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

Oficio No. OFC-FOCPCSUG-DES-2020-066

Guayaquil, junio 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 mayo 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

ESTADOS FINANCIEROS

MAYO

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

FOCPCSUG

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

Oficio No. OFC-FOCPCSUG-DES-2020-065

Guayaquil, junio 8 del 2020

Economista
Félix Germán Campoverde Vélez
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 mayo del 2020 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

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

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	**Nro. 27**
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAYO DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1093
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	606
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1699
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	691
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	-
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali
CORREO ELECTRÓNICO	silviazamora@focpcsug.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984681179
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	fluna@focpcsug.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV, KENNEDY Y FRANCISCO 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

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

ECUACION CONTABLE
AL 31 DE MAYO DEL 2020

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,895,652.32
4	GASTOS	61,185.24
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	**3,956,837.56**
2	PASIVOS	3,753,190.42
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	203,647.14
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**3,956,837.56**
		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 31 DE MAYO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**3,895,652.32**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**675,973.32**
1101	**CAJA**		**150.00**
110105	EFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**675,823.32**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		675,823.32
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**745,277.65**
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**		**42,253.36**
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		42,253.36
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**		**483,863.50**
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		483,863.50
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 31 DE MAYO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**3**	**2,345,154.67**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		835,046.16
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		178,189.21
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1,246,261.25
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		105,813.66
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)		-20,155.61
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-753.40
139910	(PRENDARIOS)		-19,402.21
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**4**	**60,785.08**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,181.97
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,826.06
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		558.41
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		1,797.50
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		51,276.46
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		22,825.14
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		28,451.32
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 31 DE MAYO 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**	**20,803.52**
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)**		**-47,478.20**
169905	(EDIFICIOS)		0.00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-14,095.10
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-5,508.52
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-27,874.58
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**	**47,658.08**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**5,049.97**
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		43.15
190115	ARRIENDOS		2,000.00
190120	SEGUROS		3,006.82
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**42,608.11**
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)		-25,365.81

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO 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**		**3,753,190.42**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**3,189,375.46**
2101	**CESANTÍA**		**3,189,375.46**
210105	APORTES PERSONALES		2,085,039.20
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**	**557,000.93**
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**		**304.59**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		96.87
230490	OTROS		207.72
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**3,403.55**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**140,846.28**
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,768.20
239015	HONORARIOS POR PAGAR		1,125.60
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		136,952.48

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO 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**	**6,814.03**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5,316.83
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
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**		**142,461.90**
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**	**142,461.90**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		142,461.90
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

31 DE MAYO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**61,185.24**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**11**	**1,837.93**
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**		**1,837.93**
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,353.18
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**	**27,645.65**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**27,645.65**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		20,272.00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0.00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		3,390.35
430120	APORTE PATRONAL		2,463.05
430125	FONDO DE RESERVA		1,520.25
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0.00
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
430190	OTROS		0.00
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**13**	**19,967.05**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**2,481.24**
440105	SERVICIOS BÁSICOS		2,271.14
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

31 DE MAYO 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**		**1,292.69**
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		961.63
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		331.06
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440390	OTRAS		0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**2,688.00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		2,688.00
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**		**10,702.23**
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		10,702.23
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**613.29**
440605	MATERIAL DE OFICINA		355.69
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		257.60
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**2,189.60**
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		2,189.60
440790	OTROS		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**14**	**1,515.65**
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**		**345.65**
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		345.65
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**1,137.00**
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,137.00
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**	**7,601.33**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**1,759.25**
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0.00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		1,175.45
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		499.75
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		84.05
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0.00
4702	**AMORTIZACIONES**		**2,893.64**
470205	PAGOS ANTICIPADOS		212.81
470210	GASTOS ANTICIPADOS		2,680.83

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

31 DE MAYO 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**		**2,948.44**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		398.71
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		2,549.73
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**		**203,647.14**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**17**	**119,093.76**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		29,436.96
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		12,929.76
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3,425.35
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		13,081.85
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**83,983.26**
510205	QUIROGRAFARIOS		35,057.13
510210	PRENDARIOS		48,926.13
510215	HIPOTECARIOS		0.00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**5,673.54**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		5,673.54
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**18**	**3,185.94**
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

31 DE MAYO DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**3,185.94**
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		3,006.53
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**	**81,367.44**
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**		**81,367.44**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		80,739.46
539090	OTROS INGRESOS		627.98
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**142,461.90**
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

FOCPCSUG

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

31 DE MAYO 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**	**3,247,960.68**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**3,247,960.68**
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,247,960.68
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**		**3,247,960.68**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**3,247,960.68**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3,247,960.68
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

31 DE MAYO 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

FOCPCSUG

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO 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
MAYO DEL 2020

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 31 de mayo este rubro asciende a. USD 675,973.32, distribuidos entre el Banco del Pacifico y Banco Internacional por USD 24,713.84 y USD 651,109.48 respectivamente, el cual se utilizará para el otorgamiento de préstamos y pago de cesantías. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.75% de interés.

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**593,414.38**	**675,973.32**	**82,558.94**	**13.91%**
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**	**593,264.38**	**675,823.32**	**82,558.94**	**13.92%**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	593,264.38	675,823.32	82,558.94	13.92%

El aumento del 13.91% del disponible que existe en comparación con el mes anterior, es debido al cobro de obligaciones.

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 durante marzo, abril y mayo tampoco se otorgaron préstamos, por lo que se tiene previsto hacerlo en meses posteriores.

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 745,277.65. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**803,576.61**	**745,277.65**	**-58,298.96**	**-7.25%**
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**	**91,500.25**	**42,253.36**	**-49,246.89**	**-53.82%**
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	91,500.25	42,253.36	-49,246.89	-53.82%
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**492,915.57**	**483,863.50**	**-9,052.07**	**-1.84%**
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLIC	492,915.57	483,863.50	-9,052.07	-1.84%

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	EMISION	VENCIMIENTO	CUPON NOMINAL	PLAZO DIAS	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/05/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/05/2020	VALOR RAZONABLE AL 31/05/2020
NEDERAGRO S.A.	*OBLIGACIONES*	*INDUSTRIAL*	27-oct-17	27-oct-20	8.00%	1,080.00	$ 10,600.00	101.4030%	$ 10,748.73
NEDERAGRO S.A.	*OBLIGACIONES*	*INDUSTRIAL*	27-oct-17	27-oct-21	8.00%	1,440.00	$ 31,280.00	100.7181%	$ 31,504.63
	TOTALES						**$ 41,880.00**		**$ 42,253.36**

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	CUPON NOMINAL	PLAZO DIAS	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/05/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/05/2020	VALOR RAZONABLE AL 31/05/2020
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ESTADO RESOL 018*	*PUBLICO*	01-ene-14	01-ene-23	6.21%	2,521.00	$ 24,178.81	97.6583%	$ 23,612.61
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ACTA RESOL 007-2014*	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-20	5.36%	1,765.00	$ 10,500.00	97.8490%	$ 10,274.15
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ACTA RESOL 007-2014*	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-23	6.21%	2,845.00	$ 45,900.00	97.3478%	$ 44,682.64
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ESTADO RESOL 018*	*PUBLICO*	01-dic-13	01-dic-22	6.21%	2,491.00	$ 35,775.00	97.5109%	$ 34,884.52
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ESTADO RESOL 018*	*PUBLICO*	01-nov-13	01-nov-22	6.21%	2,461.00	$ 42,380.62	98.0785%	$ 41,566.28
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ACTA RESOL 007-2014*	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-21	5.64%	2,125.00	$ 14,000.00	98.3347%	$ 13,766.86
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ACTA RESOL 007-2014*	*PUBLICO*	30-dic-14	30-dic-22	5.93%	2,520.00	$ 51,000.00	97.2554%	$ 49,600.25
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ESTADO RESOL 018*	*PUBLICO*	01-dic-13	01-dic-20	5.64%	1,771.00	$ 17,202.50	98.9196%	$ 17,016.65
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ESTADO RESOL 018*	*PUBLICO*	01-dic-13	01-dic-23	6.50%	2,851.00	$ 40,566.00	96.8807%	$ 39,300.62
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ACTA RESOL 007-2014*	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-22	5.93%	2,485.00	$ 51,000.00	97.5268%	$ 49,738.67
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ACTA RESOL 007-2014*	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-24	6.50%	3,205.00	$ 24,400.00	95.7321%	$ 23,358.63
MINISTERIO DE FINANZAS	*BONOS ESTADO RESOL 018*	*PUBLICO*	01-ene-14	01-ene-24	6.50%	2,881.00	$ 140,720.00	96.6896%	$ 136,061.61
	TOTALES						**$ 497,622.93**		**$ 483,863.50**

13. Inversiones Privativas

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

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**2,361,925.62**	**2,345,154.67**	**-16,770.95**	**-0.71%**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	887,560.22	835,046.16	-52,514.06	-5.92%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	129,432.02	178,189.21	48,757.19	37.67%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,282,796.35	1,246,261.25	-36,535.10	-2.85%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	82,292.64	105,813.66	23,521.02	28.58%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-20,155.61	-20,155.61	0.00	0.00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-753.40	-753.40	0.00	0.00%
139910	(PRENDARIOS)	-19,402.21	-19,402.21	0.00	0.00%

Como consecuencia de la emergencia sanitaria del COVID-19 que vive el país, no ha sido posible por parte de la Universidad de Guayaquil, facilitarnos el detalle de los descuentos de las obligaciones de los partícipes del mes de marzo de este año, tampoco fueron atendidos los requerimientos de descuentos de los partícipes de los meses de abril y mayo, de acuerdo a lo informado a través de memorandos No. UG-DTH-JVS-2020-0195-M y N° UG-DTH-JVS-2020-201-M, emitidos por la Dirección de Unidad de Talento Humano, por lo tanto se procedió a reclasificar la cartera por vencer.

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 4,181.97, existe un incremento del 19.75% debido a la provisión de intereses por este concepto.

En la cuenta 1402 se mantienen registrados los intereses por las obligaciones de los partícipes de marzo, abril y mayo que no han sido cobrados, por cuanto la Universidad de Guayaquil no ha podido facilitarnos el detalle de los descuentos de las obligaciones de los partícipes del mes de marzo de este año, tampoco fueron atendidos los requerimientos de descuentos de los partícipes de los meses de abril y mayo, a través de memorandos No. UG-DTH-JVS-2020-0195-M y N° UG-DTH-JVS-2020-201-M, emitidos por la Dirección de Unidad de Talento Humano.

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**48,332.12**	**60,785.08**	**12,452.96**	**25.77%**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,492.36	4,181.97	689.61	19.75%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	39,514.95	51,276.46	11,761.51	29.76%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5,324.81	5,326.65	1.84	0.03%

16. Activos Fijos

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

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**21,155.37**	**20,803.52**	**-351.85**	**-1.66%**
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)**	**-47,126.35**	**-47,478.20**	**-351.85**	**0.75%**
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-13,860.01	-14,095.10	-235.09	1.70%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-5,408.57	-5,508.52	-99.95	1.85%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-27,857.77	-27,874.58	-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 registró el rubro por las adecuaciones efectuadas en las nuevas oficinas del Fondo.

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
19	**OTROS ACTIVOS**	**47,615.49**	**47,658.08**	**42.59**	**0.09%**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	**4,447.54**	**5,049.97**	**602.43**	**13.55%**
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	43.15	43.15	0.00	0.00%
190115	ARRIENDOS	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	2,404.39	3,006.82	602.43	25.06%
1902	**GASTOS DIFERIDOS**	**43,167.95**	**42,608.11**	**-559.84**	**-1.30%**
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)	-24,805.97	-25,365.81	-559.84	2.26%

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.

Como consecuencia de la emergencia sanitaria del COVID-19 que vive el país, no ha sido posible por parte de la Universidad de Guayaquil, facilitarnos el detalle de los descuentos de las obligaciones de los partícipes del mes de marzo de este año, tampoco fueron atendidos los requerimientos de descuentos de los partícipes de los meses de abril y mayo, de acuerdo a lo informado a través de memorandos No. UG-DTH-JVS-2020-0195-M y N° UG-DTH-JVS-2020-201-M, emitidos por la Dirección de Unidad de Talento Humano.

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**3,187,807.79**	**3,189,375.46**	**1,567.67**	**0.05%**
2101	**CESANTÍA**	**3,187,807.79**	**3,189,375.46**	**1,567.67**	**0.05%**
210105	APORTES PERSONALES	2,083,471.61	2,085,039.20	1,567.59	0.08%
210110	APORTES PATRONALES	932,853.16	932,853.25	0.09	0.00%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	171,483.02	171,483.01	-0.01	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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**553,739.85**	**557,000.93**	**3,261.08**	**0.59%**
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**	**188.26**	**304.59**	**116.33**	**61.79%**
230410	RETENCIONES IVA	96.87	96.87	0.00	0.00%
230490	OTROS	91.39	207.72	116.33	127.29%
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**	**4,820.21**	**3,403.55**	**-1,416.66**	**-29.39%**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**136,284.87**	**140,846.28**	**4,561.41**	**3.35%**

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

Cabe señalar que, dentro de esta cuenta existe un rubro de $125,866.38, el cual se generó debido a la transferencia realizada en el mes de abril, por parte de la Universidad de Guayaquil y, como consecuencia de la emergencia sanitaria del COVID-19 que vive el país, no ha sido posible por parte de la Universidad de Guayaquil, facilitarnos el detalle de los descuentos de las obligaciones de los partícipes del mes de marzo de este año.

No de Asiento Contable	Fecha	No de Comprobante	Concepto	Valor
4,891	23/08/2019	2336	ESPINOZA LOOR JOSE OSWALDO, CESANTÍA COBRADA EN EL AÑO 2012	1,581.35
5,368	28/10/2019	4278	LOPEZDOMINGUEZ RIVAS LEILI, DIFERENCIA EN PAGO DE MATRICULA, CRUC	152.89
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 MIGUELF#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 ANT	15.95
6,437	30/03/2020		CONECEL 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 L	2,159.01
6,455	16/04/2020	5093	PAGO DE CUR NO.1433,1435 AL 1439, 1444,1445,1450,1453,2146 2147,2150 [	125,866.38
6,456	20/04/2020	5094	PAGO DE CUR NO.2304 , DE MARZO 2020, A LIQUIDAR EN MESES POSTERIOR	80.76
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
6,576	12/05/2020	5194	DEP #2222222 VALOR NO IDENTIFICADO (12-05-2020)	343.54
6,499	18/05/2020	5125	SURIAGA SANCHEZ MARCO, VALOR DISPONIBLE PARA CUBRIR EL SIGUIENT	1,136.76
6,577	20/05/2020	5195	DEP #224743649 VALOR NO IDENTIFICADO (20-05-2020)	10.17
6,578	21/05/2020	5196	NC VALOR NO IDENTIFICADO (21-05-2020)	487.50
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
6,582	22/05/2020	5199	NC NO IDENTIFICADO 22-05-2020	62.00
6,583	22/05/2020	5200	NC NO IDENTIFICADO 22-05-2020	33.52
6,584	26/05/2020	5202	DEP#1085001 6819 NO IDENTIFICADO 26-05-2020	180.00
6,585	26/05/2020	5203	DEP#39531 NO IDENTIFICADO 26-05-2020	680.43
6,586	26/05/2020	5204	DEP#39531 NO IDENTIFICADO 26-05-2020	200.00
6,587	26/05/2020	5205	DEP#23204912 NO IDENTIFICADO 26-05-2020	400.65
6,588	26/05/2020	5206	DEP#23204983 NO IDENTIFICADO 26-05-2020	63.00
6,551	28/05/2020		UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA MAYO 2020	220.84
6,589	29/05/2020	5207	NC NO IDENTIFICADO 29-05-2020	545.80
				136,952.48
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
6,430	30/03/2020		CIVITEL, PROV DE COSTO DE ALQUILER DE OFICINA	336.00
6,472	20/04/2020		CNEL EP F#20308573, SERVICIO DE INSTALACIÓN DE MEDIDOR DE OFICINA	194.41
6,484	30/04/2020		CIVITEL, PROV DE COSTO DE ALQUILER DE OFICINA, ABRIL 2020	336.00
6,594	31/05/2020		CIVITEL, PROVISIÓN DIFERENCIA DE ALQUILER DE OFICINA, MAYO 2020	448.00
				2,768.20
6,439	30/03/2020		OCAÑA PALACIOS CARLOS, PROV DE HONORARIOS PROFESIONALES MARZ	375.20
6,483	30/04/2020		OCAÑA PALACIOS CARLOS, PROV DE HONORARIOS PROFESIONALES ABRIL	375.20
6,554	28/05/2020		OCAÑA PALACIOS CARLOS, PROV DE HONORARIOS PROFESIONALES MAYO	375.20
				1,125.60
			total cuentas por pagar	**140,846.28**

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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**6,140.55**	**6,814.03**	**673.48**	**10.97%**
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4,643.35	5,316.83	673.48	14.50%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,280.62	1,280.62	0.00	0.00%
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 142,461.90

Código	Cuenta	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
34	**RESULTADOS**	**128,331.40**	**142,461.90**	**14,130.50**	**11.01%**
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	128,331.40	142,461.90	14,130.50	11.01%

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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**1,189.82**	**1,837.93**	**648.11**	**54.47%**
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**1,189.82**	**1,837.93**	**648.11**	**54.47%**
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	705.07	1,353.18	648.11	91.92%
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.

CÓDIGO	CUENTA	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**22,121.12**	**27,645.65**	**5,524.53**	**24.97%**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**22,121.12**	**27,645.65**	**5,524.53**	**24.97%**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	16,217.60	20,272.00	4,054.40	25.00%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	2,716.88	3,390.35	673.47	24.79%
430120	APORTE PATRONAL	1,970.44	2,463.05	492.61	25.00%
430125	FONDO DE RESERVA	1,216.20	1,520.25	304.05	25.00%

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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**16,888.11**	**19,967.05**	**3,078.94**	**18.23%**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,076.96	2,481.24	404.28	19.46%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	846.03	1,292.69	446.66	52.79%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,240.00	2,688.00	448.00	20.00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	9,422.87	10,702.23	1,279.36	13.58%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	613.29	613.29	0.00	0.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,688.96	2,189.60	500.64	29.64%

Código	Cuenta	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Totales
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**4,185.53**	**4,086.27**	**4,830.03**	**3,786.28**	**3,078.94**	**19,967.05**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	**498.19**	**486.53**	**476.80**	**615.44**	**404.28**	**2,481.24**
440105	SERVICIOS BÁSICOS	429.39	418.18	418.21	601.08	404.28	2,271.14
440115	MOVILIZACIONES	68.80	55.09	8.59	14.36	0.00	146.84
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	0.00	0.00	50.00	0.00	0.00	50.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	0.00	13.26	0.00	0.00	0.00	13.26
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**155.51**	**233.77**	**68.31**	**388.44**	**446.66**	**1,292.69**
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	29.11	29.11	68.31	388.44	446.66	961.63
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	126.40	204.66	0.00	0.00	0.00	331.06
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**	**0.00**	**0.00**	**1,120.00**	**1,120.00**	**448.00**	**2,688.00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	0.00	0.00	1,120.00	1,120.00	448.00	2,688.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**2,623.36**	**2,890.78**	**2,629.37**	**1,279.36**	**1,279.36**	**10,702.23**
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,623.36	2,890.78	2,629.37	1,279.36	1,279.36	10,702.23
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**447.03**	**92.15**	**74.11**	**0.00**	**0.00**	**613.29**
440605	MATERIAL DE OFICINA	295.83	2.55	57.31	0.00	0.00	355.69
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	151.20	89.60	16.80	0.00	0.00	257.60
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**461.44**	**383.04**	**461.44**	**383.04**	**500.64**	**2,189.60**
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	461.44	383.04	461.44	383.04	500.64	2,189.60

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 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.

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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**1,265.62**	**1,515.65**	**250.03**	**19.76%**
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**	**323.02**	**345.65**	**22.63**	**7.01%**
450210	GASTOS BANCARIOS	323.02	345.65	22.63	7.01%
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**	**909.60**	**1,137.00**	**227.40**	**25.00%**
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	909.60	1,137.00	227.40	25.00%

46. Gastos Financieros y Operativos

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

CÓDIGO	CUENTA	abr-20	may-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.

CÓDIGO	CUENTA	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**6,661.49**	**7,601.33**	**939.84**	**14.11%**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**1,407.40**	**1,759.25**	**351.85**	**25.00%**
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	940.36	1,175.45	235.09	25.00%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	399.80	499.75	99.95	25.00%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	67.24	84.05	16.81	25.00%
4702	**AMORTIZACIONES**	**2,305.65**	**2,893.64**	**587.99**	**25.50%**
470205	PAGOS ANTICIPADOS	184.66	212.81	28.15	15.24%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	2,120.99	2,680.83	559.84	26.40%
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	**2,948.44**	**2,948.44**	**0.00**	**0.00%**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	398.71	398.71	0.00	0.00%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2,549.73	2,549.73	0.00	0.00%

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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**96,120.95**	**119,093.76**	**22,972.81**	**23.90%**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**25,276.73**	**29,436.96**	**4,160.23**	**16.46%**
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	11,627.58	12,929.76	1,302.18	11.20%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3,146.15	3,425.35	279.20	8.87%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	10,503.00	13,081.85	2,578.85	24.55%
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**67,455.03**	**83,983.26**	**16,528.23**	**24.50%**
510205	QUIROGRAFARIOS	28,236.67	35,057.13	6,820.46	24.15%
510210	PRENDARIOS	39,218.36	48,926.13	9,707.77	24.75%
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**3,389.19**	**5,673.54**	**2,284.35**	**67.40%**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	3,389.19	5,673.54	2,284.35	67.40%

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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**1,586.80**	**3,185.94**	**1,599.14**	**100.78%**
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**1,586.80**	**3,185.94**	**1,599.14**	**100.78%**
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	28.20	179.41	151.21	536.21%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,558.60	3,006.53	1,447.93	92.90%

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	abr-20	may-20	Aumento Disminución	Variación %
53	**OTROS INGRESOS**	**81,367.44**	**81,367.44**	**0.00**	**0.00%**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**81,367.44**	**81,367.44**	**0.00**	**0.00%**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	80,739.46	80,739.46	0.00	0.00%
539090	OTROS INGRESOS	627.98	627.98	0.00	0.00%

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	abr-20	may-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**	**3,247,960.68**	**0.00**	**0.00%**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**3,247,960.68**	**3,247,960.68**	**0.00**	**0.00%**
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3,247,960.68	3,247,960.68	0.00	0.00%
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**3,247,960.68**	**3,247,960.68**	**0.00**	**0.00%**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**3,247,960.68**	**3,247,960.68**	**0.00**	**0.00%**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3,247,960.68	3,247,960.68	0.00	0.00%

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