIFICO	A	262071889	200,000.00	7.35%	182	21-oct-19	20-abr-20
2	BANCO DEL AUSTRO	A	50001855715	400,000.00	6.80%	91	27-dic-19	27-mar-20
				<b>600,000.00</b>				

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/01/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/01/2020	VALOR RAZONABLE AL 31/01/2020
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	\$ 50,000.00	101.3294%	\$ 50,664.70
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA CONSTRUCCION S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-20	\$ 47,500.00	101.3294%	\$ 48,131.48
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-20	\$ 15,900.00	101.4030%	\$ 16,123.09
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	\$ 36,040.00	100.1555%	\$ 36,096.05
TOTALES					\$ 149,440.00		\$ 151,015.32

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/01/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/01/2020	VALOR RAZONABLE AL 31/01/2020
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	\$ 24,178.81	96.7922%	\$ 23,403.20
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-20	\$ 21,000.00	97.8490%	\$ 20,548.29
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	\$ 45,900.00	96.0621%	\$ 44,092.50
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	\$ 35,775.00	98.0262%	\$ 35,068.87
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	\$ 42,380.62	98.1201%	\$ 41,583.91
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	\$ 14,000.00	97.8568%	\$ 13,699.95
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	\$ 51,000.00	97.2428%	\$ 49,593.83
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	\$ 17,202.50	98.9196%	\$ 17,016.65
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	\$ 40,566.00	96.7472%	\$ 39,246.47
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	\$ 51,000.00	96.5222%	\$ 49,226.32
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ACTA RESOL 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	\$ 24,400.00	95.9672%	\$ 23,416.00
MINISTERIO DE FINANZAS	BONOS ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	\$ 140,720.00	96.4685%	\$ 135,750.47
TOTALES					\$ 508,122.93		\$ 492,646.47

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

### 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 \$92,550.13 en préstamos.

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,196,397.08	2,187,027.23	-9,369.85	-0.43%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	893,403.61	893,490.27	86.66	0.01%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	32,456.40	31,285.23	-1,171.17	-3.61%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,277,004.42	1,266,333.96	-10,670.46	-0.84%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	10,739.82	13,124.94	2,385.12	22.21%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-17,207.17	-17,207.17	0.00	100.00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-354.69	-354.69	0.00	0.00%
139910	(PRENDARIOS)	-16,852.48	-16,852.48	0.00	0.00%

### 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 10,941.83, existe un incremento del 28.10% debido a la provisión por este concepto.

En la cuenta 1402 se registran los intereses de las inversiones privativas que aún no se han cobrado, por un valor de USD 5,958,54

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	16,599.51	21,263.18	4,663.67	28.10%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,728.53	10,941.83	3,213.30	41.58%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5,838.17	5,958.54	120.37	2.06%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,032.81	4,362.81	1,330.00	43.85%

### 16. Activos Fijos

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

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	22,562.77	22,210.92	-351.85	-1.56%
1602	BIENES MUEBLES	68,281.72	68,281.72	0.00	0.00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	28,196.09	28,196.09	0.00	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11,992.72	11,992.72	0.00	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	28,092.91	28,092.91	0.00	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-45,718.95	-46,070.80	-351.85	0.77%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-12,919.65	-13,154.74	-235.09	1.82%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-5,008.77	-5,108.72	-99.95	2.00%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-27,790.53	-27,807.34	-16.81	0.06%

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

### 19. Otros Activos

**Nota 6.** La cuenta 1901 Pagos Anticipados, se registran las pólizas de seguros de bienes, y de desgravamen.

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 registró el rubro por las adecuaciones efectuadas en las nuevas oficinas del Fondo.

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

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	45,417.30	44,912.30	-505.00	-1.11%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	128.36	64.83	-63.53	-49.49%
190120	SEGUROS	128.36	64.83	-63.53	-49.49%
1902	GASTOS DIFERIDOS	45,288.94	44,847.47	-441.47	-0.97%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	65,132.96	65,132.96	0.00	0.00%
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	2,840.96	2,840.96	0.00	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-22,684.98	-23,126.45	-441.47	1.95%

## 2. PASIVOS

### 21. Cuenta Individual

**Nota 7.** La cuenta contable 2101 está conformada por las aportaciones provenientes de los recursos de los partícipes y de los aportes patronales que recibirán mediante una prestación futura por cesantía una vez que se haya cumplido con los requisitos establecidos para este concepto.

En la cuenta 210120 Aporte Retiro Voluntario se registra el remanente de los aportes y rendimientos que no son entregados en las liquidaciones, de conformidad con lo establecido en las resoluciones emitidas por las entidades de control. El incremento se origina como consecuencia de la distribución de rendimientos del ejercicio 2019.

De igual manera se procedió a la reclasificación en la cuenta "Aportes retiro Voluntario Cesantía", de los saldos de la cuenta "3301 Aportes restringidos" de conformidad con las directrices de la entidad de control en oficio.

Durante este periodo ingresaron al Fondo 58 personas, así como también se efectuaron 29 liquidaciones de cesantías, por un monto aproximado de US\$38,418.96.

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	2,946,459.18	3,219,160.59	272,701.41	9.26%
2101	CESANTÍA	2,946,459.18	3,219,160.59	272,701.41	9.26%
210105	APORTES PERSONALES	1,972,742.72	2,092,345.65	119,602.93	6.06%
210110	APORTES PATRONALES	883,511.47	946,090.76	62,579.29	7.08%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	90,204.99	180,724.18	90,519.19	100.35%

### 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. Cabe señalar que en este periodo se cancelaron cesantías a 15 personas por un monto de \$14,963.78

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

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	494,210.37	457,597.53	-36,612.84	-7.41%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	483,320.63	442,694.22	-40,626.41	-8.41%
230105		441,446.19	407,857.34	-33,588.85	-7.61%
230115	OTRAS PRESTACIONES	41,874.44	34,836.88	-7,037.56	-16.81%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	739.51	3,589.43	2,849.92	385.38%
230410	RETENCIONES IVA	389.03	148.26	-240.77	-61.89%
230490	OTROS	350.48	3,441.17	3,090.69	881.84%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3,910.61	4,138.01	227.40	5.81%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,239.62	7,175.87	936.25	15.00%
239010	PROVEEDORES	3,157.79	3,157.79	0.00	0.00%
239015	HONORARIOS POR PAGAR	877.50	877.50	0.00	0.00%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,204.33	3,140.58	936.25	42.47%

52 w

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

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

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
5,368	28/10/2019	LOPEZDOMINGUEZ RIVAS LEILI, DIFERENCIA EN PAGO DE MATRICULA	152.89
5,581	26/11/2019	DEPOSITO DE PARTICIPE NO IDENTIFICADO	93.32
5,734	30/12/2019	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	185.39
5,987	24/01/2020	ANDREA MOREIRA , DEVOLUCION DE USO DE SERVICIOS DE TRANSPORTE VPCAR	7.70
5,988	29/01/2020	RENDICION DE CAJA CHICA #30, ENERO 2020	101.98
5,989	29/01/2020	ASTUDILLO MIGUEL F#799 COMPRA DE BOTELLON DE AGUA	5.00
6,039	31/01/2020	COBRO DE SEGUROS, ENERO 2020	659.33
6,039	31/01/2020	ASCENCIO JORDAN FABRICIO, VALOR POR DEVOLVER, SEGUN CUR UG	132.78
		UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, CONSUMO DE ENERGÍA ELÉCTRICA, ENER 2020	220.84
			<b>3,140.58</b>
5,720	27/12/2019	VINUEZA YOCHABEL F#1893 RACK 12 UR DE PARED	316.83
5,736	30/12/2019	VILLARREAL MOLINA ERIKA, ADECUACIONES DE NUEVAS OFICINAS	2,840.96
			<b>3,157.79</b>
5,700	23/12/2019	ALAY ANCHUNDIA WISMER, SERV PROF ELAB. DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS	720.00
5,738	27/12/2019	ALAY ANCHUNDIA WISMER, F#60, DISEÑO Y FORMATOS DE FORMULARIOS	157.50
			<b>877.50</b>
		<b>2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7,175.87</b>

## 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	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	5,288.99	5,963.78	674.79	12.76%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	3,793.10	4,466.58	673.48	17.76%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,279.31	1,280.62	1.31	0.10%
2504	FONDO DE RESERVA	216.58	216.58	0.00	0.00%

## 29. Otros Pasivos

**Nota 10.** Desde septiembre del 2012, año en que funcionarios de la Universidad de Guayaquil a cargo de ese entonces de la administración del FOCPCSUG, hicieron entrega de los estados financieros y la documentación física y digital que conformaba la estructura contable, en las cuentas de pasivo se mantiene un valor de USD\$80,739.46. A la presente fecha no existe respuesta formal por parte de las autoridades de la Universidad de Guayaquil, en relación a la entrega de más información; y de conformidad con el informe de resultados No. SB-IRG-2019-0529-O, de la auditoría In Situ realizada por la Superintendencia de Bancos al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG, se solicitó a la Administración BIESS las directrices respectivas.

Código	Cuenta	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
29	OTROS PASIVOS	80,739.46	80,739.46	0.00	0.00%
2990	OTROS	80,739.46	80,739.46	0.00	0.00%
299090	VARIOS	80,739.46	80,739.46	0.00	0.00%

12

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

### 3. PATRIMONIO

#### 34. Resultados

**Nota 11.** Los rendimientos se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 14,822.08

### 4. GASTOS

#### 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 9.38% se origina por el pago y provisión por este concepto.

Código	Cuenta	Enero
43	GASTOS DE PERSONAL	5,524.53
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>5,524.53</b>
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	4,054.40
430115	DÉCIMOS SUELDOS	673.47
430120	APORTE PATRONAL	492.61
430125	FONDO DE RESERVA	304.05

#### 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	Enero
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4,185.53
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>498.19</b>
<b>440105</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>429.39</b>
44010501	AGUA	20.06
44010502	ENERGÍA ELÉCTRICA	220.84
44010503	TELECOMUNICACIONES	87.69
44010504	INTERNET	100.80
<b>440115</b>	<b>MOVILIZACIONES</b>	<b>68.80</b>
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	155.51
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	29.11
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	126.40
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>2,623.36</b>
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,623.36
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>447.03</b>
440605	MATERIAL DE OFICINA	295.83
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	151.20
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>461.44</b>
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	461.44

**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.

*AS w*

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

**4403 Instalaciones, mantenimiento y Reparaciones.** En esta cuenta se registran los gastos de mantenimiento de bienes muebles.

**4405 Honorarios Profesionales.** Incurridos principalmente por los servicios profesionales del Representante Legal, asesoría Jurídica, servicios profesionales de auditorías internas y externas, de acuerdo a los contratos firmados. 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
	<b>2,623.36</b>

**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 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.

Código	Cuenta	Enero
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>347.62</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS	120.22
450210	GASTOS BANCARIOS	120.22
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	<b>227.40</b>
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	227.40

#### 47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

**Nota 15** Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos, amortizaciones de las licencias y programas de computación.

Código	Cuenta	Enero
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>857.51</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>351.85</b>
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	235.09
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	99.95
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	16.81
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>505.66</b>
470205	PAGOS ANTICIPADOS	64.19
470210	GASTOS ANTICIPADOS	441.47

### 5. INGRESOS

#### 51. Intereses y Rendimientos Ganados

**Nota 16.** 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.

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

Código	Cuenta	Enero
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	24,544.74
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,311.32
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,608.05
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,077.52
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,625.75
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	16,471.32
510205	QUIROGRAFARIOS	6,855.92
510210	PRENDARIOS	9,615.40
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	762.10
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	762.10

## 52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

**Nota 17.** 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.

Código	Cuenta	Enero
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	832.95
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	832.95
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	28.20
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	804.75

## 53. Otros Ingresos

**Nota 18.** En la cuenta contable 53 se registran ingresos por diferentes conceptos que no son propios del giro del negocio, durante este periodo se registraron los intereses por mora.

Código	Cuenta	Enero
53	OTROS INGRESOS	359.58
5390	INGRESOS VARIOS	359.58
539090	OTROS INGRESOS	359.58

## 7. Cuentas de Orden

**Nota 19.** 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	dic-19	ene-20	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	3,018,365.01	3,053,392.14	35,027.13	1.16%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,018,365.01	3,053,392.14	35,027.13	1.16%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,018,365.01	3,053,392.14	35,027.13	1.16%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	3,018,365.01	3,053,392.14	35,027.13	1.16%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,018,365.01	3,053,392.14	35,027.13	1.16%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3,018,365.01	3,053,392.14	35,027.13	1.16%

  
Ing. Francisco Luna Colamarco  
Representante Legal

  
CPA Silvia Zamora Cali  
Contadora

