

ESTADOS FINANCIEROS

JUNIO

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

FOCPCSUG

RUC: 0992616601001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres Arteaga

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. OFC-FOCPCSUG-DES-2020-073

Guayaquil, julio 8 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 junio 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

Guayaquil, julio 8 del 2020

Economista
Félix Germán Campoverde Vélez
Director de Auditoría de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a junio 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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG		Nro. 27	
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		JUNIO DEL 2020	
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>			
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS		1089	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS		610	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES		1699	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		683	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		-	
<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, KENNEDY Y FRANCISCO BOLOÑA, EDIF. DE LOS GREMIOS DE LA UNIVERSIDAD	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC		04-2288809	
			
Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco Representante Legal		C.P.A Silvia Zamora Cali Contadora	



GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,779,753.00
4	GASTOS	106,274.03
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	3,886,027.03
2	PASIVOS	3,652,184.54
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	233,842.49
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	3,886,027.03
		0.00

Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco
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 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		3,779,753.00
11	FONDOS DISPONIBLES	1	694,713.84
1101	CAJA		150.00
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		694,563.84
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		694,563.84
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	752,572.48
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		219,160.79
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		219,160.79
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		42,203.66
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		42,203.66
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		491,208.03
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		491,208.03
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



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	2,209,776.29
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		783,042.51
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		174,181.52
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,209,450.56
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		90,298.13
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-47,196.43
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-1,559.53
139910	(PRENDARIOS)		-45,636.90
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	55,291.37
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5,469.30
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,086.23
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		837.61
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		1,545.46
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		44,495.42
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		21,084.23
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		23,411.19
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		5,326.65
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0.00
149090	OTROS		5,326.65
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



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	20,451.67
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		68,281.72
160205	MUEBLES Y ENSERES		28,196.09
160210	EQUIPO DE OFICINA		11,992.72
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		28,092.91
160220	VEHÍCULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-47,830.05
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-14,330.19
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-5,608.47
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-27,891.39
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	46,947.35
1901	PAGOS ANTICIPADOS		4,899.08
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		31.95
190115	ARRIENDOS		2,000.00
190120	SEGUROS		2,867.13
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		42,048.27
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)		-25,925.65



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		3,652,184.54
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	3,215,862.66
2101	CESANTÍA		3,215,862.66
210105	APORTES PERSONALES		2,111,526.40
210110	APORTES PATRONALES		932,853.25
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		171,483.01
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
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	430,238.52
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		412,446.51
230105	CESANTÍA		381,511.44
230110	JUBILACIÓN		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		30,935.07
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		287.74
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		96.87
230490	OTROS		190.87
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3,630.95
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		13,873.32
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,773.84
239015	HONORARIOS POR PAGAR		1,500.80
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,598.68



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	6,083.36
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,722.09
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,144.69
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
3	PATRIMONIO		127,568.46
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	127,568.46
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		127,568.46
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 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		106,274.03
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11	1,887.63
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,887.63
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,402.88
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		484.75
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	40,061.94
4301	GASTOS DEL PERSONAL		40,061.94
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		23,770.19
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		3,992.49
430120	APORTE PATRONAL		2,900.37
430125	FONDO DE RESERVA		1,786.39
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	24,354.97
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,893.22
440105	SERVICIOS BÁSICOS		2,683.12
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0.00
440115	MOVILIZACIONES		146.84
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



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4402	TRASLADOS, VIATICOS 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		1,681.13
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		1,350.07
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		331.06
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440390	OTRAS		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		3,808.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		3,808.00
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		11,981.59
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		11,981.59
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		624.49
440605	MATERIAL DE OFICINA		366.89
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		257.60
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,366.54
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		3,366.54
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	1,769.87
4501	TÍTULOS Y VALORES		33.00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		33.00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		372.47
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		372.47
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1,364.40
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,364.40
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	2,617.63
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,617.63
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2,617.63
460190	OTROS		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	35,581.99
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,111.10
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		1,410.54
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		599.70
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		100.86
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	AMORTIZACIONES		3,481.63
470205	PAGOS ANTICIPADOS		240.96
470210	GASTOS ANTICIPADOS		3,240.67



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		29,989.26
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1,204.84
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
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		233,842.49
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	141,647.60
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		33,555.18
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		14,189.93
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3,704.55
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		15,660.70
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		99,841.58
510205	QUIROGRAFARIOS		41,483.27
510210	PRENDARIOS		58,358.31
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		8,250.84
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		8,250.84
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18	10,530.47
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



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		10,530.47
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		179.41
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		10,351.06
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0.00
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	19	81,664.42
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		81,664.42
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		80,739.46
539090	OTROS INGRESOS		924.96
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		127,568.46
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



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	3,231,595.68
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,231,595.68
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,231,595.68
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		3,231,595.68
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,231,595.68
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3,231,595.68
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



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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 30 DE JUNIO DEL 2020**

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

CONTENIDO

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

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

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 30 de junio este rubro asciende a. USD 694,713.84, distribuidos entre el Banco del Pacífico y Banco Internacional por USD 40,880.42 y USD 653,683.42 respectivamente. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.75% de interés.

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	675,973.32	694,713.84	18,740.52	2.77%
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	675,823.32	694,563.84	18,740.52	2.77%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	675,823.32	694,563.84	18,740.52	2.77%

El aumento del 2.77% del disponible que existe en comparación con el mes anterior, es debido al cobro de aportes y préstamos de partícipes.

El disponible que se mantiene en las cuentas bancarias va a permitir cancelar las liquidaciones de cesantías que posiblemente se ejecutarían en los meses siguientes, debido a la emergencia sanitaria.

Así mismo cabe mencionar que desde abril a junio no se otorgaron préstamos, se tiene previsto hacerlo a partir de agosto.

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 752,572.48. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	745,277.65	752,572.48	7,294.83	0.98%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	219,160.79	219,160.79	0.00	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	219,160.79	219,160.79	0.00	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	42,253.36	42,203.66	-49.70	-0.12%
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	42,253.36	42,203.66	-49.70	-0.12%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	483,863.50	491,208.03	7,344.53	1.52%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICO	483,863.50	491,208.03	7,344.53	1.52%

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%	270	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
				219,160.79				

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		PLAZO EN DÍAS	CUPON NOMINAL	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/06/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/06/2020	VALORACION DE MERCADO AL 30/06/2020
			EMISION	VENCIMIENTO					
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-20	1080	8.00%	10,600.00	101.4030%	10,748.73
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	1440	8.00%	31,280.00	100.5592%	31,454.93
TOTALES							\$ 41,880.00		\$ 42,203.66

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

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		PLAZO EN DIAS	CUPON NOMINAL	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/06/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/06/2020	VALORACION DE MERCADO AL 30/06/2020
			EMISION	VENCIMIENTO					
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	2521	6.21%	24,178.81	97.9272%	23,677.63
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-20	1765	5.36%	10,500.00	97.8490%	10,274.15
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	2845	6.21%	45,900.00	99.1426%	45,506.45
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	2491	6.21%	35,775.00	98.1309%	35,106.33
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	2461	6.21%	42,380.62	98.3284%	41,672.19
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	2125	5.64%	14,000.00	98.7650%	13,827.10
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	2520	5.93%	51,000.00	97.5450%	49,747.95
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-20	1771	5.64%	17,202.50	98.9196%	17,016.65
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-23	2851	6.50%	40,566.00	99.6287%	40,415.38
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	2485	5.93%	51,000.00	97.8056%	49,880.86
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	3205	6.50%	24,400.00	98.4897%	24,031.49
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	2881	6.50%	140,720.00	99.5252%	140,051.86
TOTALES							\$ 497,622.93		\$ 491,208.03

13. Inversiones Privativas

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

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,345,154.67	2,209,776.29	-135,378.38	-5.77%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	835,046.16	783,042.51	-52,003.65	-6.23%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	178,189.21	174,181.52	-4,007.69	-2.25%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,246,261.25	1,209,450.56	-36,810.69	-2.95%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	105,813.66	90,298.13	-15,515.53	-14.66%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-20,155.61	-47,196.43	-27,040.82	134.16%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-753.40	-1,559.53	-806.13	107.00%
139910	(PRENDARIOS)	-19,402.21	-45,636.90	-26,234.69	135.21%

En este periodo se logró obtener, parte del detalle de los descuentos de las obligaciones de los partícipes del mes de marzo de este año.

De acuerdo a funcionarios de la Universidad de Guayaquil, existe la posibilidad de que a partir de julio, se descuenta las obligaciones de los partícipes.

Adicionalmente en este periodo hubo un incremento significativo en la cuenta 1399, debido a que se realizaron las provisiones 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 5,469.30, existe un incremento del 30.78% debido a la provisión de intereses por este concepto.

En la cuenta 1402 se mantienen registrados los intereses por las obligaciones de los partícipes, cuyo requerimiento de cobro no pudo ser atendido en meses anteriores, por parte de la Universidad de Guayaquil, debido a la emergencia sanitaria. De acuerdo a funcionarios de la Universidad de Guayaquil, existe la posibilidad de que a partir de julio, se descuenta las obligaciones de los partícipes.

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

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	60,785.08	55,291.37	-5,493.71	-9.04%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,181.97	5,469.30	1,287.33	30.78%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	51,276.46	44,495.42	-6,781.04	-13.22%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5,326.65	5,326.65	0.00	0.00%

16. Activos Fijos

Nota 5. Al 30 de junio del 2020 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	20,803.52	20,451.67	-351.85	-1.69%
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)	-47,478.20	-47,830.05	-351.85	0.74%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-14,095.10	-14,330.19	-235.09	1.67%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-5,508.52	-5,608.47	-99.95	1.81%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-27,874.58	-27,891.39	-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. 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.

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	47,658.08	46,947.35	-710.73	-1.49%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	5,049.97	4,899.08	-150.89	-2.99%
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	43.15	31.95	-11.20	-25.96%
190115	ARRIENDOS	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	3,006.82	2,867.13	-139.69	-4.65%
1902	GASTOS DIFERIDOS	42,608.11	42,048.27	-559.84	-1.31%
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)	-25,365.81	-25,925.65	-559.84	2.21%

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.

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

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.

En este periodo se pudo obtener una parte del detalle de los descuentos del mes de marzo de este año. De acuerdo a funcionarios de la Universidad de Guayaquil, existe la posibilidad de que a partir de julio, se descuenta las obligaciones de los partícipes.

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	3,189,375.46	3,215,862.66	26,487.20	0.83%
2101	CESANTÍA	3,189,375.46	3,215,862.66	26,487.20	0.83%
210105	APORTES PERSONALES	2,085,039.20	2,111,526.40	26,487.20	1.27%
210110	APORTES PATRONALES	932,853.25	932,853.25	0.00	0.00%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	171,483.01	171,483.01	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	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	557,000.93	430,238.52	-126,762.41	-22.76%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	412,446.51	412,446.51	0.00	0.00%
230105	CESANTÍA	381,511.44	381,511.44	0.00	0.00%
230115	OTRAS PRESTACIONES	30,935.07	30,935.07	0.00	0.00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	304.59	287.74	-16.85	-5.53%
230410	RETENCIONES IVA	96.87	96.87	0.00	0.00%
230490	OTROS	207.72	190.87	-16.85	-8.11%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3,403.55	3,630.95	227.40	6.68%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	140,846.28	13,873.32	-126,972.96	-90.15%

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

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	1,136.96
6,472	20/04/2020	CNEL EP F#20308573, SERVICIO DE INSTALACIÓN DE MEDIDOR DE OFICINA	194.41
6,649	24/06/2020	CNEL EP F#21865019, SERVICIO ELECTRICO DE OFICINA JUNIO	2.68
6,647	26/06/2020	CIMTEL, PROVISIÓN DE ALQUILER DE OFICINA, JUNIO 2020	1,120.00
6,648	26/06/2020	CNEL EP F#21126797, SERVICIO ELECTRICO DE OFICINA MAYO	2.96
			2,773.84
6,439	30/03/2020	OCAÑA PALACIOS CARLOS, PROV DE HONORARIOS PROFESIONALES MARZO 2020	375.20
6,483	30/04/2020	OCAÑA PALACIOS CARLOS, PROV DE HONORARIOS PROFESIONALES ABRIL 2020	375.20
6,554	28/05/2020	OCAÑA PALACIOS CARLOS, PROV DE HONORARIOS PROFESIONALES MAYO 2020	375.20
6,646	26/06/2020	OCAÑA PALACIOS CARLOS, PROV DE HONORARIOS PROFESIONALES JUNIO 2020	375.20
			1,500.80

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

No de Asiento Contable	Fecha	No de Comproba	Concepto	Valor
4,891	23/08/2019	2336	ESPINOZA LOOR JOSE OSWALDO, CESANTÍA COBRADA EN EL AÑO 2012	1,581.35
5,581	26/11/2019	4441	DEPOSITO DE PARTICIPE NO IDENTIFICADO	93.32
6,039	31/01/2020	156182	COBRO DE SEGUROS, ENERO 2020	169.64
6,433	01/03/2020		ASTUDILLO MIGUEL F#838 Y #855 COMPRA DE BOTELLONES DE AGUA	10.00
6,418	11/03/2020	5071	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR LIQUIDAR PARTICIPE CALLE MEJIA	1,058.81
6,395	25/03/2020		UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA MARZO 2020	220.84
6,434	30/03/2020		KROBALTO F#63050 COMPRA DE GUANTES	6.16
6,435	30/03/2020		CORPORACION FAVORITA C.A. F#10984 COMPRA DE GEL ANTIBACTERIAL	7.20
6,436	30/03/2020		EL ROSADO S.A. F#186737 Y #492503 COMP DE ROLLO PLASTICO Y GEL ANTIBACTERIAL	15.95
6,437	30/03/2020		CONCEC F#119328 COMPRA SIMCARD 4GLTE	1.12
6,438	30/03/2020		BANCO DEL PACIFICO S.A F#129143294 CERTIFICADO DE CHEQUE	2.00
6,445	08/04/2020	5083	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR LIQUIDAR PARTICIPE MONTECEL GARCIA LUCAS CAYETANO	2,159.01
6,455	16/04/2020	5093	PAGO DE CUR DE MARZO 2020, A LIQUIDAR EN MESES POSTERIORES.	114.95
6,462	27/04/2020		UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA ABRIL 2020	220.84
6,575	12/05/2020	5193	NC #1641 VALOR NO IDENTIFICADO (12-05-2020)	42.00
6,499	18/05/2020	5125	SURIAGA SANCHEZ MARCO, VALOR DISPONIBLE PARA CUBRIR EL SIGUIENTE MES	705.14
6,577	20/05/2020	5195	DEP #224743649 VALOR NO IDENTIFICADO (20-05-2020)	10.17
6,580	21/05/2020	5197	NC NO IDENTIFICADO 21-05-2020	500.00
6,581	22/05/2020	5198	DEP #225885608 NO IDENTIFICADO 22-05-2020	400.00
6,583	22/05/2020	5200	NC NO IDENTIFICADO 22-05-2020	33.52
6,551	28/05/2020		UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA MAYO 2020	220.84
6,643	26/06/2020		UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA JUNIO 2020	220.84
6,712	26/06/2020	5303	NC 235337 VALOR NO IDENTIFICADO (26-06-2020)	33.52
6,713	26/06/2020	5304	NC VALOR NO IDENTIFICADO (26-06-2020)	740.00
6,717	26/06/2020	5308	DEP 6111820 VALOR NO IDENTIFICADO (26-06-2020)	700.00
6,718	26/06/2020	5309	DEP 7999020 VALOR NO IDENTIFICADO (26-06-2020)	221.34
6,693	30/06/2020		BANCO DEL PACIFICO F#134027140 CERTIFICACION DE CHEQUE	2.00
6,719	30/06/2020	5310	DEP 1778020 VALOR NO IDENTIFICADO (30-06-2020)	108.12
				9,598.68
			total cuentas por pagar	13,873.32

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 10.72% se debe a la desvinculación laboral de una funcionaria del Fondo.

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	6,814.03	6,083.36	-730.67	-10.72%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	5,316.83	4,722.09	-594.74	-11.19%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,280.62	1,144.69	-135.93	-10.61%
2504	FONDO DE RESERVA	216.58	216.58	0.00	0.00%

3. PATRIMONIO

34. Resultados

Nota 10. Los rendimientos se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 127,568.46. La pérdida generada en este mes se debe al registro de provisión trimestral de inversiones privativas

Código	Cuenta	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	142,461.90	127,568.46	-14,893.44	-10.45%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	142,461.90	127,568.46	-14,893.44	-10.45%

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

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	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1,837.93	1,887.63	49.70	2.70%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,837.93	1,887.63	49.70	2.70%
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,353.18	1,402.88	49.70	3.67%
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	484.75	484.75	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 significativo del 44.91% se debe al pago de indemnización que se tuvo que realizar a una funcionaria del Fondo. Actualmente no existe jefatura del área de servicio al Cliente.

CÓDIGO	CUENTA	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	27,645.65	40,061.94	12,416.29	44.91%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	27,645.65	40,061.94	12,416.29	44.91%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	20,272.00	23,770.19	3,498.19	17.26%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	3,390.35	3,992.49	602.14	17.76%
430120	APORTE PATRONAL	2,463.05	2,900.37	437.32	17.76%
430125	FONDO DE RESERVA	1,520.25	1,786.39	266.14	17.51%
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	0.00	7,612.50	7,612.50	100.00%

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	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19,967.05	24,354.97	4,387.92	21.98%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,481.24	2,893.22	411.98	16.60%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,292.69	1,681.13	388.44	30.05%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,688.00	3,808.00	1,120.00	41.67%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	10,702.23	11,981.59	0.00	0.00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	613.29	624.49	11.20	1.83%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,189.60	3,366.54	1,176.94	53.75%

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

Código	Cuenta	Enero	Febrero	Marzo	Ener-Mzo	Abril	Mayo	Junio	Totales
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4,185.53	4,086.27	4,830.03	13,101.83	3,786.28	3,078.94	4,387.92	24,354.97
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	498.19	486.53	476.80	1,461.52	615.44	404.28	411.98	2,893.22
440105	SERVICIOS BÁSICOS	429.39	418.18	418.21	1,265.78	601.08	404.28	411.98	2,683.12
440115	MOVILIZACIONES	68.80	55.09	8.59	132.48	14.36	0.00	0.00	146.84
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	0.00	0.00	50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	50.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	0.00	13.26	0.00	13.26	0.00	0.00	0.00	13.26
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	155.51	233.77	68.31	457.59	388.44	446.66	388.44	1,681.13
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	29.11	29.11	68.31	126.53	388.44	446.66	388.44	1,350.07
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	126.40	204.66	0.00	331.06	0.00	0.00	0.00	331.06
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00	0.00	1,120.00	1,120.00	1,120.00	448.00	1,120.00	3,808.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	0.00	0.00	1,120.00	1,120.00	1,120.00	448.00	1,120.00	3,808.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	2,623.36	2,890.78	2,629.37	8,143.51	1,279.36	1,279.36	1,279.36	11,981.59
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,623.36	2,890.78	2,629.37	8,143.51	1,279.36	1,279.36	1,279.36	11,981.59
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	447.03	92.15	74.11	613.29	0.00	0.00	11.20	624.49
440605	MATERIAL DE OFICINA	295.83	2.55	57.31	355.69	0.00	0.00	11.20	366.89
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	151.20	89.60	16.80	257.60	0.00	0.00	0.00	257.60
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	461.44	383.04	461.44	1,305.92	383.04	500.64	1,176.94	3,366.54
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	461.44	383.04	461.44	1,305.92	383.04	500.64	1,176.94	3,366.54

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 bienes muebles.

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. Cabe señalar que en el mes de mayo, el arrendador realizó un descuento del 30% al costo de alquiler de marzo y abril debido a la emergencia sanitaria.

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
Asesoría Jurídica	375.20
	1,279.36

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. En este período se registró el gasto por renovación anual de licencias office.

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

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	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,515.65	1,769.87	254.22	16.77%
4501	TÍTULOS Y VALORES	33.00	33.00	0.00	0.00%
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	33.00	33.00	0.00	0.00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	345.65	372.47	26.82	7.76%
450210	GASTOS BANCARIOS	345.65	372.47	26.82	7.76%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1,137.00	1,364.40	227.40	20.00%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,137.00	1,364.40	227.40	20.00%

46. Gastos Financieros y Operativos

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

CÓDIGO	CUENTA	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2,617.63	2,617.63	0.00	0.00%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,617.63	2,617.63	0.00	0.00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	2,617.63	2,617.63	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 contabilizó a resultados el valor de USD 27,040.82 como provisión, de conformidad con el informe de calificación de inversiones privadas.

CÓDIGO	CUENTA	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7,601.33	35,581.99	27,980.66	368.10%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,759.25	2,111.10	351.85	20.00%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,175.45	1,410.54	235.09	20.00%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	499.75	599.70	99.95	20.00%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	84.05	100.86	16.81	20.00%
4702	AMORTIZACIONES	2,893.64	3,481.63	587.99	20.32%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	212.81	240.96	28.15	13.23%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	2,680.83	3,240.67	559.84	20.88%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	2,948.44	29,989.26	27,040.82	917.12%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	398.71	1,204.84	806.13	202.18%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2,549.73	28,784.42	26,234.69	1028.92%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
JUNIO 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	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	119,093.76	141,647.60	22,553.84	18.94%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	29,436.96	33,555.18	4,118.22	13.99%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	12,929.76	14,189.93	1,260.17	9.75%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,425.35	3,704.55	279.20	8.15%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	13,081.85	15,660.70	2,578.85	19.71%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	83,983.26	99,841.58	15,858.32	18.88%
510205	QUIROGRAFARIOS	35,057.13	41,483.27	6,426.14	18.33%
510210	PRENDARIOS	48,926.13	58,358.31	9,432.18	19.28%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	5,673.54	8,250.84	2,577.30	45.43%
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	5,673.54	8,250.84	2,577.30	45.43%

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.

CÓDIGO	CUENTA	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	3,185.94	10,530.47	7,344.53	230.53%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,185.94	10,530.47	7,344.53	230.53%
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	179.41	179.41	0.00	0.00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	3,006.53	10,351.06	7,344.53	244.29%

53. Otros Ingresos

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

CÓDIGO	CUENTA	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	81,367.44	81,664.42	296.98	0.36%
5390	INGRESOS VARIOS	81,367.44	81,664.42	296.98	0.36%
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	80,739.46	80,739.46	0.00	0.00%
539090	OTROS INGRESOS	627.98	924.96	296.98	47.29%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
JUNIO 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	may-20	jun-20	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	3,247,960.68	3,231,595.68	-16,365.00	-0.50%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,247,960.68	3,231,595.68	-16,365.00	-0.50%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,247,960.68	3,231,595.68	-16,365.00	-0.50%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	3,247,960.68	3,231,595.68	-16,365.00	-0.50%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,247,960.68	3,231,595.68	-16,365.00	-0.50%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3,247,960.68	3,231,595.68	-16,365.00	-0.50%




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