

Oficio No. OFC-FOCPCSUG- DES- 2023-002**Guayaquil, enero 6 del 2023**

Mgs.

Carlos Luis León Erazo
Director 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 diciembre del 2022 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

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		3,651,018.28
11	FONDOS DISPONIBLES	1	885,354.61
1101	CAJA		150.00
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		885,204.61
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		885,204.61
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1,190,457.78
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,081,471.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1,081,471.00
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		0.00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0.00
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		108,986.78
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		108,986.78
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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

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	1,485,223.21
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		789,161.19
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		16,014.51
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		76,433.15
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		601,497.61
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		27,667.10
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)		-25,550.35
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-3,611.77
139910	(PRENDARIOS)		-21,938.58
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	48,216.94
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		31,896.30
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		31,416.57
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		479.73
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		16,320.64
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		13,460.01
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		2,860.63
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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

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		0.00
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		0.00
149090	OTROS		0.00
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	11,413.05
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	TERRENOS		0.00
160110	EDIFICIOS		0.00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		60,178.00
160205	MUEBLES Y ENSERES		26,829.69
160210	EQUIPO DE OFICINA		11,871.32
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		21,476.99
160220	VEHÍCULOS		0.00
160290	OTROS		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-48,764.95
169905	(EDIFICIOS)		0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-20,299.01
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-8,505.97
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-19,959.97
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	30,352.69
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2,604.75
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		2,000.00
190120	SEGUROS		604.75
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		27,747.94
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		59,721.65
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-31,973.71
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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0.00
199990	(OTROS)		0.00
2	PASIVOS		3,552,169.11
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	3,116,286.78
2101	CESANTÍA		3,116,286.78
210105	APORTES PERSONALES		2,261,881.23
210110	APORTES PATRONALES		720,933.64
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		133,471.91
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	APORTES PERSONALES		0.00
210210	APORTES PATRONALES		0.00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0.00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	8	430,344.72
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		425,050.33
230105	CESANTÍA		388,501.84
230110	JUBILACIÓN		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		36,548.49
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		379.70
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		159.15
230490	OTROS		220.55
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1,917.48
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,997.21
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,997.21
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	5,537.61
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,171.51
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,182.84
2504	FONDO DE RESERVA		183.26
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		98,849.17
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	98,849.17

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		98,849.17
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		152.415,19
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	11	1.385,42
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.385,42
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		1.385,42
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0,00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0,00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	12	51.722,59
4301	GASTOS DEL PERSONAL		51.722,59
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		36.269,23
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		6.463,28
430120	APORTE PATRONAL		4.563,12
430125	FONDO DE RESERVA		2.729,95
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		989,61
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		707,40

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	69.070,21
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7.545,88
440105	SERVICIOS BÁSICOS		4.346,37
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		163,50
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		1.792,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		1.244,01
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		70,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		70,00
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		5.094,92
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		4.801,28
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		293,64
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		13.440,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		13.440,00
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		30.020,24
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		9.737,28
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		20.282,96
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		4.831,29
440605	MATERIAL DE OFICINA		2.012,88
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		2.818,41
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		8.067,88
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		8.067,88
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	2.711,67
4501	TÍTULOS Y VALORES		291,57
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		291,57
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		502,62
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
450210	GASTOS BANCARIOS		502,62
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1.917,48
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	3.041,84
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3.041,84
460105	IMPUESTOS Y TASAS		56,31
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2.985,53
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	24.483,46
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4.559,76
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		2.684,16
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		1.187,28
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		688,32
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		7.063,99
470205	PAGOS ANTICIPADOS		358,98
470210	GASTOS ANTICIPADOS		6.705,01
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		12.859,71
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.980,61
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		10.879,10
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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

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		251.264,36
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	17	241.653,84
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		64.523,63
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		51.930,57
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		12.593,06
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		151.145,90
510205	QUIROGRAFARIOS		82.278,58
510210	PRENDARIOS		68.867,32
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		25.984,31
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		25.984,31
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18	1.800,58
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		1.800,58
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		1.800,58
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

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	19	7.809,94
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		7.809,94
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		3.651,27
539090	OTROS INGRESOS		4.158,67
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	20	98.849,17
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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

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	2.652.695,55
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2.652.695,55
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		2.652.695,55
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		2.652.695,55
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2.652.695,55
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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 de diciembre de 2022

Descripción	Resultados Acumulados	Excedentes del Ejercicio	Total Patrimonio
TOTALES AL 30/11/2022	0.00	90,009.01	90,009.01
340301 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00	8,840.16	8,840.16
TOTALES AL 31/12/2022	0.00	98,849.17	98,849.17



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

FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:	
Resultado del mes	8,840.16
Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:	
Actividades de Operación:	
Depreciación de mobiliario y equipos	379.98
Amortizaciones y provisiones	555.05
Cambios netos de Activos y Pasivos	
Aumento en Cuentas por Cobrar	-6,087.90
Disminución en Cartera de creditos participes	34,412.91
Disminución en inversiones financieras no privativas	39,437.06
Disminución en Cuentas por Pagar	-3,423.56
Efectivo neto provisto por actividades de Operación	74,113.70
Flujo de efectivo de actividades de inversión:	
Adiciones mobiliario y equipos, neto	0.00
Efectivo neto utilizado en actividades de Inversión	0.00
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:	
Aportes recibidos de participes	20,905.98
Devoluciones a participes	-30,389.00
Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento	-9,483.02
Disminución Neta en fondos disponibles	64,630.68
Fondos disponibles:	
Saldo al 30 de noviembre de 2022	820,723.93
Saldo al 31 de diciembre de 2022	885,354.61



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022**

CONTENIDO

1. ACTIVOS	2
11. Fondos Disponibles.....	2
12. Inversiones No Privativas.....	2
13. Inversiones Privativas.....	3
14. Cuentas por Cobrar.....	4
16. Activos Fijos.....	4
19. Otros Activos.....	5
2. PASIVOS	5
21. Cuenta Individual.....	5
23. Cuentas por Pagar.....	5
25. Obligaciones Patronales.....	6
3. PATRIMONIO	6
34. Resultados.....	6
4. GASTOS	7
41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas.....	7
43. Gastos de Personal.....	7
44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo.....	7
45. Gastos Financieros y Operativos.....	8
46. Gastos No Operativos.....	8
47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	9
5. INGRESOS	9
51. Intereses y Rendimientos Ganados.....	9
52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	9
53. Otros Ingresos.....	10
7. Cuentas de Orden	10

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 31 de diciembre del 2022 este rubro asciende a. USD 885,354.61, de los cuales USD 885,204.61 se encuentran disponibles en instituciones bancarias. La diferencia en comparación con el mes anterior se origina por el cobro de las obligaciones de los partícipes.

Emisor	Tipo de cuenta	Saldo en cuenta USD	Tasa de interés promedio %
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta corriente	62,614.35	0.00%
Banco Internacional	Cuenta corriente	5,121.34	2.75%
Mutualista Pichincha	Cuenta de ahorros	817,468.92	5.00%
Totales		885,204.61	

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	820,723.93	885,354.61	64,630.68	7.87%
1101	CAJA	150.00	150.00	-	0.00%
110110	CAJA CHICA	150.00	150.00	-	0.00%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	820,573.93	885,204.61	64,630.68	7.88%
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	820,573.93	885,204.61	64,630.68	7.88%

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1,190,457.78 y se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,229,894.84	1,190,457.78	- 39,437.06	-3.21%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,081,471.00	1,081,471.00	-	0.00%
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	1,081,471.00	1,081,471.00	-	0.00%
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	148,423.84	108,986.78	- 39,437.06	-26.57%
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA	148,423.84	108,986.78	- 39,437.06	-26.57%

La disminución del 3.21% en comparación con el mes anterior se origina por la cancelación de bonos del estado.

EMISOR	TIPO DE RENTA	TIPO DE INSTRUMENTO	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	RENDIMIENTO	PLAZO DIAS	VECTOR DE PRECIOS AL 31/12/2022	VALOR EN LIBROS	PESO EN EL PORTAFOLIO	CALIFICACIÓN DE RIESGO
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	01-ene-14	01-ene-23	6.21%	2521	100.2476%	8,079.56	0.68%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	25-nov-14	25-nov-23	6.21%	2845	99.4232%	11,408.81	0.96%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	01-dic-13	01-dic-23	6.50%	2851	99.8224%	10,123.49	0.85%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	25-nov-14	25-nov-24	6.50%	3205	99.0133%	9,663.71	0.81%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	01-ene-14	01-ene-24	6.50%	2881	99.0779%	69,711.21	5.86%	NA
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	RENTA FIJA	CERTIFICADO DE DEPOSITO	19-ene-22	19-ene-23	5.00%	365	NN	439,000.00	36.88%	AAA-
BANCO DEL PACIFICO S.A.	RENTA FIJA	CERTIFICADO DE DEPOSITO	24-mar-22	24-mar-23	5.25%	365	NN	175,198.00	14.72%	AAA-
BANCO SOLIDARIO	RENTA FIJA	CERTIFICADO DE DEPOSITO	29-nov-22	30-nov-23	7.50%	366		467,273.00	39.25%	AAA-
TOTAL								1,190,457.78	100.00%	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022**

13. Inversiones Privativas

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

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,519,636.12	1,485,223.21	- 34,412.91	-2.26%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	788,026.82	789,161.19	1,134.37	0.14%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14,292.17	16,014.51	1,722.34	12.05%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	76,502.95	76,433.15	- 69.80	-0.09%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	632,996.20	601,497.61	- 31,498.59	-4.98%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	30,541.14	27,667.10	- 2,874.04	-9.41%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-22,723.16	-25,550.35	- 2,827.19	12.44%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-3,077.08	-3,611.77	- 534.69	17.38%
139910	(PRENDARIOS)	-19,646.08	-21,938.58	- 2,292.50	11.67%

En este periodo la Universidad de Guayaquil, procedió con los descuentos de los partícipes docentes y administrativos, más no del área de servicios, por lo que se solicitará una reunión con las autoridades de la Universidad de Guayaquil y poder solventar el inconveniente presentado.

No obstante, la administración realiza gestión de cobro, a través de los medios tecnológicos con los que cuenta.

Adicionalmente se realizó el informe de calificación de inversiones privativas, el mismo que presentó una provisión de \$2,827.19.

**RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

ENTIDAD: FOCPCSUG

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIAS ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A - 1	Riesgo normal	298,825.26	467,890.01	- 169,064.75	0.00%	-	6.80	- 6.80
		5,269.93	4,508.71	761.22	0.99%	7.54	29.18	- 21.64
A - 2	Riesgo normal	27,499.37	46,750.51	- 19,251.14	0.00%	-	-	-
		1,371.74	1,037.78	333.96	1.99%	6.65	8.69	- 2.04
A - 3	Riesgo normal	5,414.93	8,824.64	- 3,409.71	0.00%	-	-	-
B - 1	Riesgo potencial	308,942.30	525,650.56	- 216,708.26	0.00%	-	13.51	- 13.51
		6,581.91	5,295.13	1,286.78	5.00%	64.34	31.13	33.21
B - 2	Riesgo potencial	127,444.32	182,337.96	- 54,893.64	0.00%	-	247.34	- 247.34
		2,988.99	2,630.20	358.79	10.00%	35.88	9.41	26.47
C - 1	Dudoso recaudo	11,201.39	31,030.26	- 19,828.87	0.00%	-	-	-
		6,636.37	3,520.18	3,116.19	20.00%	623.24	116.50	506.74
C - 2	Dudoso recaudo	30,241.48	80,496.31	- 50,254.83	0.00%	-	-	-
		249.32	249.32	-	40.00%	-	-	-
D	Deficiente	8,360.71	28,125.65	- 19,764.94	0.00%	-	-	-
		5,079.52	2,982.66	2,096.86	60.00%	1,258.12	863.51	394.61
E	Pérdida	30,739.30	60,601.39	- 29,862.09	0.00%	-	189.28	- 189.28
		4,762.01	3,145.99	1,616.02	100.00%	1,616.02	1,561.73	54.29
Subtotales		881,608.85	1,455,077.26	- 573,468.41		3,611.77	3,077.08	534.69

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022**

PRÉSTAMOS PRENDARIOS		(A) TOTAL	B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(G) DIFERENCIAS ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A - 1	Riesgo normal	7,939.50	11,428.09	- 3,488.59	0.00%	-	222.98	- 222.98
		439,635.23	67,706.58	371,928.65	0.99%	3,682.09	6,073.48	- 2,391.39
7,190.64		8,464.31	- 1,273.67	0.00%	-	38.66	- 38.66	
81,891.91		7,163.95	74,727.96	2.00%	1,494.56	1,865.65	- 371.09	
B - 1	Riesgo dudoso	926.26	2,581.98	- 1,655.72	0.00%	-	-	-
B - 2		54,624.98	9,341.21	45,283.77	5.00%	2,264.19	1,348.35	915.84
		4,195.17	5,326.89	- 1,131.72	0.00%	-	92.84	- 92.84
		3,687.93	371.37	3,316.56	10.00%	331.66	-	331.66
C - 2	Dudoso recaudo	6,523.25	2,522.90	4,000.35	40.00%	1,600.14	986.06	614.08
D	Deficiente	22,549.84	1,606.61	20,943.23	60.00%	12,565.94	9,018.06	3,547.88
Subtotales		629,164.71	116,513.89	512,650.82		21,938.58	19,646.08	2,292.50
Totales		1,510,773.56	1,571,591.15	- 60,817.59		25,550.35	22,723.16	2,827.19

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 31,896.30. El incremento del 23.62% en comparación con el mes anterior, se origina por la provisión por este concepto.

En la cuenta 1402 se mantienen registrados los intereses por las obligaciones vencidas de los partícipes, el cual en este periodo hubo un leve incremento debido a que la Universidad de Guayaquil no descontó las obligaciones de los partícipes del área de servicios.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	41,911.90	48,216.94	6,305.04	15.04%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25,802.57	31,896.30	6,093.73	23.62%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	16,109.33	16,320.64	211.31	1.31%

16. Activos Fijos

Nota 5. Al 31 de diciembre 2022 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	11,793.03	11,413.05	- 379.98	-3.22%
1602	BIENES MUEBLES	60,178.00	60,178.00	-	0.00%
160205	MUEBLES Y ENSERES	26,829.69	26,829.69	-	0.00%
160210	EQUIPO DE OFICINA	11,871.32	11,871.32	-	0.00%
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	21,476.99	21,476.99	-	0.00%
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-48,384.97	-48,764.95	- 379.98	0.79%
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-20,075.33	-20,299.01	- 223.68	1.11%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-8,407.03	-8,505.97	- 98.94	1.18%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-19,902.61	-19,959.97	- 57.36	0.29%

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022

19. Otros Activos

Nota 6. En la cuenta 1901 Pagos Anticipados, se registran los valores de seguros de desgravamen y de bienes muebles. 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 y el sistema integrado de contabilidad y en la cuenta 190299 se registran las amortizaciones por este concepto.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	31,124.88	30,352.69	- 772.19	-2.48%
1901	PAGOS ANTICIPADOS	2,821.89	2,604.75	- 217.14	-7.69%
190115	ARRIENDOS	2,000.00	2,000.00	-	0.00%
190120	SEGUROS	821.89	604.75	- 217.14	-26.42%
1902	GASTOS DIFERIDOS	28,302.99	27,747.94	- 555.05	-1.96%
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	59,721.65	59,721.65	-	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-31,418.66	-31,973.71	- 555.05	1.77%

2. PASIVOS

21. Cuenta Individual

Nota 7. La cuenta contable 2101 Cesantía 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 aportaciones de diciembre del 2022 por un monto de USD 20,905.98.

De igual manera se efectuaron 10 liquidaciones de cesantías por un monto de USD 30,389.00.

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	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	3,125,769.80	3,116,286.78	- 9,483.02	-0.30%
2101	CESANTÍA	3,125,769.80	3,116,286.78	- 9,483.02	-0.30%
210105	APORTES PERSONALES	2,261,608.08	2,261,881.23	273.15	0.01%
210110	APORTES PATRONALES	729,091.68	720,933.64	- 8,158.04	-1.12%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	135,070.04	133,471.91	- 1,598.13	-1.18%

23. Cuentas por Pagar

Nota 8. La cuenta 23 Cuentas por pagar se desglosa de la siguiente manera:

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	430,690.21	430,344.72	- 345.49	-0.08%
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	425,050.33	425,050.33	-	0.00%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	474.18	379.70	- 94.48	-19.92%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1,757.69	1,917.48	159.79	9.09%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,408.01	2,997.21	- 410.80	-12.05%

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 de rendimientos de cesantes que de manera paulatina se cancelan, según los siguientes rubros:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022**

Concepto	Valor
a) Liquidaciones de cesantías de años anteriores al 2014	133,277.47
b) Partícipes inactivos por liquidar	255,224.37
c) otras prestaciones (rendimientos de ex partícipes)	36,548.49
2301 prestaciones liquidadas por pagar	425,050.33

Las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas se encuentran reflejadas en la cuenta 2304 impuestos y tasas, conformada por:

Código	Cuenta	Valor
2304	IMPUESTOS Y TASAS	379.70
230410	RETENCIONES IVA	159.15
230490	OTROS	220.55

En la 2305 se registra la provisión para pago de tasa de administración BIESS.

La cuenta 2390 Otras cuentas por pagar, está conformada por:

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
12,304	02/11/2022	DEPÓSITO PENDIENTE POR VERIFICAR EL SIGUIENTE MES	71.54
12,352	09/11/2022	DEPÓSITO PENDIENTE POR VERIFICAR EL SIGUIENTE MES	350.00
12,475	30/11/2022	ALVARADO FRANCO JIMMY GEOVANNY, VALOR POR LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	9.23
12,665	27/12/2022	PROVISIÓN POR REEMBOLSO DE CAJA CHICA #13 DICIEMBRE	108.05
12,722	31/12/2022	LOPEZ VERA FRANKLIN RAUL, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	668.47
12,722	31/12/2022	GARCÉS MIRANDA CÉSAR, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	81.44
12,722	31/12/2022	HARO VELASTEGUÍ FRANCISCO, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	52.79
12,722	31/12/2022	SÁNCHEZ ARÍZAGA WILIAMS, VALOR A LIQUIDAR EN EL SIGUIENTE MES	74.34
		total cuentas por pagar	2,997.21

25. Obligaciones Patronales

Nota 9. Las obligaciones patronales del fondo como: beneficios sociales, aportaciones al IESS y préstamos quirografarios se registran en la cuenta 25. La disminución del 35.73% en comparación con el mes anterior, se origina por el pago del décimo tercer sueldo al personal del fondo.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8,615.68	5,537.61	- 3,078.07	-35.73%
2502	BENEFICIOS SOCIALES	7,249.58	4,171.51	- 3,078.07	-42.46%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,182.84	1,182.84	-	0.00%
2504	FONDO DE RESERVA	183.26	183.26	-	0.00%

3. PATRIMONIO

34. Resultados

Nota 10. Al cierre de diciembre del 2022 se registra una utilidad acumulada de USD 98,849.17.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	90,009.01	98,849.17	8,840.16	9.82%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	90,009.01	98,849.17	8,840.16	9.82%
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	90,009.01	98,849.17	8,840.16	9.82%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022

4. GASTOS

41. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas

Nota 11. En la cuenta contable 4102 "Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas" se registran las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor razonable por las inversiones de Renta Fija que el Fondo mantiene con bonos del estado.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1,014.86	1,385.42	370.56	36.51%
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,014.86	1,385.42	370.56	36.51%
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,014.86	1,385.42	370.56	36.51%

43. Gastos de Personal

Nota 12. Los gastos de personal reflejan el pago de nómina y las respectivas provisiones de beneficios sociales del personal del Fondo.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
43	GASTOS DE PERSONAL	47,548.71	51,722.59	4,173.88	8.78%
4301	GASTOS DEL PERSONAL	47,548.71	51,722.59	4,173.88	8.78%
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	33,622.89	36,269.23	2,646.34	7.87%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	5,930.40	6,463.28	532.88	8.99%
430120	APORTE PATRONAL	4,182.86	4,563.12	380.26	9.09%
430125	FONDO DE RESERVA	2,469.25	2,729.95	260.70	10.56%
430140	UNIFORMES	989.61	989.61	-	0.00%
430190	OTROS	353.70	707.40	353.70	100.00%

44. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo.

Nota 13. Los gastos por bienes y servicios de consumo ejecutados en este ejercicio fiscal son provenientes del giro ordinario del negocio y los rubros significativos se originan por las siguientes definiciones:

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	63,878.87	69,070.21	5,191.34	8.13%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	6,299.01	7,545.88	1,246.87	19.79%
440105	SERVICIOS BÁSICOS	3,929.00	4,346.37	417.37	10.62%
440115	MOVILIZACIONES	148.00	163.50	15.50	10.47%
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,568.00	1,792.00	224.00	14.29%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	654.01	1,244.01	590.00	90.21%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	70.00	70.00	-	0.00%
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	70.00	70.00	-	0.00%
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4,706.48	5,094.92	388.44	8.25%
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	4,412.84	4,801.28	388.44	8.80%
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	293.64	293.64	-	0.00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	28,534.81	30,020.24	1,485.43	5.21%
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	9,737.28	9,737.28	-	0.00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	18,797.53	20,282.96	1,485.43	7.90%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	4,409.33	4,831.29	421.96	9.57%
440605	MATERIAL DE OFICINA	1,964.83	2,012.88	48.05	2.45%
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	2,444.50	2,818.41	373.91	15.30%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	7,539.24	8,067.88	528.64	7.01%
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	7,539.24	8,067.88	528.64	7.01%

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. Adicionalmente en la cuenta 440190 Otros servicios generales, se registraron gastos incurridos por el proceso de elecciones de representantes.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022

4402 traslados, viáticos y subsistencias. En esta cuenta se registran los gastos incurridos por viaje a la ciudad de Quito.

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 mes este rubro, se compone de los siguientes gastos:

Honorarios Profesionales mensuales	Costo
R. Legal	838.07
Asesoría jurídica	311.36
Servicios profesionales del proceso de elecciones	336.00
Totales	1,485.43

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 14. En esta cuenta se registran los gastos y comisiones bancarias y provisión de la tasa por administración del BIESS, dando cumplimiento a las normativas vigentes.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,529.74	2,711.67	181.93	7.19%
4501	TÍTULOS Y VALORES	291.57	291.57	-	0.00%
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	291.57	291.57	-	0.00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	480.48	502.62	22.14	4.61%
450210	GASTOS BANCARIOS	480.48	502.62	22.14	4.61%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1,757.69	1,917.48	159.79	9.09%
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,757.69	1,917.48	159.79	9.09%

46. Gastos No Operativos

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

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
46	GASTOS NO OPERATIVOS	3,041.84	3,041.84	-	0.00%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,041.84	3,041.84	-	0.00%
460105	IMPUESTOS Y TASAS	56.31	56.31	-	0.00%
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	2,985.53	2,985.53	-	0.00%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022

47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Nota 16. Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos, amortizaciones de las licencias y programas de computación. Así como también las provisiones de inversiones privativas.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	20,691.28	24,483.46	3,792.18	18.33%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,179.78	4,559.76	379.98	9.09%
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	2,460.48	2,684.16	223.68	9.09%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	1,088.34	1,187.28	98.94	9.09%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	630.96	688.32	57.36	9.09%
4702	AMORTIZACIONES	6,478.98	7,063.99	585.01	9.03%
470205	PAGOS ANTICIPADOS	329.02	358.98	29.96	9.11%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	6,149.96	6,705.01	555.05	9.03%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	10,032.52	12,859.71	2,827.19	28.18%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,445.92	1,980.61	534.69	36.98%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	8,586.60	10,879.10	2,292.50	26.70%

5. INGRESOS

51. Intereses y Rendimientos Ganados

Nota 17. En la cuenta 5101 Inversiones no Privativas se registran los rendimientos por las inversiones No Privativas.

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

En la cuenta 5190 Otros intereses y rendimientos se registran los intereses generados en cuentas bancarias del 2.75% y 5.00% de interés.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	219,538.05	241,653.84	22,115.79	10.07%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	57,639.23	64,523.63	6,884.40	11.94%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	46,230.59	51,930.57	5,699.98	12.33%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	11,408.64	12,593.06	1,184.42	10.38%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	139,050.31	151,145.90	12,095.59	8.70%
510205	QUIROGRAFARIOS	75,355.78	82,278.58	6,922.80	9.19%
510210	PRENDARIOS	63,694.53	68,867.32	5,172.79	8.12%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	22,848.51	25,984.31	3,135.80	13.72%
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	22,848.51	25,984.31	3,135.80	13.72%

52. Ganancia en Venta o Valuación de Activos

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

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1,800.58	1,800.58	-	0.00%
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,800.58	1,800.58	-	0.00%
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,800.58	1,800.58	-	0.00%

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DICIEMBRE DEL 2022

53. Otros Ingresos

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

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	7,375.68	7,809.94	434.26	5.89%
5390	INGRESOS VARIOS	7,375.68	7,809.94	434.26	5.89%
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	3,651.27	3,651.27	-	0.00%
539090	OTROS INGRESOS	3,724.41	4,158.67	434.26	11.66%

7. Cuentas de Orden

Nota 21. En esta cuenta se registran los pagarés debidamente firmados por los partícipes, requisito indispensable para el otorgamiento de préstamos.

Código	Cuenta	nov-22	dic-22	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	-	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,717,160.34	2,652,695.55	- 64,464.79	-2.37%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,717,160.34	2,652,695.55	- 64,464.79	-2.37%
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,717,160.34	2,652,695.55	- 64,464.79	-2.37%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	2,717,160.34	2,652,695.55	- 64,464.79	-2.37%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,717,160.34	2,652,695.55	- 64,464.79	-2.37%
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	2,717,160.34	2,652,695.55	- 64,464.79	-2.37%

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
"FOCPCSUG"

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO	FOCPCSUG
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	diciembre de 2022

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes activos al fin de mes	962
Número de Partícipes pasivos al fin de mes	433
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	558
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	70,879.07
Valor Planillas emitidas por cartera (Interes)	11,764.01
Valor Planillas emitidas por aportes	20,905.98

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador / a	SILVIA ZAMORA CALI
Correo electrónico	silviazamora@focpcsug.com.ec
Número de teléfono celular	0984681179
Nombre del Gerente	ING. FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Correo electrónico	fluna@focpcsug.com.ec
Número de teléfono celular	0998302201
Dirección del FCPC	AV. CIRCUNVALACIÓN SUR 113, EDIFICIO URDESA CENTER, PISO 2, OFICINA 3
Teléfono del FCPC	04-2388071

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

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



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

ECUACION CONTABLE

AL 31 DICIEMBRE DEL 2022

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
3,651,018.28	+	0.00	=	3,552,169.11	+	98,849.17	+	0.00