# ESTADOS FINANCIEROS

# AGOSTO

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

FOPCPCSUG

RUC: 0992616601001

Atención:

Ingeniera
Lorena Paz y Miño
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 | AGOSTO DEL 2021 |
| **INFORMACIÓN GENERAL** | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 1007 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS | 528 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 1535 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 588 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 96,415.26 |
| **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 |

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.09.07 09:23:26 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI

Firmado digitalmente porSILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
DN: cn=SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI c=EC o=SECURITY DATA S.A. 1 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION
Motivo:
Ubicaci· n:
Fecha:2021-09-06 17:56-05:00

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

# ECUACION CONTABLE
# AL 31 DE AGOSTO DEL 2021

| GRUPO | DESCRIPCION | TOTAL |
|---|---|---|
| 1 | ACTIVOS | 3,750,978.23 |
| 4 | GASTOS | 90,159.91 |
| | **TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)** | **3,841,138.14** |
| 2 | PASIVOS | 3,620,038.53 |
| 3 | PATRIMONIO | - |
| 5 | INGRESOS | 221,099.61 |
| | **TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)** | **3,841,138.14** |
| | | **0.00** |

***** Información solicitada por el BIESS**

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.09.07 09:23:45 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente porSILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
DN: cn=SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI c=EC o=SECURITY DATA S.A. 1 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION
Motivo:
Ubicaci· n:
Fecha:2021-09-06 17:56-05:00

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| **1** | **ACTIVOS** | | **3,750,978.23** |
| **11** | **FONDOS DISPONIBLES** | 1 | **426,244.77** |
| **1101** | **CAJA** | | **150.00** |
| 110105 | EFECTIVO | | 0.00 |
| 110110 | CAJA CHICA | | 150.00 |
| **1102** | **BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS** | | **426,094.77** |
| 110205 | INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 426,094.77 |
| 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 | **1,411,695.57** |
| **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** | | **5,437.57** |
| 120205 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | | 5,437.57 |
| 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** | | **327,258.00** |
| 120405 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | | 0.00 |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | | 327,258.00 |
| 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** |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 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 | **1,680,422.54** |
| **1301** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER** | | **738,652.67** |
| **1302** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS** | | **0.00** |
| **1303** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS** | | **10,392.92** |
| **1304** | **PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS** | | **57,994.00** |
| **1305** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER** | | **851,966.96** |
| **1306** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS** | | **0.00** |
| **1307** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS** | | **0.00** |
| **1308** | **PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS** | | **45,690.30** |
| **1309** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER** | | **0.00** |
| **1310** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS** | | **0.00** |
| **1311** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS** | | **0.00** |
| **1312** | **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS** | | **0.00** |
| **1399** | **(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)** | | **-24,274.31** |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | -2,215.02 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | -22,059.29 |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | | 0.00 |
| 139990 | (PROVISIÓN GENERAL) | | 0.00 |
| **14** | **CUENTAS POR COBRAR** | 4 | **177,271.68** |
| **1401** | **RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **59,693.89** |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 58,865.51 |
| 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 | | 755.84 |
| 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** | | **11,840.63** |
| 140205 | INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 7,028.83 |
| 140210 | INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 4,811.80 |
| 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 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 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** | | **105,737.16** |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS | | 0.00 |
| 149010 | ARRENDATARIOS | | 0.00 |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR | | 0.00 |
| 149090 | OTROS | | 105,737.16 |
| **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 | **16,500.59** |
| **1601** | **BIENES INMUEBLES** | | **0.00** |
| 160105 | TERRENOS | | 0.00 |
| 160110 | EDIFICIOS | | 0.00 |
| 160115 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO | | 0.00 |
| **1602** | **BIENES MUEBLES** | | **59,223.00** |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES | | 26,829.69 |
| 160210 | EQUIPO DE OFICINA | | 11,871.32 |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | | 20,521.99 |
| 160220 | VEHÍCULOS | | 0.00 |
| 160290 | OTROS | | 0.00 |
| **1699** | **(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)** | | **-42,722.41** |
| 169905 | (EDIFICIOS) | | 0.00 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | -16,720.13 |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | -6,922.93 |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | | -19,079.35 |
| 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 | **38,843.08** |
| **1901** | **PAGOS ANTICIPADOS** | | **2,741.77** |
| 190105 | ANTICIPOS A CONTRATISTAS | | 0.00 |
| 190110 | ANTICIPOS A PROVEEDORES | | 0.00 |
| 190115 | ARRIENDOS | | 2,000.00 |
| 190120 | SEGUROS | | 741.77 |
| 190190 | OTROS | | 0.00 |
| 190199 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS) | | 0.00 |
| **1902** | **GASTOS DIFERIDOS** | | **36,101.31** |
| 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) | | -25,677.30 |
| **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** |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 199905 | (DERECHOS FIDUCIARIOS) | | 0.00 |
| 199990 | (OTROS) | | 0.00 |
| **2** | **PASIVOS** | | **3,620,038.53** |
| **21** | **CUENTA INDIVIDUAL** | 7 | **3,179,066.76** |
| **2101** | **CESANTÍA** | | **3,179,066.76** |
| 210105 | APORTES PERSONALES | | 2,201,178.08 |
| 210110 | APORTES PATRONALES | | 827,621.26 |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 0.00 |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | | 150,267.42 |
| **2102** | **JUBILACIÓN** | | **0.00** |
| 210205 | APORTES PERSONALES | | 0.00 |
| 210210 | APORTES PATRONALES | | 0.00 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL | | 0.00 |
| 210220 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL | | 0.00 |
| 210225 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL | | 0.00 |
| **22** | **BENEFICIO DEFINIDO** | | **0.00** |
| **2201** | **CESANTÍA** | | **0.00** |
| 220105 | APORTES PERSONALES | | 0.00 |
| 220110 | APORTES PATRONALES | | 0.00 |
| 220115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 0.00 |
| **2202** | **JUBILACIÓN** | | **0.00** |
| 220205 | APORTES PERSONALES | | 0.00 |
| 220210 | APORTES PATRONALES | | 0.00 |
| 220215 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | | 0.00 |
| **23** | **CUENTAS POR PAGAR** | 8 | **433,164.53** |
| **2301** | **PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR** | | **418,390.97** |
| 230105 | CESANTÍA | | 381,579.52 |
| 230110 | JUBILACIÓN | | 0.00 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | | 36,811.45 |
| **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** | | **567.05** |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES | | 0.00 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | 132.48 |
| 230490 | OTROS | | 434.57 |
| **2305** | **TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS** | | **1,285.12** |
| **2390** | **OTRAS CUENTAS POR PAGAR** | | **12,921.39** |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR | | 0.00 |
| 239010 | PROVEEDORES | | 1,327.39 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR | | 1,381.80 |
| 239020 | SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR | | 0.00 |
| 239025 | DIETAS | | 0.00 |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS | | 0.00 |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 10,212.20 |
| **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 EXTERIO** | | **0.00** |
| **2490** | **OTRAS OBLIGACIONES** | | **0.00** |
| **25** | **OBLIGACIONES PATRONALES** | 9 | **7,807.24** |
| **2501** | **REMUNERACIONES POR PAGAR** | | **0.00** |
| **2502** | **BENEFICIOS SOCIALES** | | **6,374.68** |
| **2503** | **APORTES Y RETENCIONES IESS** | | **1,215.98** |
| **2504** | **FONDO DE RESERVA** | | **216.58** |
| **2505** | **RETENCIONES EN LA FUENTE** | | **0.00** |
| **2506** | **RETENCIONES JUDICIALES** | | **0.00** |
| **2507** | **GASTOS DE REPRESENTACIÓN** | | **0.00** |
| **2590** | **OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS** | | **0.00** |
| **29** | **OTROS PASIVOS** | | **0.00** |
| **2901** | **INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO** | | **0.00** |
| 290105 | INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290110 | ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0.00 |
| 290115 | INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO | | 0.00 |
| 290120 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 0.00 |
| 290190 | OTROS | | 0.00 |
| **2903** | **ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS** | | **0.00** |
| 290305 | TERRENOS URBANIZADOS | | 0.00 |
| 290310 | INMUEBLES | | 0.00 |
| **2904** | **JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS** | | **0.00** |
| **2990** | **OTROS** | | **0.00** |
| 299005 | SOBRANTES DE CAJA | | 0.00 |
| 299090 | VARIOS | | 0.00 |
| **3** | **PATRIMONIO** | | **130,939.70** |
| **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 | **130,939.70** |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | | 0.00 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | | 0.00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | 130,939.70 |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | | 0.00 |

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.09.07 09:24:19 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente porSILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
DN: cn=SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI c=EC o=SECURITY DATA S.A. 1 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION
Motivo:
Ubicaci· n:
Fecha:2021-09-06 17:57-05:00

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| **4** | **GASTOS** | | **90.159,91** |
| **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** | 13 | **32.387,54** |
| **4301** | **GASTOS DEL PERSONAL** | | **32.387,54** |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | | 23.394,10 |
| 430110 | REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA | | 0,00 |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | | 4.071,04 |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | 2.920,24 |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | 2.002,16 |
| 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 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| **44** | **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | 14 | **44.548,42** |
| **4401** | **SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES** | | **2.714,76** |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS | | 2.574,61 |
| 440110 | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL | | 0,00 |
| 440115 | MOVILIZACIONES | | 140,15 |
| 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 |
| **4403** | **INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES** | | **4.188,20** |
| 440305 | MANTENIMIENTO DE TERRENOS | | 0,00 |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS | | 3.645,00 |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS | | 543,20 |
| 440320 | MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS | | 0,00 |
| 440390 | OTRAS | | 0,00 |
| **4404** | **GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO** | | **8.960,00** |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS | | 8.960,00 |
| 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** | | **19.707,84** |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA | | 0,00 |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA | | 5.974,08 |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | | 13.733,76 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS | | 0,00 |
| **4406** | **BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE** | | **1.930,50** |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | 1.930,50 |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD | | 0,00 |
| **4407** | **GASTOS DE INFORMÁTICA** | | **7.047,12** |
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS | | 840,00 |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS | | 6.207,12 |
| 440790 | OTROS | | 0,00 |
| **45** | **GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS** | 15 | **1.753,08** |
| **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** | | **434,76** |
| 450205 | INTERESES EN PRÉSTAMOS | | 0,00 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | 434,76 |
| **4503** | **COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS** | | **0,00** |
| **4504** | **GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS** | | **1.285,12** |
| **46** | **GASTOS NO OPERATIVOS** | 16 | **3.308,09** |
| **4601** | **IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES** | | **3.308,09** |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS | | 277,20 |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | 3.030,89 |
| 460190 | OTROS | | 0,00 |
| **47** | **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | 17 | **8.162,78** |
| **4701** | **GASTO POR DEPRECIACIÓN** | | **3.009,42** |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR | | 0,00 |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS | | 0,00 |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | | 1.823,10 |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | | 797,58 |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | | 388,74 |
| 470130 | DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS | | 0,00 |
| **4702** | **AMORTIZACIONES** | | **5.099,16** |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS | | 204,75 |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS | | 4.894,41 |
| **4703** | **PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **0,00** |
| 470390 | PROVISIÓN GENERAL | | 0,00 |
| **4704** | **PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS** | | **54,20** |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | | 54,20 |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | | 0,00 |
| 470415 | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | | 0,00 |
| 470490 | PROVISIÓN GENERAL | | 0,00 |
| **4705** | **PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR** | | **0,00** |
| 470505 | RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 470510 | INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 470515 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | | 0,00 |
| 470520 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | | 0,00 |
| 470590 | PROVISIÓN GENERAL | | 0,00 |
| **4706** | **PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS** | | **0,00** |
| 470605 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0,00 |
| 470610 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0,00 |
| **4707** | **PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN** | | **0,00** |
| 470705 | TERRENOS | | 0,00 |
| 470710 | EDIFICIOS | | 0,00 |
| 470715 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | | 0,00 |
| 470720 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 0,00 |
| 470725 | TÍTULOS VALORES | | 0,00 |
| 470790 | OTROS | | 0,00 |
| **4708** | **PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS** | | **0,00** |
| 470805 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0,00 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 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** | | **221.099,61** |
| **51** | **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** | 18 | **173.890,02** |
| **5101** | **POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **65.232,23** |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 50.675,62 |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 617,88 |
| 510115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 13.938,73 |
| 510125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 510130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| **5102** | **POR INVERSIONES PRIVATIVAS** | | **96.620,31** |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | 41.726,26 |
| 510210 | PRENDARIOS | | 54.894,05 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | 0,00 |
| **5190** | **OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS** | | **12.037,48** |
| 519001 | INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS | | 12.037,48 |
| **52** | **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | 19 | **11.966,47** |
| **5201** | **GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **0,00** |
| 520105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 520110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 520115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 520120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 520125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 520130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| **5202** | **GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | | **11.962,03** |
| 520205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 7,35 |
| 520215 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 11.954,68 |
| 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** | | **4,44** |
| 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 | | 4,44 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 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** | 20 | **35.243,12** |
| **5301** | **ARRIENDOS** | | **0,00** |
| **5302** | **RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS** | | **0,00** |
| **5303** | **COMISIONES POR SERVICIOS** | | **0,00** |
| **5390** | **INGRESOS VARIOS** | | **35.243,12** |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | | 19.576,98 |
| 539090 | OTROS INGRESOS | | 15.666,14 |
| **59** | **PÉRDIDAS Y GANANCIAS** | | **0,00** |
| **7** | **CUENTAS DE ORDEN** | | **0,00** |
| **71** | **CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO** | | **0,00** |
| **7101** | **ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS** | | **0,00** |
| 710105 | PAGARÉS | | 0,00 |
| 710110 | PRENDAS | | 0,00 |
| 710115 | HIPOTECA | | 0,00 |
| 710190 | OTROS | | 0,00 |
| **7102** | **ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA** | | **0,00** |
| 710205 | TÍTULOS VALORES | | 0,00 |
| 710210 | CARTERA DE CRÉDITOS | | 0,00 |
| 710215 | BIENES INMUEBLES | | 0,00 |
| 710290 | OTROS | | 0,00 |
| **7103** | **ACTIVOS CASTIGADOS** | | **0,00** |
| 710305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 710310 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 710315 | CUENTAS POR COBRAR | | 0,00 |
| 710390 | OTROS ACTIVOS | | 0,00 |
| **7104** | **ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL** | | **0,00** |
| 710405 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 710410 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 710415 | CUENTAS POR COBRAR | | 0,00 |
| 710490 | OTROS ACTIVOS | | 0,00 |
| **7105** | **CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO** | | **0,00** |
| 710505 | BIENES MUEBLES | | 0,00 |
| 710510 | BIENES INMUEBLES | | 0,00 |
| 710590 | OTROS | | 0,00 |
| **7190** | **OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS** | | **0,00** |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| **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** | 21 | **3.118.079,99** |
| **7301** | **VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS** | | **3.118.079,99** |
| **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** | | **3.118.079,99** |
| **7401** | **VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS** | | **3.118.079,99** |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | | 3.118.079,99 |
| 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 |

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía**
**De los Servidores de la Universidad de Guayaquil**
**"FOCPCSUG"**

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
## AL 31 AGOSTO DEL 2021

**CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648**

| CÓDIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|---|---|---|---|
| 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: 2021.09.07 09:24:47 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente porSILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
DN: cn=SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI c=EC o=SECURITY DATA S.A. 1 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION
Motivo:
Ubicaci· n:
Fecha:2021-09-06 17:57-05:00

FOCPCSUG

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

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
# 31 DE AGOSTO 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 ..... 5

**3. PATRIMONIO ..... 6**

34. Resultados ..... 6

**4. GASTOS ..... 6**

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

**5. INGRESOS ..... 8**

51. Intereses y Rendimientos Ganados ..... 8
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 31 de agosto del 2021 este rubro asciende a. USD 426,244.77, 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 del Pacífico S.A. | Cuenta Corriente | 52,689.30 | 0.00% |
| Mutualista Pichincha | Cuenta de Ahorros | 373,405.47 | 3.50% |
| | **TOTAL** | **426,094.77** | **$ -** |

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **11** | **FONDOS DISPONIBLES** | **533,148.11** | **426,244.77** | **-106,903.34** | **-20.05%** |
| **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** | **532,998.11** | **426,094.77** | **-106,903.34** | **-20.06%** |
| 110205 | INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 532,998.11 | 426,094.77 | -106,903.34 | -20.06% |

La disminución del 20.05% en comparación con el mes anterior se debe al otorgamiento de préstamos prendarios y quirografarios.

## 12. Inversiones No Privativas

**Nota 2.** Esta cuenta acumula un total de USD 1’411,695.57. El portafolio se encuentra distribuido de la siguiente manera:

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **12** | **INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **1,411,243.61** | **1,411,695.57** | **451.96** | **0.03%** |
| **1201** | **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO** | **1,079,000.00** | **1,079,000.00** | **0.00** | **0.00%** |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | 1,079,000.00 | 1,079,000.00 | 0.00 | 0.00% |
| **1202** | **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO** | **5,437.57** | **5,437.57** | **0.00** | **0.00%** |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | 5,437.57 | 5,437.57 | 0.00 | 0.00% |
| **1204** | **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO** | **326,806.04** | **327,258.00** | **451.96** | **0.14%** |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS | 326,806.04 | 327,258.00 | 451.96 | 0.14% |

| 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 | TIPO DE INSTRUMENTO | SECTOR | EMISION | VENCIMIENTO | CUPON NOMINAL | PLAZO DIAS | SALDO POR AMORTIZAR AL 31/08/2021 | PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/08/2021 | VALOR RAZONABLE AL 31/08/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***NEDERAGRO S.A.*** | *OBLIGACIONES* | *INDUSTRIAL* | 27-oct-17 | 27-oct-21 | 8.00% | 1,440.00 | $ 5,440.00 | 99.9550% | $ 5,437.57 |
| | | | | | | | | | |
| | **TOTALES** | | | | | | **$ 5,440.00** | | **$ 5,437.57** |

| EMISOR | TIPO DE INSTRUMENTO | SECTOR | EMISION | VENCIMIENTO | CUPON NOMINAL | PLAZO DIAS | SALDO POR AMORTIZAR AL 31/08/2021 | PRECIO VECTOR DE PRECIOS AL 31/08/2021 | VALOR RAZONABLE AL 31/08/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ESTADO RESOL 018* | *PUBLICO* | 01-ene-14 | 01-ene-23 | 6.21% | 2,521.00 | $ 16,119.21 | 99.3559% | $ 16,015.39 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ACTA RESOL 007-2014* | *PUBLICO* | 25-nov-14 | 25-nov-23 | 6.21% | 2,845.00 | $ 34,425.00 | 97.6693% | $ 33,622.66 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ESTADO RESOL 018* | *PUBLICO* | 01-dic-13 | 01-dic-22 | 6.21% | 2,491.00 | $ 23,850.00 | 99.2714% | $ 23,676.23 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ESTADO RESOL 018* | *PUBLICO* | 01-nov-13 | 01-nov-22 | 6.21% | 2,461.00 | $ 28,253.75 | 99.6601% | $ 28,157.72 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ACTA RESOL 007-2014* | *PUBLICO* | 25-nov-14 | 25-nov-21 | 5.64% | 2,125.00 | $ 7,000.00 | 98.6965% | $ 6,908.76 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ACTA RESOL 007-2014* | *PUBLICO* | 30-dic-14 | 30-dic-22 | 5.93% | 2,520.00 | $ 34,000.00 | 99.1378% | $ 33,706.85 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ESTADO RESOL 018* | *PUBLICO* | 01-dic-13 | 01-dic-23 | 6.50% | 2,851.00 | $ 30,424.50 | 97.9590% | $ 29,803.54 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ACTA RESOL 007-2014* | *PUBLICO* | 25-nov-14 | 25-nov-22 | 5.93% | 2,485.00 | $ 34,000.00 | 99.3470% | $ 33,777.98 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ACTA RESOL 007-2014* | *PUBLICO* | 25-nov-14 | 25-nov-24 | 6.50% | 3,205.00 | $ 19,520.00 | 97.5512% | $ 19,041.99 |
| *MINISTERIO DE FINANZAS* | *BONOS ESTADO RESOL 018* | *PUBLICO* | 01-ene-14 | 01-ene-24 | 6.50% | 2,881.00 | $ 105,540.00 | 97.1640% | $ 102,546.89 |
| | | | | | | | | | |
| | **TOTALES** | | | | | | **$ 333,132.46** | **$ 9.86** | **$ 327,258.00** |

## 13. Inversiones Privativas

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

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **13** | **INVERSIONES PRIVATIVAS** | **1,674,017.54** | **1,680,422.54** | **6,405.00** | **0.38%** |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 711,680.47 | 738,652.67 | 26,972.20 | 3.79% |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 10,440.77 | 10,392.92 | -47.85 | -0.46% |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 61,594.73 | 57,994.00 | -3,600.73 | -5.85% |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 869,372.99 | 851,966.96 | -17,406.03 | -2.00% |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | 45,202.89 | 45,690.30 | 487.41 | 1.08% |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -24,274.31 | -24,274.31 | 0.00 | 0.00% |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | -2,215.02 | -2,215.02 | 0.00 | 0.00% |
| 139910 | (PRENDARIOS) | -22,059.29 | -22,059.29 | 0.00 | 0.00% |

En este periodo se descontaron las obligaciones de agosto del 2021 y se otorgaron 49 préstamos por un monto de USD 96,415.26.

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 59,693.89, con un incremento del 12.54%, 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. En la 1490 Cuentas por cobrar varias, se registraron los aportes y préstamos que fueron descontados del rol de pagos a los partícipes, pero al cierre de este periodo, no fue acreditado dicho valor.

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **14** | **CUENTAS POR COBRAR** | **64,851.88** | **177,271.68** | **112,419.80** | **173.35%** |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 53,044.73 | 59,693.89 | 6,649.16 | 12.54% |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 11,741.16 | 11,840.63 | 99.47 | 0.85% |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 65.99 | 105,737.16 | 105,671.17 | 160132.10% |

## 16. Activos Fijos

**Nota 5.** Al 31 de agosto del 2021 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **16** | **PROPIEDAD Y EQUIPO** | **16,868.19** | **16,500.59** | **-367.60** | **-2.18%** |
| **1602** | **BIENES MUEBLES** | **59,223.00** | **59,223.00** | **0.00** | **0.00%** |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES | 26,829.69 | 26,829.69 | 0.00 | 0.00% |
| 160210 | EQUIPO DE OFICINA | 11,871.32 | 11,871.32 | 0.00 | 0.00% |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 20,521.99 | 20,521.99 | 0.00 | 0.00% |
| **1699** | **(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)** | **-42,354.81** | **-42,722.41** | **-367.60** | **0.87%** |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | -16,496.45 | -16,720.13 | -223.68 | 1.36% |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | -6,823.99 | -6,922.93 | -98.94 | 1.45% |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | -19,034.37 | -19,079.35 | -44.98 | 0.24% |

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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **19** | **OTROS ACTIVOS** | **39,459.37** | **38,843.08** | **-616.29** | **-1.56%** |
| **1901** | **PAGOS ANTICIPADOS** | **2,749.97** | **2,741.77** | **-8.20** | **-0.30%** |
| 190115 | ARRIENDOS | 2,000.00 | 2,000.00 | 0.00 | 0.00% |
| 190120 | SEGUROS | 749.97 | 741.77 | -8.20 | -1.09% |
| **1902** | **GASTOS DIFERIDOS** | **36,709.40** | **36,101.31** | **-608.09** | **-1.66%** |
| 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) | -25,069.21 | -25,677.30 | -608.09 | 2.43% |

# 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 agosto del 2021 por un monto de USD 21,661.58.

De igual manera se efectuaron 11 liquidaciones de cesantías por un monto de USD 24,525.17.

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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **21** | **CUENTA INDIVIDUAL** | **3,181,930.35** | **3,179,066.76** | **-2,863.59** | **-0.09%** |
| 2101 | CESANTÍA | 3,181,930.35 | 3,179,066.76 | -2,863.59 | -0.09% |
| 210105 | APORTES PERSONALES | 2,194,244.21 | 2,201,178.08 | 6,933.87 | 0.32% |
| 210110 | APORTES PATRONALES | 835,451.75 | 827,621.26 | -7,830.49 | -0.94% |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | 152,234.39 | 150,267.42 | -1,966.97 | -1.29% |

## 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.

En la cuenta 2390 otras cuentas por pagar, se registraron los valores de seguro de desgravamen de 2 partícipes fallecidos, los cuales serán liquidados en los siguientes meses.

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **23** | **CUENTAS POR PAGAR** | **441,067.02** | **433,164.53** | **-7,902.49** | **-1.79%** |
| **2301** | **PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR** | **429,295.96** | **418,390.97** | **-10,904.99** | **-2.54%** |
| 230105 | CESANTÍA | 392,419.34 | 381,579.52 | -10,839.82 | -2.76% |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | 36,876.62 | 36,811.45 | -65.17 | -0.18% |
| **2304** | **IMPUESTOS Y TASAS** | **338.76** | **567.05** | **228.29** | **67.39%** |
| 230410 | RETENCIONES IVA | 130.23 | 132.48 | 2.25 | 1.73% |
| 230490 | OTROS | 208.53 | 434.57 | 226.04 | 108.40% |
| **2305** | **TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS** | **1,124.48** | **1,285.12** | **160.64** | **14.29%** |
| **2390** | **OTRAS CUENTAS POR PAGAR** | **10,307.82** | **12,921.39** | **2,613.57** | **25.36%** |
| 239010 | PROVEEDORES | 0.00 | 1,327.39 | 1,327.39 | 100.00% |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR | 8,437.60 | 1,381.80 | -7,055.80 | -83.62% |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 1,870.22 | 10,212.20 | 8,341.98 | 446.04% |

## 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 4.58% se origina por la provisión de estos conceptos.

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **25** | **OBLIGACIONES PATRONALES** | **7,599.46** | **7,807.24** | **207.78** | **2.73%** |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | 6,166.90 | 6,374.68 | 207.78 | 3.37% |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 1,215.98 | 1,215.98 | 0.00 | 0.00% |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | 216.58 | 216.58 | 0.00 | 0.00% |

# 3. PATRIMONIO

## 34. Resultados

**Nota 10. Nota 8:** Al cierre de agosto 2021 se registra una utilidad acumulada de USD 130,939.70.

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **34** | **RESULTADOS** | **108,991.87** | **130,939.70** | **21,947.83** | **20.14%** |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 108,991.87 | 130,939.70 | 21,947.83 | 20.14% |

| Descripción | Resultados Acumulados | Excedentes del Ejercicio | Total Patrimonio |
|---|---|---|---|
| **TOTALES AL 31/07/2021** | **0.00** | **108,991.87** | **108,991.87** |
| 340301 EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 0.00 | 21,947.83 | **21,947.83** |
| **TOTALES AL 31/08/2021** | **0.00** | **130,939.70** | **130,939.70** |

# 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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **43** | **GASTOS DE PERSONAL** | **28,560.06** | **32,387.54** | **3,827.48** | **13.40%** |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 28,560.06 | 32,387.54 | 3,827.48 | 13.40% |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | 20,690.80 | 23,394.10 | 2,703.30 | 13.07% |
| 430115 | DÉCIMOS SUELDOS | 3,562.16 | 4,071.04 | 508.88 | 14.29% |
| 430120 | APORTE PATRONAL | 2,555.21 | 2,920.24 | 365.03 | 14.29% |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | 1,751.89 | 2,002.16 | 250.27 | 14.29% |

## 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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **44** | **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **38,951.58** | **44,548.42** | **5,596.84** | **14.37%** |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 2,371.60 | 2,714.76 | 343.16 | 14.47% |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 3,684.47 | 4,188.20 | 503.73 | 13.67% |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 7,840.00 | 8,960.00 | 1,120.00 | 14.29% |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 18,398.24 | 19,707.84 | 1,309.60 | 7.12% |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 1,639.54 | 1,930.50 | 290.96 | 17.75% |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 5,017.73 | 7,047.12 | 2,029.39 | 40.44% |

| Código | Cuenta | Ener-Mzo | Abr-Jun | Julio | Agosto | Totales |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **44** | **GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO** | **13,747.57** | **21,264.96** | **3,939.05** | **5,596.84** | **44,548.42** |
| **4401** | **SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES** | **992.92** | **1,070.61** | **308.07** | **343.16** | **2,714.76** |
| 440105 | SERVICIOS BÁSICOS | 966.77 | 977.21 | 296.67 | 333.96 | 2,574.61 |
| 44010501 | AGUA | 30.97 | 32.78 | 12.50 | 14.70 | 90.95 |
| 44010502 | ENERGÍA ELÉCTRICA | 446.06 | 464.49 | 123.64 | 133.98 | 1,168.17 |
| 44010503 | TELECOMUNICACIONES | 355.37 | 345.57 | 115.74 | 115.19 | 931.87 |
| 44010504 | INTERNET | 134.37 | 134.37 | 44.79 | 70.09 | 383.62 |
| 440115 | MOVILIZACIONES | 26.15 | 93.40 | 11.40 | 9.20 | 140.15 |
| **4403** | **INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES** | **1,881.31** | **1,414.72** | **388.44** | **503.73** | **4,188.20** |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS | 1,528.51 | 1,224.32 | 388.44 | 503.73 | 3,645.00 |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS | 352.80 | 190.40 | 0.00 | 0.00 | 543.20 |
| **4404** | **GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO** | **3,360.00** | **3,360.00** | **1,120.00** | **1,120.00** | **8,960.00** |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS | 3,360.00 | 3,360.00 | 1,120.00 | 1,120.00 | 8,960.00 |
| **4405** | **HONORARIOS A PROFESIONALES** | **4,520.16** | **12,270.56** | **1,607.52** | **1,309.60** | **19,707.84** |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA | 0.00 | 6,272.00 | 0.00 | -297.92 | 5,974.08 |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES | 4,520.16 | 5,998.56 | 1,607.52 | 1,607.52 | 13,733.76 |
| **4406** | **BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE** | **606.46** | **1,153.23** | **-120.15** | **290.96** | **1,930.50** |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | 606.46 | 1,153.23 | -120.15 | 290.96 | 1,930.50 |
| **4407** | **GASTOS DE INFORMÁTICA** | **2,386.72** | **1,995.84** | **635.17** | **2,029.39** | **7,047.12** |
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS | 840.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 840.00 |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS | 1,546.72 | 1,995.84 | 635.17 | 2,029.39 | 6,207.12 |

**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 registraron los honorarios profesionales de auditoria externa. Mensualmente este rubro, se compone de los siguientes gastos:

| Honorarios Profesionales | Costo Mensual |
|---|---|
| R. Legal | 904.16 |
| Asesoría jurídica | 311.36 |
| Auditoría interna | 392.00 |
| **Totales** | **1,607.52** |

**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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **45** | **GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS** | **1,551.14** | **1,753.08** | **201.94** | **13.02%** |
| 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** | **393.46** | **434.76** | **41.30** | **10.50%** |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | 393.46 | 434.76 | 41.30 | 10.50% |
| **4504** | **GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS** | **1,124.48** | **1,285.12** | **160.64** | **14.29%** |

## 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. En este periodo se canceló la contribución del 2do. Semestre del 2021.

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **46** | **GASTOS NO OPERATIVOS** | **3,308.09** | **3,308.09** | **0.00** | **0.00%** |
| **4601** | **IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES** | **3,308.09** | **3,308.09** | **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 | 3,030.89 | 3,030.89 | 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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **47** | **DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES** | **7,157.40** | **8,162.78** | **1,005.38** | **14.05%** |
| **4701** | **GASTO POR DEPRECIACIÓN** | **2,641.82** | **3,009.42** | **367.60** | **13.91%** |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | 1,599.42 | 1,823.10 | 223.68 | 13.99% |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | 698.64 | 797.58 | 98.94 | 14.16% |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 343.76 | 388.74 | 44.98 | 13.08% |
| **4702** | **AMORTIZACIONES** | **4,461.38** | **5,099.16** | **637.78** | **14.30%** |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS | 175.06 | 204.75 | 29.69 | 16.96% |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS | 4,286.32 | 4,894.41 | 608.09 | 14.19% |
| **4704** | **PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS** | **54.20** | **54.20** | **0.00** | **0.00%** |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | 54.20 | 54.20 | 0.00 | 0.00% |

# 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 y en 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 3.00% y 3.50 % de interés, respectivamente.

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **51** | **INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS** | **151,273.44** | **173,890.02** | **22,616.58** | **14.95%** |
| **5101** | **POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **56,840.72** | **65,232.23** | **8,391.51** | **14.76%** |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 44,062.72 | 50,675.62 | 6,612.90 | 15.01% |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 581.61 | 617.88 | 36.27 | 6.24% |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 12,196.39 | 13,938.73 | 1,742.34 | 14.29% |
| **5102** | **POR INVERSIONES PRIVATIVAS** | **83,689.05** | **96,620.31** | **12,931.26** | **15.45%** |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | 35,622.97 | 41,726.26 | 6,103.29 | 17.13% |
| 510210 | PRENDARIOS | 48,066.08 | 54,894.05 | 6,827.97 | 14.21% |
| **5190** | **OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS** | **10,743.67** | **12,037.48** | **1,293.81** | **12.04%** |
| 519001 | INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS | 10,743.67 | 12,037.48 | 1,293.81 | 12.04% |

## 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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **52** | **GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS** | **11,514.51** | **11,966.47** | **451.96** | **3.93%** |
| **5202** | **GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS** | **11,510.07** | **11,962.03** | **451.96** | **3.93%** |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 7.35 | 7.35 | 0.00 | 0.00% |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | 11,502.72 | 11,954.68 | 451.96 | 3.93% |
| **5204** | **UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO** | **4.44** | **4.44** | **0.00** | **0.00%** |
| 520415 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS | 4.44 | 4.44 | 0.00 | 0.00% |

## 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.

Adicionalmente en este periodo se contabilizó en la cuenta 539090 Otros ingresos, la diferencia que existe entre el detalle de las prestaciones liquidadas por pagar, con el mayor de la cuenta contable 23010501, la misma que no se ha podido determinar su origen y pertenencia.

Los representantes de la asamblea General Extraordinaria de Representantes, celebrada el 20 de julio del presente año, aprueban contabilizar a resultados el monto de $8.805,60.

| Código | Cuenta | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **53** | **OTROS INGRESOS** | **25,732.19** | **35,243.12** | **9,510.93** | **36.96%** |
| **5390** | **INGRESOS VARIOS** | **25,732.19** | **35,243.12** | **9,510.93** | **36.96%** |
| 539005 | REVERSIÓN DE PROVISIONES | 19,576.98 | 19,576.98 | 0.00 | 0.00% |
| 539090 | OTROS INGRESOS | 6,155.21 | 15,666.14 | 9,510.93 | 154.52% |

# 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 | jul-21 | ago-21 | Aumento Disminución | Variación % |
|---|---|---|---|---|---|
| **7** | **CUENTAS DE ORDEN** | **0.00** | **0.00** | **0.00** | **0.00%** |
| **73** | **ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO** | **3,084,119.73** | **3,118,079.99** | **33,960.26** | **1.10%** |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 3,084,119.73 | 3,118,079.99 | 33,960.26 | 1.10% |
| **74** | **CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO** | **3,084,119.73** | **3,118,079.99** | **33,960.26** | **1.10%** |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 3,084,119.73 | 3,118,079.99 | 33,960.26 | 1.10% |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | 3,084,119.73 | 3,118,079.99 | 33,960.26 | 1.10% |

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2021.09.07 09:36:30 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente porSILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
DN: cn=SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI c=EC o=SECURITY DATA S.A. 1 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION
Motivo:
Ubicaci- n:
Fecha:2021-09-06 17:57-05:00

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