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

Oficio No. OFC-FOCPCSUG- DES- 2021- 051

Guayaquil, mayo 6 del 2021

Ingeniera
Katherine Segura Olaya
Directora Regional de Control de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del mes de abril del 2021 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

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:23:58 -05'00'

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**3.771.945,31**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**604.952,87**
1101	**CAJA**		**150,00**
110105	EFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		150,00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**604.802,87**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		604.802,87
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**	**1.411.851,85**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1.079.000,00**
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1.079.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**10.875,12**
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		10.875,12
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**		**321.976,73**
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		321.976,73
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**	**1.542.474,07**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		624.381,44
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		10.488,82
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		81.301,26
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		814.850,44
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		49.935,65
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 ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-38.483,54
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-2.779,53
139910	(PRENDARIOS)		-35.704,01
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**4**	**153.577,49**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		33.623,67
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		32.627,23
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		72,54
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		923,90
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		16.183,46
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		8.490,64
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		7.692,82
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		103.770,36
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0,00
149090	OTROS		103.770,36
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**	**17.674,65**
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 ABRIL DEL 2021

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)**		**-41.748,15**
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-16.274,21
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-6.607,97
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-18.865,97
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**	**41.414,38**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**2.880,71**
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0,00
190115	ARRIENDOS		2.000,00
190120	SEGUROS		880,71
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**38.533,67**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		58.937,65
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		2.840,96
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-23.244,94
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**		**3.519.972,69**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**3.096.258,21**
2101	**CESANTÍA**		**3.096.258,21**
210105	APORTES PERSONALES		2.117.161,17
210110	APORTES PATRONALES		827.677,41
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		151.419,63
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 ABRIL DEL 2021

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**	**417.482,11**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**410.042,62**
230105	CESANTÍA		379.645,04
230110	JUBILACIÓN		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		30.397,58
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**		**360,56**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		140,89
230490	OTROS		219,67
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**642,56**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**6.436,37**
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		2.352,54
239015	HONORARIOS POR PAGAR		1.852,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2.231,83
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**	**6.232,37**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4.880,26
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 ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	**PATRIMONIO**		**251.972,62**
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**	**251.972,62**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		192.768,69
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		59.203,93
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:24:23 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2021.05.06 13:31:45 -05'00'

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**41.837,96**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0,00**
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**		**0,00**
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
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**	**11**	**16.414,32**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**16.414,32**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		11.917,60
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		2.035,52
430120	APORTE PATRONAL		1.460,12
430125	FONDO DE RESERVA		1.001,08
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**	**12**	**18.100,13**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**1.347,36**
440105	SERVICIOS BÁSICOS		1.309,91
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		37,45
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		0,00
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

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**2.364,95**
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		1.916,95
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		448,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**4.480,00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		4.480,00
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**		**5.735,68**
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		5.735,68
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**1.127,98**
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.127,98
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**3.044,16**
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		840,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		2.204,16
440790	OTROS		0,00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**13**	**859,17**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**33,20**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		33,20
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**183,41**
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		183,41
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**642,56**
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		642,56
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**14**	**1.805,27**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**1.805,27**
460105	IMPUESTOS Y TASAS		277,20
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1.528,07
460190	OTROS		0,00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**15**	**4.659,07**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**1.492,32**
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		917,16
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		399,80
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		175,36
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	**AMORTIZACIONES**		**2.548,04**
470205	PAGOS ANTICIPADOS		115,68
470210	GASTOS ANTICIPADOS		2.432,36
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**618,71**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		618,71
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	**PROVISIONES 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 ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0,00**
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		**0,00**
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**		**0,00**
4801	**SEGUROS**		**0,00**
4890	**OTROS**		**0,00**
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		0,00
5	**INGRESOS**		**101.041,89**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**16**	**84.917,90**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		31.805,64
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		24.437,34
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		398,93
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		6.969,37
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**46.927,79**
510205	QUIROGRAFARIOS		19.318,79
510210	PRENDARIOS		27.609,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**6.184,47**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		6.184,47
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**17**	**6.678,31**
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**		**6.678,31**
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		4,90
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		6.673,41
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**

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**		**0,00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0,00**
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	**OTROS INGRESOS**	**18**	**9.445,68**
5301	**ARRIENDOS**		**0,00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0,00**
530201	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0,00**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**9.445,68**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		5.932,26
539090	OTROS INGRESOS		3.513,42
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**59.203,93**
7	**CUENTAS DE ORDEN**		**0,00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**0,00**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0,00**
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00
710115	HIPOTECA		0,00
710190	OTROS		0,00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0,00**
710205	TÍTULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0,00**
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710390	OTROS ACTIVOS		0,00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0,00**
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710490	OTROS ACTIVOS		0,00
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0,00**
710505	BIENES MUEBLES		0,00
710510	BIENES INMUEBLES		0,00
710590	OTROS		0,00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**0,00**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**0,00**
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**19**	**2.917.769,04**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2.917.769,04**
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2.917.769,04

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**2.917.769,04**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2.917.769,04**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2.917.769,04
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0,00**
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0,00**
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0,00**
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0,00**

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:24:47 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2021.05.06 13:32:12 -05'00'

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

Descripción	Resultados Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Totales al 31 de marzo del 2021	**192.768,69**	**44.703,89**	**237.472,58**
Otras variaciones del periodo	-	-	-
Reparto de rendimientos	-	-	-
Resultado del mes	-	14.500,04	14.500,04
Totales al 30 de abril del 2021	**192.768,69**	**59.203,93**	**251.972,62**

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:25:09 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI

Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2021.05.06 13:32:29 -05'00'

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

FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:	
Resultado del mes	14.500,04
Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:	
Actividades de Operación:	
Depreciación de mobiliario y equipos	379,49
Amortizaciones y provisiones	608,09
Cambios netos de Activos y Pasivos	
Aumento en Cuentas por Cobrar	(109.435,89)
Disminución en Cartera de creditos participes	36.370,94
Disminución en inversiones financieras no privativas	3.749,48
Aumento en Cuentas por Pagar	1.112,96
Efectivo neto provisto por actividades de Operación	**(52.714,89)**
Flujo de efectivo de actividades de inversion:	
Adiciones mobiliario y equipos, neto	-
Efectivo neto utilizado en actividades de Inversion	**-**
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:	
Aportes recibidos de participes	21.562,35
Devoluciones a participes cesantes	(19.921,41)
Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento	**1.640,94**
Disminucion Neta en fondos disponibles	**(51.073,95)**
Fondos disponibles:	
Saldo al 31 de marzo del 2021	**656.026,82**
Saldo al 30 de Abril del 2021	**604.952,87**

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:25:30 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2021.05.06 13:32:49 -05'00'

FOCPCSUG

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
30 DE ABRIL DEL 2021

CONTENIDO

1. ACTIVOS 2

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

2. PASIVOS 4

21. Cuenta Individual 4
23. Cuentas por Pagar 5
25. Obligaciones Patronales 6

3. PATRIMONIO 6

34. Resultados 6

4. GASTOS 6

43. Gastos de Personal 6
44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo. 7
45. Gastos Financieros y Operativos 8
46. Gastos Financieros y Operativos 8
47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones 8

5. INGRESOS 9

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

7. Cuentas de Orden 10

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 30 de abril del 2021 este rubro asciende a. USD 604,952.87, disponible que será utilizado para el otorgamiento de préstamos y pago de cesantías, principalmente se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Institución / Emisor	Tipo de Cuenta	Saldo en Cuenta en USD	Tasa de interés promedio
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	$ 7,810.53	3.50%
Banco del Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	$ 27,879.28	0.00%
Mutualista Pichincha	Cuenta de Ahorros	$ 569,113.06	4.00%
	TOTAL	**$ 604,802.87**	

Código	Cuenta	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**656,026.82**	**604,952.87**	**-51,073.95**	**-7.79%**
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**	**655,876.82**	**604,802.87**	**-51,073.95**	**-7.79%**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	655,876.82	604,802.87	-51,073.95	-7.79%

La disminución del 7.79% en comparación con el mes anterior se debe al pago de cesantías.

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1’411,851.85. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**1,415,601.33**	**1,411,851.85**	**-3,749.48**	**-0.26%**
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,079,000.00	1,079,000.00	0.00	0.00%
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	16,312.67	10,875.12	-5,437.55	-33.33%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	320,288.66	321,976.73	1,688.07	0.53%

Id.	Entidad	Estado	N°Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
1	BANCO DEL PACIFICO	A	283807	500,000.00	7.50%	361	12-nov-20	08-nov-21
2	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	A	10535 - BSD01	413,000.00	6.50%	361	12-nov-20	08-nov-21
3	BANCO DEL AUSTRO	A	1955-BSD03	166,000.00	7.50%	364	19-feb-21	18-feb-22
				1,079,000.00				

EMISOR	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	COMPRA	CUPON NOMINAL	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/04/2021	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/04/2021	VALOR RAZONABLE AL 30/04/2021
NEDERAGRO S.A.	*INDUSTRIAL*	27-oct-17	27-oct-21	27-oct-17	8,00%	$ 10.880,00	99,9550%	$ 10.875,12
	TOTALES					**$ 10.880,00**		**$ 10.875,12**

EMISOR	SECTOR	EMISION	VENCIMIENTO	COMPRA	CUPON NOMINAL	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/04/2021	PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 30/04/2021	VALOR RAZONABLE AL 30/04/2021
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	01-ene-14	01-ene-23	30-dic-15	6,21%	$ 16.119,21	97,1459%	$ 15.659,15
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-23	30-dic-15	6,21%	$ 34.425,00	96,3586%	$ 33.171,45
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	01-dic-13	01-dic-22	30-dic-15	6,21%	$ 23.850,00	97,3111%	$ 23.208,70
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	01-nov-13	01-nov-22	30-dic-15	6,21%	$ 28.253,75	97,7459%	$ 27.616,88
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-21	30-dic-15	5,64%	$ 7.000,00	98,6965%	$ 6.908,76
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	30-dic-14	30-dic-22	30-dic-15	5,93%	$ 34.000,00	96,8489%	$ 32.928,63
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	01-dic-13	01-dic-23	30-dic-15	6,50%	$ 30.424,50	96,7250%	$ 29.428,10
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-22	30-dic-15	5,93%	$ 34.000,00	97,2269%	$ 33.057,15
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	25-nov-14	25-nov-24	30-dic-15	6,50%	$ 19.520,00	94,6345%	$ 18.472,65
MINISTERIO DE FINANZAS	*PUBLICO*	01-ene-14	01-ene-24	30-dic-15	6,50%	$ 105.540,00	96,1960%	$ 101.525,26
	TOTALES					**$ 333.132,46**		**$ 321.976,73**

13. Inversiones Privativas

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

Código	Cuenta	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**1.578.845,01**	**1.542.474,07**	**-36.370,94**	**-2,30%**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	619.003,58	624.381,44	5.377,86	0,87%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	10.980,40	10.488,82	-491,58	-4,48%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	87.612,86	81.301,26	-6.311,60	-7,20%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	851.804,72	814.850,44	-36.954,28	-4,34%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	47.926,99	49.935,65	2.008,66	4,19%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-38.483,54	-38.483,54	0,00	0,00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-2.779,53	-2.779,53	0,00	0,00%
139910	(PRENDARIOS)	-35.704,01	-35.704,01	0,00	0,00%

En este periodo se descontaron las obligaciones de abril del 2021 y se otorgaron 28 préstamos por un monto de USD 48,305.01

Cabe recalcar que la administración permanentemente realiza gestión de cobranzas a través de envío de correos masivos y llamadas telefónicas a los partícipes, de las obligaciones vencidas.

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 33,623.67, con un incremento del 23.12%, en comparación con el mes anterior, debido a las provisiones de intereses.

En la cuenta 1402 se mantienen registrados los intereses por las obligaciones de los partícipes y la disminución del 3.40% 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	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**44.125,35**	**153.577,49**	**109.452,14**	**248,05%**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	27.309,95	33.623,67	6.313,72	23,12%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	16.752,38	16.183,46	-568,92	-3,40%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,02	103.770,36	103.707,34	164562,58%

16. Activos Fijos

Nota 5. Al 30 de abril del 2021 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**18,054.14**	**17,674.65**	**-379.49**	**-2.10%**
1602	**BIENES MUEBLES**	**59,422.80**	**59,422.80**	**0.00**	**0.00%**
160205	MUEBLES Y ENSERES	27,501.69	27,501.69	0.00	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11,992.72	11,992.72	0.00	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19,928.39	19,928.39	0.00	0.00%
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**-41,368.66**	**-41,748.15**	**-379.49**	**0.92%**
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-16,044.92	-16,274.21	-229.29	1.43%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-6,508.02	-6,607.97	-99.95	1.54%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-18,815.72	-18,865.97	-50.25	0.27%

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

19. Otros Activos

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

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

Código	Cuenta	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
19	**OTROS ACTIVOS**	**42,038.72**	**41,414.38**	**-624.34**	**-1.49%**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	**2,896.96**	**2,880.71**	**-16.25**	**-0.56%**
190115	ARRIENDOS	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	896.96	880.71	-16.25	-1.81%
1902	**GASTOS DIFERIDOS**	**39,141.76**	**38,533.67**	**-608.09**	**-1.55%**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	58,937.65	58,937.65	0.00	0.00%
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	2,840.96	2,840.96	0.00	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-22,636.85	-23,244.94	-608.09	2.69%

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 abril del 2021 por un monto de USD 21,562.35.

De igual manera se efectuaron 07 liquidaciones de cesantías por un monto aproximado de $19,921.41

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	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**3,094,617.27**	**3,096,258.21**	**1,640.94**	**0.05%**
2101	**CESANTÍA**	**3,094,617.27**	**3,096,258.21**	**1,640.94**	**0.05%**
210105	APORTES PERSONALES	2,109,687.41	2,117,161.17	7,473.76	0.35%
210110	APORTES PATRONALES	831,809.65	827,677.41	-4,132.24	-0.50%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	153,120.21	151,419.63	-1,700.58	-1.11%

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	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**416,778.03**	**417,482.11**	**704.08**	**0.17%**
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	410,078.37	410,042.62	-35.75	-0.01%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	403.30	360.56	-42.74	-10.60%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	481.92	642.56	160.64	33.33%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,814.44	6,436.37	621.93	10.70%

En el rubro 2390 “Otras cuentas por Pagar” se provisionaron valores a ser cancelados en los meses siguientes, los pagos pendientes de auditoría de los estados financieros del 2019 y desarrollos de firma electrónica.

No de Asiento Contable	Fecha	Concepto	Valor
7,994	29/01/2021	BDO ECUADOR F#8517, SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA EJERCICIO FISCAL 2019	1,529.50
8,168	26/02/2021	MACRIBEN F#339 CONSUMO DE AGUA	3.67
8,348	05/03/2021	AXTHER F#89 PROGRAMACION Y DESARROLLO	819.37
		Subtotal	**2,352.54**

No de Asiento Contable	Fecha	Concepto	Valor
7,868	30/12/2020	BDO ECUADOR S.A PROVISION DE HONORARIOS PARA AUDITORIA EXTERNA 2019	1,568.00
8,495	21/04/2021	ZAMBRANO BONILLA ROSARIO, COBRO DE HONORARIOS DE ABG OCAÑA CARLOS	284.00
		Subtotal	**1,852.00**

No de Asiento Contable	Fecha	Concepto	Valor
4,891	23/08/2019	ESPINOZA LOOR JOSE OSWALDO, CESANTÍA COBRADA EN EL AÑO 2012	1,581.35
5,581	26/11/2019	DEPOSITO DE PARTICIPE NO IDENTIFICADO	93.32
6,816	11/08/2020	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR LIQUIDAR PARTICIPE CARRILLO PEREZ VICTOR	8.81
6,860	31/08/2020	ALVARADO GASTIABURO ANGEL, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	38.6
6,860	31/08/2020	VILLAMAR LEON ARTURO, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	39.58
8,361	31/03/2021	AJILA RODAS YUNIOR, DESCUENTO POR CUR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	42.67
8,503	29/04/2021	VILLAO VALLE DIANA, VALOR A DEVOLVER EN EL SIGUIENTE MES	406.20
8,502	30/04/2021	RENDICION DE CAJA CHICA#4 , ABRIL 2021	21.30
		Subtotal	**2,231.83**
		total cuentas por pagar	**6,436.37**

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 7.02% se origina por la provisión de estos conceptos.

Código	Cuenta	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**5,823.49**	**6,232.37**	**408.88**	**7.02%**
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4,471.38	4,880.26	408.88	9.14%
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 del periodo 2020 ascienden a USD 192,768.69, los cuales a la presente fecha no se han distribuido.

Los rendimientos del ejercicio fiscal 2021 ascienden a USD $59,203.93

Código	Cuenta	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
34	**RESULTADOS**	**237,472.58**	**251,972.62**	**14,500.04**	**6.11%**

Descripción	Resultados Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Totales al 31 de marzo del 2021	**192,768.69**	**44,703.89**	**237,472.58**
Otras variaciones del periodo	-	-	-
Reparto de rendimientos	-	-	-
Resultado del mes	-	14,500.04	14,500.04
Totales al 30 de abril del 2021	**192,768.69**	**59,203.93**	**251,972.62**

4. GASTOS

43. Gastos de Personal

Nota 11. Los gastos de personal reflejan el pago de nómina y las respectivas provisiones de beneficios sociales del personal del Fondo.

CÓDIGO	CUENTA	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**12,385.74**	**16,414.32**	**4,028.58**	**32.53%**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**12,385.74**	**16,414.32**	**4,028.58**	**32.53%**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	9,013.20	11,917.60	2,904.40	32.22%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	1,526.64	2,035.52	508.88	33.33%
430120	APORTE PATRONAL	1,095.09	1,430.08	334.99	30.59%
430125	FONDO DE RESERVA	750.81	1,031.12	280.31	37.33%

44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo.

Nota 12. 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	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**13,747.57**	**18,100.13**	**4,352.56**	**31.66%**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	992.92	1,347.36	354.44	35.70%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,881.31	2,364.95	483.64	25.71%
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3,360.00	4,480.00	1,120.00	33.33%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	4,520.16	5,735.68	1,215.52	26.89%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	606.46	1,127.98	521.52	85.99%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,386.72	3,044.16	657.44	27.55%

Código	Cuenta	Enero a Marzo	Abril	Totales
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13.747,57	4.352,56	18.100,13
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	992,92	354,44	1.347,36
440105	SERVICIOS BÁSICOS	966,77	343,14	1.309,91
44010501	AGUA	30,97	10,00	40,97
44010502	ENERGÍA ELÉCTRICA	446,06	174,06	620,12
44010503	TELECOMUNICACIONES	355,37	114,29	469,66
44010504	INTERNET	134,37	44,79	179,16
440115	MOVILIZACIONES	26,15	11,30	37,45
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.881,31	483,64	2.364,95
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	1.528,51	388,44	1.916,95
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	352,80	95,20	448,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3.360,00	1.120,00	4.480,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	3.360,00	1.120,00	4.480,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	4.520,16	1.215,52	5.735,68
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	4.520,16	1.215,52	5.735,68
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	606,46	521,52	1.127,98
440605	MATERIAL DE OFICINA	606,46	521,52	1.127,98
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2.386,72	657,44	3.044,16
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS	840,00	0,00	840,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1.546,72	657,44	2.204,16

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. En este periodo se compone de los siguientes gastos:

Honorarios Profesionales	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 y de computación.

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 13. 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	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**657.35**	**859.17**	**201.82**	**30.70%**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**	**33.20**	**33.20**	**0.00**	**0.00%**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	33.20	33.20	0.00	0.00%
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	**142.23**	**183.41**	**41.18**	**28.95%**
450210	GASTOS BANCARIOS	142.23	183.41	41.18	28.95%
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**	**481.92**	**642.56**	**160.64**	**33.33%**
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	481.92	642.56	160.64	33.33%

46. Gastos Financieros y Operativos

Nota 14. En esta cuenta se registran los pagos por las contribuciones a la Superintendencia de Bancos y permisos de oficinas.

CÓDIGO	CUENTA	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**1,805.27**	**1,805.27**	**0.00**	**0.00%**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**1,805.27**	**1,805.27**	**0.00**	**0.00%**
460105	IMPUESTOS Y TASAS	277.20	277.20	0.00	0.00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,528.07	1,528.07	0.00	0.00%

47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

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

CÓDIGO	CUENTA	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**3,641.80**	**4,659.07**	**1,017.27**	**27.93%**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,112.83	**1,492.32**	379.49	34.10%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	687.87	917.16	229.29	33.33%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	299.85	399.80	99.95	33.33%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	125.11	175.36	50.25	40.16%
4702	**AMORTIZACIONES**	**1,910.26**	**2,548.04**	**637.78**	**33.39%**
470205	PAGOS ANTICIPADOS	85.99	115.68	29.69	34.53%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	1,824.27	2,432.36	608.09	33.33%
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	**618.71**	**618.71**	**0.00**	**100.00%**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	618.71	618.71	0.00	100.00%

5. INGRESOS

51. Intereses y Rendimientos Ganados

Nota 16. En la cuenta 5101 Inversiones no Privativas se registran los rendimientos por las inversiones No Privativas.

La cuenta 5102 inversiones Privativas está conformada por los intereses devengados por los préstamos otorgados a los partícipes.

En la cuenta 5190 se registran los intereses generados en cuentas bancarias de Bco. Internacional y Mutualista Pichincha al 3.5% y 4% de interés, respectivamente.

CÓDIGO	CUENTA	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**63,466.01**	**84,917.90**	**21,451.89**	**33.80%**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**23,591.19**	**31,805.64**	**8,214.45**	**34.82%**
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	18,037.76	24,437.34	6,399.58	35.48%
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	326.40	398.93	72.53	22.22%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5,227.03	6,969.37	1,742.34	33.33%
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**35,580.24**	**46,927.79**	**11,347.55**	**31.89%**
510205	QUIROGRAFARIOS	14,446.50	19,318.79	4,872.29	33.73%
510210	PRENDARIOS	21,133.74	27,609.00	6,475.26	30.64%
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**4,294.58**	**6,184.47**	**1,889.89**	**44.01%**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	4,294.58	6,184.47	1,889.89	44.01%

52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

Nota 17. En la cuenta contable 5202 "Ganancia en Valuación de Inversiones No Privativas" se registran las ganancias determinadas en la fluctuación del valor razonable por las inversiones de Renta Fija que el Fondo mantiene en instituciones públicas y privadas. En este periodo se registró una utilidad por este concepto.

CÓDIGO	CUENTA	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**4,987.79**	**6,678.31**	**1,690.52**	**33.89%**
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**4,987.79**	**6,678.31**	**1,690.52**	**33.89%**
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2.45	4.90	2.45	100.00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	4,985.34	6,673.41	1,688.07	33.86%

53. Otros Ingresos

Nota 18. En la cuenta contable 53 se registran ingresos por diferentes conceptos que no son propios del giro del negocio.

Dentro de este rubro, se registran los cobros por intereses de mora.

CÓDIGO	CUENTA	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
53	**OTROS INGRESOS**	**8,487.82**	**9,445.68**	**957.86**	**11.29%**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**8,487.82**	**9,445.68**	**957.86**	**11.29%**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	5,932.26	5,932.26	0.00	0.00%
539090	OTROS INGRESOS	2,555.56	3,513.42	957.86	37.48%

7. Cuentas de Orden

Nota 19. En esta cuenta se registran los pagarés debidamente firmados por los partícipes, requisito indispensable para el otorgamiento de préstamos.

CÓDIGO	CUENTA	mar-21	abr-21	Aumento Disminución	Variación %
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**2,935,158.03**	**2,917,769.04**	**-17,388.99**	**-0.59%**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,935,158.03	2,917,769.04	-17,388.99	-0.59%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,935,158.03	**2,917,769.04**	-17,388.99	-0.59%
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**2,935,158.03**	**2,917,769.04**	**-17,388.99**	**-0.59%**
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,935,158.03	2,917,769.04	-17,388.99	-0.59%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	2,935,158.03	2,917,769.04	-17,388.99	-0.59%

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:25:59 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2021.05.06 13:33:13 -05'00'

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

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

ECUACION CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DEL 2021

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
3.771.945,31	+	41.837,96	=	3.519.972,69	+	192.768,69	+	101.041,89

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:26:17 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2021.05.06 13:33:29 -05'00'

***** Información solicitada por la SBE**

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

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG**
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FOCPCSUG
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2021

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes activos al fin de mes	1024
Número de Partícipes pasivos al fin de mes	559
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	587
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	72.897,31
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	11.737,05
Valor Planillas emitidas por aportes	21.562,35

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	CPA SILVIA ZAMORA CALI
Correo electrónico	silviazamora@focpcsug.com.ec
Número de teléfono celular	0984681179
Nombre del Gerente	ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
Correo electrónico	fluna@focpcsug.com.ec
Número de teléfono celular	0998302201
Dirección del FCPC	Av. Circuvalación Sur 113, edificio Urdesa Center, piso 2, oficina 3
Teléfono del FCPC	04-2388071

***** Informacion solicitada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador**

INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.05.06 17:26:39 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2021.05.06 13:33:45 -05'00'