ESTADOS FINANCIEROS

NOVIEMBRE

SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA

SEGOGAL

RUC: 2091760226001

Atención:

Ingeniero
Mauricio Torres Arteaga
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG	**Nro. 27**
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1052
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	574
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1626
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	623
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	76.291,68
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. Circuvalación Sur 113, edificio Urdesa Center, piso 2, oficina 3
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2388071

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

ECUACION CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3.736.023,09
4	GASTOS	174.821,47
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	**3.910.844,56**
2	PASIVOS	3.563.913,55
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	346.931,01
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**3.910.844,56**
		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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**3.736.023,09**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**187.096,82**
1101	**CAJA**		**7,00**
110105	EFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		150,00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**186.946,82**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		186.946,82
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0,00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**1.565.554,56**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1.132.160,79**
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1.132.160,79
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**21.750,22**
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		21.750,22
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**		**0,00**
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**		**411.643,55**
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		411.643,55
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0,00**
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120510	ACCIONES		0,00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0,00**
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		**0,00**
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**3**	**1.770.548,16**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		631.138,79
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		11.911,32
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		123.456,49
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		1.001.237,97
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		49.471,64
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-46.668,05
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-1.881,33
139910	(PRENDARIOS)		-44.786,72
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**4**	**148.774,32**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		14.290,17
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		12.730,36
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		290,14
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		1.269,67
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		22.242,37
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		13.034,53
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		9.207,84
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		112.241,78
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		112.241,78
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**0,00**
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0,00**
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0,00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**5**	**19.546,46**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0,00**
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	**BIENES MUEBLES**		**59.422,80**
160205	MUEBLES Y ENSERES		27.501,69
160210	EQUIPO DE OFICINA		11.992,72

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		19.928,39
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-39.876,34**
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-15.127,76
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-6.108,22
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-18.640,36
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0,00**
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	**OTROS ACTIVOS**	**6**	**44.502,77**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**3.768,65**
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		655,00
190115	ARRIENDOS		2.000,00
190120	SEGUROS		1.113,65
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**40.734,12**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		58.097,65
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		2.840,96
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-20.204,49
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**		**3.563.913,55**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**3.133.397,11**
2101	**CESANTÍA**		**3.133.397,11**
210105	APORTES PERSONALES		2.103.306,67
210110	APORTES PATRONALES		871.844,26
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		158.246,18
2102	**JUBILACIÓN**		**0,00**
210205	APORTES PERSONALES		0,00
210210	APORTES PATRONALES		0,00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0,00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		**0,00**
2201	**CESANTÍA**		**0,00**
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**8**	**422.115,19**
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**		**557,00**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		130,23
230490	OTROS		426,77
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**4.767,95**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**4.343,73**
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		1.345,96
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.997,77
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**0,00**
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**9**	**8.401,25**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		7.049,14
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.135,53
2504	FONDO DE RESERVA		216,58
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	**OTROS PASIVOS**		**0,00**
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO		0,00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	**ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**		**0,00**
2990	**OTROS**		**0,00**
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	**PATRIMONIO**		**172.109,54**
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**	**172.109,54**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		172.109,54
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 NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**174.821,47**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**11**	**20.902,98**
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**20.902,98**
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1.736,43
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		19.166,55
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0,00**
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0,00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0,00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**		**0,00**
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0,00**
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**12**	**60.453,80**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**60.453,80**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		38.574,84
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		6.536,89
430120	APORTE PATRONAL		4.725,52
430125	FONDO DE RESERVA		3.004,05
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**	**46.297,56**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**4.900,75**
440105	SERVICIOS BÁSICOS		4.615,52
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		221,97
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		50,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		13,26
4402	**TRASLADOS, 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**		**4.736,30**
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		3.944,21
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		792,09
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**9.408,00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		9.408,00
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**		**18.987,67**
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		2.979,20
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		16.008,47
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**1.659,43**
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.401,83
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		257,60
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**6.605,41**
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		6.605,41
440790	OTROS		0,00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**14**	**3.252,94**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**215,60**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		215,60
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**535,94**
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		535,94
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**2.501,40**
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2.501,40
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**15**	**4.137,86**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**4.137,86**
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,00
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.137,86
460190	OTROS		0,00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**16**	**39.776,33**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**3.893,87**
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		2.576,07
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		1.099,45
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		218,35
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	**AMORTIZACIONES**		**6.421,58**
470205	PAGOS ANTICIPADOS		381,71
470210	GASTOS ANTICIPADOS		6.039,87
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**29.460,88**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.526,64
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		27.934,24
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

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**		**346.931,01**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**17**	**248.387,49**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		56.744,32
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		23.834,06
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		4.631,08
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		28.279,18
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**167.502,92**
510205	QUIROGRAFARIOS		67.746,46
510210	PRENDARIOS		99.756,46
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**24.140,25**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		24.140,25
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**18**	**15.085,34**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**14.629,78**
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		179,52
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		14.450,26
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0,00**
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**455,56**
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		455,56
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**		**0,00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0,00**

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**	**83.458,18**
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**		**83.458,18**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		80.739,46
539090	OTROS INGRESOS		2.718,72
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**172.109,54**
7	**CUENTAS DE ORDEN**		**0,00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**0,00**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0,00**
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00
710115	HIPOTECA		0,00
710190	OTROS		0,00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0,00**
710205	TÍTULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0,00**
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710390	OTROS ACTIVOS		0,00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0,00**
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710490	OTROS ACTIVOS		0,00
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0,00**
710505	BIENES MUEBLES		0,00
710510	BIENES INMUEBLES		0,00
710590	OTROS		0,00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**0,00**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**0,00**
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**20**	**3.079.945,20**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**3.079.945,20**
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3.079.945,20
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**		**3.079.945,20**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**3.079.945,20**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		3.079.945,20
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0,00**
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0,00**
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0,00**
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0,00**

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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CONTENIDO

1. ACTIVOS 2

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

2. PASIVOS 5

21. Cuenta Individual 5
23. Cuentas por Pagar 5
25. Obligaciones Patronales 6

3. PATRIMONIO 6

34. Resultados 6

4. GASTOS 6

41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas 6
43. Gastos de Personal 7
44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo 7
45. Gastos Financieros y Operativos 8
46. Gastos Financieros y Operativos 8
47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones 9

5. INGRESOS 9

51. Intereses y Rendimientos Ganados 9
52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos 9
53. Otros Ingresos 10

7. Cuentas de Orden 10

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 30 de noviembre este rubro asciende a. USD 187,096.82, distribuidos entre el Banco del Pacifico y Banco Internacional por USD 9.560,22 y USD 177.386,60 respectivamente. Así mismo es importante recalcar que el disponible en el Banco internacional genera un rendimiento del 4.00% de interés.

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1.150.034,09**	**187.096,82**	**-962.937,27**	**-83,73%**
1101	**CAJA**	**150,00**	**7,00**	**-143,00**	**-95,33%**
110110	CAJA CHICA	150,00	150,00	0,00	0,00%
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**1.149.884,09**	**186.946,82**	**-962.937,27**	**-83,74%**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1.149.884,09	186.946,82	-962.937,27	-83,74%

La variación del 83.73% se origina debido a la apertura de certificados de depósitos a través del mercado de valores por $500.000 y $413.000, de conformidad con directrices de la Administración BIESS.

Así mismo cabe mencionar que en este periodo se desembolsó un valor aproximado de $76,200 por otorgamiento de 38 préstamos.

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1,565.554,56. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**713.445,94**	**1.565.554,56**	**852.108,62**	**119,44%**
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	219.160,79	1.132.160,79	913.000,00	416,59%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	21.758,92	21.750,22	-8,70	-0,04%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	472.526,23	411.643,55	-60.882,68	-12,88%

El incremento en la cuenta 1202 en comparación con el mes anterior se debe a la apertura de 2 certificados de depósitos a través del mercado de valores por $500.000 y 413.000, de conformidad con directrices de la Administración BIESS.

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

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		PLAZO EN DIAS	CUPON NOMINAL	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/11/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/11/2020	VALORACION DE MERCADO AL 30/11/2020
			EMISION	VENCIMIENTO					
NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-21	1440	8.00%	21,760.00	99.9550%	21,750.22
	TOTALES						**$ 21,760.00**		**$ 21,750.22**

La disminución en la cuenta 1204 del 12.88% en comparación con el mes anterior se debe a cancelación de capital de bonos del estado.

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		PLAZO EN DIAS	CUPON NOMINAL	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/11/2020	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/11/2020	VALORACION DE MERCADO AL 30/11/2020
			EMISION	VENCIMIENTO					
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-23	2521	6.21%	24,178.81	96.3077%	23,286.06
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-23	2845	6.21%	34,425.00	93.8848%	32,319.84
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	01-dic-22	2491	6.21%	35,775.00	95.9202%	34,315.45
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13	01-nov-22	2461	6.21%	28,253.74	97.6642%	27,593.79
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-21	2125	5.64%	7,000.00	98.6965%	6,908.76
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-22	2520	5.93%	34,000.00	96.0414%	32,654.08
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	94.4959%	38,333.21
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-22	2485	5.93%	51,000.00	94.2943%	48,090.09
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	25-nov-24	3205	6.50%	19,520.00	91.4021%	17,841.69
MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	01-ene-24	2881	6.50%	140,720.00	94.7157%	133,283.93
	TOTALES						$ 432,641.05		$ 411,643.55

13. Inversiones Privativas

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

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**1,867,070.21**	**1,770,548.16**	**-96,522.05**	**-5.17%**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	618,275.34	631,138.79	12,863.45	2.08%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,002.25	11,911.32	-1,090.93	-8.39%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	138,088.89	123,456.49	-14,632.40	-10.60%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	1,082,012.32	1,001,237.97	-80,774.35	-7.47%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	62,359.46	49,471.64	-12,887.82	-20.67%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-46,668.05	-46,668.05	0.00	0.00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-1,881.33	-1,881.33	0.00	0.00%
139910	(PRENDARIOS)	-44,786.72	-44,786.72	0.00	0.00%

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

Así mismo cabe mencionar que en este periodo se otorgaron 38 préstamos por un monto de USD 76,291.68

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

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 14,290.17, existe un incremento del 43.04%, debido a la provisión de intereses por apertura de certificados de depósitos a una tasa del promedio del 7%.

En la cuenta 1402 se mantienen registrados los intereses por las obligaciones de los partícipes. La disminución del 18.42% se debe al cobro de las obligaciones vencidas de los partícipes

En la cuenta 149090, se registraron los descuentos de las obligaciones de participes que el Ministerio de Finanzas no canceló en este periodo. En el siguiente mes se reflejará el cobro por este concepto.

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**39,088.64**	**148,774.32**	**109,685.68**	**280.61%**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	9,990.40	14,290.17	4,299.77	43.04%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	27,263.66	22,242.37	-5,021.29	-18.42%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1,834.58	112,241.78	110,407.20	6018.12%

16. Activos Fijos

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

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**18.856,35**	**19.546,46**	**690,11**	**3,66%**
1602	**BIENES MUEBLES**	**65.736,92**	**59.422,80**	**-6.314,12**	**-9,61%**
160205	MUEBLES Y ENSERES	27.703,29	27.501,69	-201,60	-0,73%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11.992,72	11.992,72	0,00	0,00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	26.040,91	19.928,39	-6.112,52	-23,47%
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**-46.880,57**	**-39.876,34**	**7.004,23**	**-14,94%**
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-14.965,67	-15.127,76	-162,09	1,08%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-6.008,27	-6.108,22	-99,95	1,66%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-25.906,63	-18.640,36	7.266,27	-28,05%

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

En este periodo se registraron las siguientes ventas de bienes muebles, los cuales no estaban siendo utilizados.

Equipos de Computación depreciados

Fecha de Adquisición	Activo	Costo Histórico	Depreciación Acumulada	Valor en Libros	Precio de venta
20/01/2012	100030008 - IMPRESORA - HELLEWT PACKARD - LASER JET M1132 MFP CN6	330,40	330,40	-	10,00
03/07/2014	100180023 - ROUTER - CISCO - RV110W WIRELESS-N	219,52	219,52	-	5,00
15/07/2014	100190024 - UPS - APC - SURTA 3000XL DE 3KVA APC SQ1347140524	3.472,00	3.472,00	-	10,00
14/10/2016	100310115 - ROUTER - CISCO - SMALL BUSS WIRELESS 4-PORT SWITCH	159,60	159,60	-	5,00
25/10/2016	100330119 - RACK - GENERICO - DE COMUNICACIONES CON PUERTAS	1.140,00	1.140,00	-	260,00
27/06/2016	100300111 - IMPRESORA - RICOH - MP 301SPF	1.995,00	1.995,00	-	10,00
TOTALES POR GRUPO		**7.316,52**	**7.316,52**	**0,00**	**300,00**

Muebles y enseres

Fecha de Adquisición	Activo	Costo Histórico	Depreciación Acumulada	Valor en Libros	Precio de venta
13/06/2017	300720131 - ANAQUEL - GENERICA - HORIZONTAL DE 2 PUERTAS COLOR CAFÉ	100,80	33,60	67,20	68,00
13/06/2017	300720132 - ANAQUEL - GENERICA - HORIZONTAL DE 2 PUERTAS COLOR CAFÉ	100,80	33,60	67,20	68,00
		201,60	**67,20**	**134,40**	**136,00**

19. Otros Activos

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

En la cuenta 1902 Gastos Diferidos se encuentran registradas las adquisiciones de licencias, el sistema integrado de contabilidad y en la cuenta 190299 se registran las amortizaciones por este concepto. También se encuentra registrado el rubro por las adecuaciones efectuadas en las nuevas oficinas del Fondo, la cual se está amortizando a dos años (fecha de vigencia de contrato de alquiler).

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
19	**OTROS ACTIVOS**	**43.513,47**	**44.502,77**	**989,30**	**2,27%**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	**3.704,56**	**3.768,65**	**64,09**	**1,73%**
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	375,00	655,00	280,00	74,67%
190115	ARRIENDOS	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
190120	SEGUROS	1.329,56	1.113,65	-215,91	-16,24%
1902	**GASTOS DIFERIDOS**	**39.808,91**	**40.734,12**	**925,21**	**2,32%**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	65.132,96	58.097,65	-7.035,31	-10,80%
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	2.840,96	2.840,96	0,00	0,00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-28.165,01	-20.204,49	7.960,52	-28,26%

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

De igual manera se efectuaron 22 liquidaciones de cesantías por un monto aproximado de $65.900

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

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**3.176.500,95**	**3.133.397,11**	**-43.103,84**	**-1,36%**
2101	**CESANTÍA**	**3.176.500,95**	**3.133.397,11**	**-43.103,84**	**-1,36%**
210105	APORTES PERSONALES	2.124.900,33	2.103.306,67	-21.593,66	-1,02%
210110	APORTES PATRONALES	891.661,82	871.844,26	-19.817,56	-2,22%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	159.938,80	158.246,18	-1.692,62	-1,06%

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	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**487.430,69**	**422.115,19**	**-65.315,50**	**-13,40%**
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**	**347,49**	**557,00**	**209,51**	**60,29%**
230410	RETENCIONES IVA	138,03	130,23	-7,80	-5,65%
230490	OTROS	209,46	426,77	217,31	103,75%
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**	**4.540,55**	**4.767,95**	**227,40**	**5,01%**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**70.096,14**	**4.343,73**	**-65.752,41**	**-93,80%**

En el rubro 2390 “Otras cuentas por Pagar” existe una variación del 93.80%, debido a que en este periodo se liquidaron los valores por seguro de desgravamen de préstamos prendarios de partícipes fallecidos.

Este saldo a la fecha se compone principalmente de los valores de provisión de energía eléctrica de las oficinas anteriores, los cuales serán liquidados en los siguientes meses.

No de Asiento Contable	Fecha	Concepto	Valor
7.320	23/10/2020	CNEL EP, CONSUMO DE ENERGIA ELECTRICA F#024901658	155,54
7.608	16/11/2020	CIVITEL F#352, ARRENDAMIENTO DE OFICINAS	1.040,00
7.652	30/11/2020	CNEL EP F#25725330, CONSUMO DE ENERGIA ELECTRICA NOV 2020	150,42
		Subtotal	**1.345,96**

No de Asiento Contable	Fecha	Concepto	Valor
4.891	23/08/2019	ESPINOZA LOOR JOSE OSWALDO, CESANTÍA COBRADA EN EL AÑO 2012	1.581,35
5.581	26/11/2019	DEPOSITO DE PARTICIPE NO IDENTIFICADO	93,32
6.462	27/04/2020	UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA ABRIL 2020	220,84
6.575	12/05/2020	NC #1641 VALOR NO IDENTIFICADO (12-05-2020)	42,00
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	NC 235337 VALOR NO IDENTIDICADO (26-06-2020)	33,52
6.766	27/07/2020	UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA JULIO 2020	220,84
6.816	11/08/2020	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR LIQUIDAR PARTICIPE CARRILLO PEREZ VICTOR	8,81
6.835	31/08/2020	UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, PROV DE ENERGIA ELECTRICA AGOSTO 2020	220,84
6.860	31/08/2020	ALVARADO GASTIABURO ANGEL, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	38,60
6.860	31/08/2020	VILLAMAR LEON ARTURO, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	39,58
7.028	30/09/2020	DEPOSITO NO IDENTIFICADO	10,17
7.416	01/10/2020	DEP #010080017924 NO IDENTIFICADO	25,00
7.626	27/11/2020	RENDICIÓN DE CAJA CHICA #38 NOVIEMBRE DEL 2020	21,22
		Subtotal	**2.997,77**
		total cuentas por pagar	**4.343,73**

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. El incremento del 6.22% se origina por la provisión de estos conceptos.

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**7.909,04**	**8.401,25**	**492,21**	**6,22%**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	**6.556,93**	**7.049,14**	**492,21**	**7,51%**
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.135,53	1.135,53	0,00	0,00%
2504	FONDO DE RESERVA	216,58	216,58	0,00	0,00%

3. PATRIMONIO

34. Resultados

Nota 10. Los rendimientos acumulados a este periodo se ven reflejados en la cuenta 3403, que asciende a USD 172,109.54.

Código	Cuenta	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
34	**RESULTADOS**	**160.168,02**	**172.109,54**	**11.941,52**	**7,46%**
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	160.168,02	172.109,54	11.941,52	7,46%

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	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**20.894,28**	**20.902,98**	**8,70**	**0,04%**
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**20.894,28**	**20.902,98**	**8,70**	**0,04%**
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1.727,73	1.736,43	8,70	0,50%
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	19.166,55	19.166,55	0,00	0,00%

43. Gastos de Personal

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

CÓDIGO	CUENTA	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**56.341,89**	**60.453,80**	**4.111,91**	**7,30%**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**56.341,89**	**60.453,80**	**4.111,91**	**7,30%**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	35.587,11	38.574,84	2.987,73	8,40%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	6.028,01	6.536,89	508,88	8,44%
430120	APORTE PATRONAL	4.360,49	4.725,52	365,03	8,37%
430125	FONDO DE RESERVA	2.753,78	3.004,05	250,27	9,09%
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	7.612,50	7.612,50	0,00	0,00%

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	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**38.473,84**	**46.297,56**	**7.823,72**	**20,34%**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	4.572,35	4.900,75	328,40	7,18%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.610,72	4.736,30	1.125,58	31,17%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	8.288,00	9.408,00	1.120,00	13,51%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	14.792,95	18.987,67	4.194,72	28,36%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1.413,61	1.659,43	245,82	17,39%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	5.796,21	6.605,41	809,20	13,96%

Código	Cuenta	Ener-mzo	Abr-jun	Jul-sept	Octubre	Noviembre	Totales
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**13.101,83**	**11.253,14**	**10.334,60**	**3.784,27**	**7.823,72**	**46.297,56**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.461,52	1.431,70	1.323,33	355,80	328,40	4.900,75
440105	SERVICIOS BÁSICOS	1.265,78	1.417,34	1.262,48	353,40	316,52	4.615,52
440115	MOVILIZACIONES	132,48	14,36	60,85	2,40	11,88	221,97
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	50,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	13,26	0,00	0,00	0,00	0,00	13,26
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	457,59	1.223,54	1.435,95	493,64	1.125,58	4.736,30
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	126,53	1.223,54	1.165,32	398,44	1.030,38	3.944,21
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	331,06	0,00	270,63	95,20	95,20	792,09
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1.120,00	2.688,00	3.360,00	1.120,00	1.120,00	9.408,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	1.120,00	2.688,00	3.360,00	1.120,00	1.120,00	9.408,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	8.143,51	3.838,08	1.523,04	1.288,32	4.194,72	18.987,67
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0,00	0,00	0,00	0,00	2.979,20	2.979,20
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	8.143,51	3.838,08	1.523,04	1.288,32	1.215,52	16.008,47
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	613,29	11,20	714,36	74,76	245,82	1.659,43
440605	MATERIAL DE OFICINA	355,69	11,20	714,36	74,76	245,82	1.401,83
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	257,60	0,00	0,00	0,00	0,00	257,60
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.305,92	2.060,62	1.977,92	451,75	809,20	6.605,41
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1.305,92	2.060,62	1.977,92	451,75	809,20	6.605,41

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

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

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

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

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

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

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

45. Gastos Financieros y Operativos

Nota 14. En esta cuenta se registran los gastos y comisiones bancarias y provisión de la tasa por administración del BIESS, dando cumplimiento a las normativas vigentes. Adicionalmente, en este periodo se realizaron inversiones a través del mercado de valores, originándose un gasto de comisión por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**2.776,72**	**3.252,94**	**476,22**	**17,15%**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**	**33,00**	**215,60**	**182,60**	**553,33%**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	33,00	215,60	182,60	553,33%
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	**469,72**	**535,94**	**66,22**	**14,10%**
450210	GASTOS BANCARIOS	469,72	535,94	66,22	14,10%
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**	**2.274,00**	**2.501,40**	**227,40**	**10,00%**

46. Gastos Financieros y Operativos

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

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

47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

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

CÓDIGO	CUENTA	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**38.808,85**	**39.776,33**	**967,48**	**2,49%**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**3.514,38**	**3.893,87**	**379,49**	**10,80%**
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	2.346,78	2.576,07	229,29	9,77%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	999,50	1.099,45	99,95	10,00%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	168,10	218,35	50,25	29,89%
4702	**AMORTIZACIONES**	**5.833,59**	**6.421,58**	**587,99**	**10,08%**
470205	PAGOS ANTICIPADOS	353,56	381,71	28,15	7,96%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	5.480,03	6.039,87	559,84	10,22%
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	**29.460,88**	**29.460,88**	**0,00**	**0,00%**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	1.526,64	1.526,64	0,00	0,00%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	27.934,24	27.934,24	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	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**228.206,79**	**248.387,49**	**20.180,70**	**8,84%**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**49.865,71**	**56.744,32**	**6.878,61**	**13,79%**
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	19.356,64	23.834,06	4.477,42	23,13%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	4.486,01	4.631,08	145,07	3,23%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	26.023,06	28.279,18	2.256,12	8,67%
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**155.969,27**	**167.502,92**	**11.533,65**	**7,39%**
510205	QUIROGRAFARIOS	62.982,07	67.746,46	4.764,39	7,56%
510210	PRENDARIOS	92.987,20	99.756,46	6.769,26	7,28%
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**22.371,81**	**24.140,25**	**1.768,44**	**7,90%**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	22.371,81	24.140,25	1.768,44	7,90%

52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

Nota 18. En la cuenta contable 5202 “Ganancia en Valuación de Inversiones No Privativas” se registran las ganancias determinadas en la fluctuación del valor razonable por las inversiones de Renta Fija que el Fondo mantiene en instituciones públicas y privadas. En este periodo se registró una utilidad por este concepto.

Adicionalmente se registró una ganancia por la venta de bienes muebles que se encontraban sin ningún uso.

CÓDIGO	CUENTA	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**10.684,54**	**15.085,34**	**4.400,80**	**41,19%**
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**10.530,58**	**14.629,78**	**4.099,20**	**38,93%**
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	179,52	179,52	0,00	0,00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	10.351,06	14.450,26	4.099,20	39,60%
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**	**153,96**	**455,56**	**301,60**	**195,90%**
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	153,96	455,56	301,60	195,90%

53. Otros Ingresos

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

CÓDIGO	CUENTA	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
53	**OTROS INGRESOS**	**82.710,13**	**83.458,18**	**748,05**	**0,90%**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**82.710,13**	**83.458,18**	**748,05**	**0,90%**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	80.739,46	80.739,46	0,00	0,00%
539090	OTROS INGRESOS	1.970,67	2.718,72	748,05	37,96%

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	oct-20	nov-20	Aumento Disminución	Variación %
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00%**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**3.148.778,85**	**3.079.945,20**	**-68.833,65**	**-2,19%**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**3.148.778,85**	**3.079.945,20**	**-68.833,65**	**-2,19%**
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3.148.778,85	3.079.945,20	-68.833,65	-2,19%
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**3.148.778,85**	**3.079.945,20**	**-68.833,65**	**-2,19%**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**3.148.778,85**	**3.079.945,20**	**-68.833,65**	**-2,19%**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	3.148.778,85	3.079.945,20	-68.833,65	-2,19%

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