ESTADOS FINANCIEROS

SEPTIEMBRE

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 Cesantía
De los Servidores de la Universidad de Guayaquil
"FOCPCSUG"

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG	**Nro. 27**
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	septiembre de 2022
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVO	945
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	467
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1412
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	583
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	117,339.46
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	SILVIA ZAMORA CALI
CORREO ELECTRÓNICO	silviazamora@focpcsug.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984681179
NOMBRE DEL GERENTE	ING. FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
CORREO ELECTRÓNICO	fluna@focpcsug.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV. CIRCUNVALACIÓN 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: 2022.10.06 11:04:33 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2022.10.06 10:44:29 -05'00'

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

ECUACION CONTABLE

AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,647,118.35
4	GASTOS	113,021.83
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	**3,760,140.18**
2	PASIVOS	3,573,569.04
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	186,571.14
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**3,760,140.18**
		0.00

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

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2022.10.06 11:04:53 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2022.10.06 10:44:52 -05'00'

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**3,647,118.35**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	1	**593,028.96**
1101	**CAJA**		**150.00**
110105	EFECTIVO		0.00
110110	CAJA CHICA		150.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**592,878.96**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		592,878.96
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	**1,309,099.50**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1,114,198.00**
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1,114,198.00
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**		**194,901.50**
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		194,901.50
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS		0.00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0.00
120610	ACCIONES		0.00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		**0.00**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE 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	**1,645,323.20**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**871,096.53**
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**14,591.74**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**65,214.14**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		**677,237.42**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		**39,906.53**
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)**		**-22,723.16**
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-3,077.08
139910	(PRENDARIOS)		-19,646.08
139915	(HIPOTECARIOS)		0.00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	4	**54,506.36**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**37,957.71**
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		37,910.84
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		46.87
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**		**16,548.65**
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		11,113.56
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		5,435.09
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 30 SEPTIEMBRE 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	**12,552.99**
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)**		**-47,625.01**
169905	(EDIFICIOS)		0.00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-19,627.97
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-8,209.15
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-19,787.89
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	**32,607.34**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**3,194.25**
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		2,000.00
190120	SEGUROS		1,194.25
190190	OTROS		0.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**29,413.09**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		59,721.65
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		-30,308.56
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 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0.00
199990	(OTROS)		0.00
2	**PASIVOS**		**3,573,569.04**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	7	**3,134,943.15**
2101	**CESANTÍA**		**3,134,943.15**
210105	APORTES PERSONALES		2,256,901.23
210110	APORTES PATRONALES		741,311.23
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		136,730.69
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	**430,795.97**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**425,441.47**
230105	CESANTÍA		388,892.98
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**		**472.52**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		202.24
230490	OTROS		270.28
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**1,438.11**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**3,443.87**
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		0.00

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE 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		3,443.87
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	**7,829.92**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**6,463.82**
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**		**73,549.31**
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	**73,549.31**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE 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		73,549.31
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2022.10.06 11:05:21 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2022.10.06 10:45:11 -05'00'

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**113.021,83**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	11	**1.014,86**
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**		**1.014,86**
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		1.014,86
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	**39.245,27**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**39.245,27**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		27.643,53
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		4.864,64
430120	APORTE PATRONAL		3.422,34
430125	FONDO DE RESERVA		1.971,45
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		989,61
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		353,70

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	13	**48.927,49**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**5.132,22**
440105	SERVICIOS BÁSICOS		3.219,56
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		138,65
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		1.120,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		654,01
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**		**3.761,60**
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		3.495,96
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		265,64
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**10.080,00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		10.080,00
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**		**19.854,15**
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		5.974,08
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		13.880,07
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**3.825,15**
440605	MATERIAL DE OFICINA		1.380,65
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		2.444,50
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**6.274,37**
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		6.274,37
440790	OTROS		0,00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	14	**2.031,07**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**198,12**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		198,12
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**394,84**
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 30 SEPTIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
450210	GASTOS BANCARIOS		394,84
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0,00**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**1.438,11**
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	**18.761,30**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**3.419,82**
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		2.013,12
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		890,46
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		516,24
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	**AMORTIZACIONES**		**5.308,96**
470205	PAGOS ANTICIPADOS		269,10
470210	GASTOS ANTICIPADOS		5.039,86
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**10.032,52**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.445,92
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		8.586,60
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 30 SEPTIEMBRE 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**		**186.571,14**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	17	**179.097,20**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**48.907,71**
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		39.605,40
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		9.302,31
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**113.858,57**
510205	QUIROGRAFARIOS		61.121,78
510210	PRENDARIOS		52.736,79
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**16.330,92**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS		16.330,92
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	18	**796,38**
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**		**796,38**
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		796,38
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 30 SEPTIEMBRE 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	**6.677,56**
5301	**ARRIENDOS**		**0,00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0,00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0,00**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**6.677,56**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		3.651,27
539090	OTROS INGRESOS		3.026,29
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**	20	**73.549,31**
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 30 SEPTIEMBRE 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	**2.843.450,48**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2.843.450,48**
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**		**2.843.450,48**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**2.843.450,48**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		2.843.450,48
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 30 SEPTIEMBRE 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**

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO

Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2022.10.06 11:06:19 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI

Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2022.10.06 10:45:25 -05'00'

FOCPCSUG

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
30 DE SEPTIEMBRE 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 7

34. Resultados 7

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 9
46. Gastos No Operativos 9
47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones 9

5. INGRESOS 10

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

7. Cuentas de Orden 11

1. ACTIVOS

11. Fondos Disponibles

Nota 1. Al 30 de septiembre del 2022 este rubro asciende a. USD 593,028.96, de los cuales USD 592,878.96 se encuentran disponibles en instituciones bancarias, el cual será utilizado para el otorgamiento de préstamos y pago de cesantías.

.

Emisor	Tipo de cuenta	Saldo en cuenta USD	Tasa de interés promedio %
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta corriente	52,571.34	0.00%
Banco Internacional	Cuenta corriente	5,085.47	2.75%
Mutualista Pichincha	Cuenta de ahorros	535,222.15	2.80%
	Totales	**592,878.96**	

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**687,694.81**	**593,028.96**	**-94,665.85**	**-13.77%**
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**	**687,544.81**	**592,878.96**	**-94,665.85**	**-13.77%**
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	687,544.81	592,878.96	-94,665.85	-13.77%

12. Inversiones No Privativas

Nota 2. Esta cuenta acumula un total de USD 1,309,099.50 y se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**1,309,115.89**	**1,309,099.50**	**-16.39**	**0.00%**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**1,114,198.00**	**1,114,198.00**	**0.00**	**0.00%**
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	1,114,198.00	1,114,198.00	0.00	0.00%
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**194,917.89**	**194,901.50**	**-16.39**	**-0.01%**
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	194,917.89	194,901.50	-16.39	-0.01%

EMISOR	TIPO DE RENTA	TIPO DE INSTRUMENTO	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	RENDIMIENTO	PLAZO DIAS	VECTOR DE PRECIOS AL 30/09/2022	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	0.62%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	25-nov-14	25-nov-23	6.21%	2845	98.8390%	22,683.55	1.73%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	01-dic-13	01-dic-22	6.21%	2491	100.0576%	11,931.87	0.91%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	01-nov-13	01-nov-22	6.21%	2461	99.5842%	14,068.13	1.07%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	30-dic-14	30-dic-22	5.93%	2520	100.2262%	17,038.45	1.30%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	01-dic-13	01-dic-23	6.50%	2851	98.9799%	20,076.09	1.53%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	25-nov-14	25-nov-22	5.93%	2485	99.3028%	16,881.48	1.29%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	25-nov-14	25-nov-24	6.50%	3205	100.0479%	14,647.01	1.12%	NA
MINISTERIO DE FINANZAS	RENTA FIJA	BONO	01-ene-14	01-ene-24	6.50%	2881	98.7711%	69,495.35	5.31%	NA
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	RENTA FIJA	CERTIFICADO DE DEPOSITO	19-ene-22	19-ene-23	5.00%	365	NN	439,000.00	33.53%	AAA-
BANCO DEL PACIFICO S.A.	RENTA FIJA	CERTIFICADO DE DEPOSITO	20-ene-22	18-oct-22	5.00%	271	NN	500,000.00	38.19%	AAA-
BANCO DEL PACIFICO S.A.	RENTA FIJA	CERTIFICADO DE DEPOSITO	24-mar-22	24-mar-23	5.25%	365	NN	175,198.00	13.38%	AAA-
							TOTAL	**1,309,099.50**	**100.00%**	

13. Inversiones Privativas

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

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**1,582,012.72**	**1,645,323.20**	**63,310.48**	**4.00%**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	862,018.77	871,096.53	9,077.76	1.05%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14,720.56	14,591.74	-128.82	-0.88%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	38,134.20	65,214.14	27,079.94	71.01%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	661,253.15	677,237.42	15,984.27	2.42%
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19,129.64	39,906.53	20,776.89	108.61%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-13,243.60	-22,723.16	-9,479.56	71.58%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-1,836.26	-3,077.08	-1,240.82	67.57%
139910	(PRENDARIOS)	-11,407.34	-19,646.08	-8,238.74	72.22%

En este periodo la Universidad de Guayaquil, no descontó las obligaciones, lo que generó un incremento en la cartera vencida de aproximadamente $47.000. Ante este inconveniente presentado, a través de oficio FOCPCSUG- DES- 2022-167, se solicitó una reunión a las autoridades de la Universidad de Guayaquil para tratar el tema en referencia.

No obstante, la administración ha realizado la gestión de cobro a través de los medios tecnológicos con los que cuenta el Focpcsug.

En este periodo se otorgaron 52 préstamos desglosados de la siguiente manera:

Tipos de préstamo	Cantidad	Monto
Quirografarios	50	69,800.00
Prendarios	2	47,539.46
Total, préstamos concedidos	**52**	**117,339.46**

Así mismo en este periodo se realizó el informe de calificación de inversiones privativas, el cual presentó una provisión de $9,479.56.

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 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	161,643.31	209,628.33	- 47,985.02	0.00%	-	-	-
		9,013.46	8,985.26	28.20	0.99%	0.28	-	0.28
A - 2		580,446.41	918,468.34	- 338,021.93	0.00%	-	-	-
		46,021.80	39,350.78	6,671.02	1.99%	132.75	66.02	66.73
A - 3		49,193.38	67,309.10	- 18,115.72	0.00%	-	-	-
B - 1	Riesgo potencial	10,213.26	29,618.66	- 19,405.40	0.00%	-	-	-
		8,899.54	2,309.05	6,590.49	5.00%	329.52	36.23	293.29
B - 2		29,661.78	94,907.89	- 65,246.11	0.00%	-	-	-
C - 1	Dudoso recaudo	6,344.10	15,694.17	- 9,350.07	0.00%	-	-	-
C - 2		5,980.31	24,907.38	- 18,927.07	0.00%	-	-	-
		5,126.45	2,967.66	2,158.79	40.00%	863.52	456.30	407.22
D	Deficiente	6,519.55	18,848.33	- 12,328.78	0.00%	-	-	-
		2,207.77	1,010.54	1,197.23	60.00%	718.34	519.33	199.01
E	Pérdida	26,506.95	50,363.85	- 23,856.90	0.00%	-	-	-
		3,124.34	2,091.67	1,032.67	100.00%	1,032.67	758.38	274.29
	SUBTOTALES	**950,902.41**	**1,486,461.01**	**- 535,558.60**		**3,077.08**	**1,836.26**	**1,240.82**

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	4,871.44	11,595.90	- 6,724.46	0.00%	-	28.45	- 28.45
		245,889.84	29,440.47	216,449.37	0.99%	2,142.85	1,863.81	279.04
A - 2		3,579.83	10,184.58	- 6,604.75	0.00%	-	13.54	- 13.54
		361,309.63	47,563.44	313,746.19	1.99%	6,243.55	3,092.01	3,151.54
A - 3		6,856.17	10,932.63	- 4,076.46	0.00%	-	42.72	- 42.72
		34,313.63	8,477.68	25,835.95	2.00%	516.72	588.59	- 71.87
B - 1	Riesgo potencial	28,768.48	13,991.37	14,777.11	5.00%	738.86	509.21	229.65
C - 1	Dudoso recaudo	7,403.18	2,472.90	4,930.28	20.00%	986.06	586.00	400.06
C - 2		24,151.75	1,606.61	22,545.14	40.00%	9,018.06	4,683.01	4,335.05
	SUBTOTALES	**717,143.95**	**136,265.58**	**580,878.37**		**19,646.08**	**11,407.34**	**8,238.74**
	TOTALES	**1,668,046.36**	**1,622,726.59**	**45,319.77**		**22,723.17**	**13,243.60**	**9,479.56**

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 37,957.71. El incremento del 14.06% en comparación con el mes anterior se debe a la provisión de intereses 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 incremento debido a que la Universidad de Guayaquil no realizó los descuentos

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**40,829.04**	**54,506.36**	**13,677.32**	**33.50%**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	33,278.74	37,957.71	4,678.97	14.06%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,283.58	16,548.65	9,265.07	127.20%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	266.72	0.00	-266.72	-100.00%

16. Activos Fijos

Nota 5. Al 30 de septiembre del 2022 el FOCPCSUG registra los siguientes activos:

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**12,932.97**	**12,552.99**	**-379.98**	**-2.94%**
1602	**BIENES MUEBLES**	**60,178.00**	**60,178.00**	**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	21,476.99	21,476.99	0.00	0.00%
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**-47,245.03**	**-47,625.01**	**-379.98**	**0.80%**
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-19,404.29	-19,627.97	-223.68	1.15%
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-8,110.21	-8,209.15	-98.94	1.22%
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-19,730.53	-19,787.89	-57.36	0.29%

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 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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
19	**OTROS ACTIVOS**	**33,553.72**	**32,607.34**	**-946.38**	**-2.82%**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	**3,585.58**	**3,194.25**	**-391.33**	**-10.91%**
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	724.64	0.00	-724.64	-100.00%
190115	ARRIENDOS	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00%
190120	SEGUROS	860.94	1,194.25	333.31	38.71%
1902	**GASTOS DIFERIDOS**	**29,968.14**	**29,413.09**	**-555.05**	**-1.85%**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	59,721.65	59,721.65	0.00	0.00%
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-29,753.51	-30,308.56	-555.05	1.87%

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 la Universidad de Guayaquil, no consideró los descuentos del mes de septiembre.

Pero si se efectuaron 5 liquidaciones de cesantías por un monto de USD $ 18.132,16

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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**3,150,732.41**	**3,134,943.15**	**-15,789.26**	**-0.50%**
2101	**CESANTÍA**	**3,150,732.41**	**3,134,943.15**	**-15,789.26**	**-0.50%**
210105	APORTES PERSONALES	2,266,134.41	2,256,901.23	-9,233.18	-0.41%
210110	APORTES PATRONALES	744,924.24	741,311.23	-3,613.01	-0.49%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,673.76	136,730.69	-2,943.07	-2.11%

23. Cuentas por Pagar

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

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**432,577.43**	**430,795.97**	**-1,781.46**	**-0.41%**
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	426,564.04	425,441.47	-1,122.57	-0.26%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	557.05	472.52	-84.53	-15.17%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1,278.32	1,438.11	159.79	12.50%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,178.02	3,443.87	-734.15	-17.57%

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:

Concepto	Valor
a) Liquidaciones de cesantías de años anteriores al 2014	133,277.47
b) Partícipes inactivos por liquidar	255,615.51
c) otras prestaciones (rendimientos **de ex partícipes**)	36,548.49
2301 prestaciones liquidadas por pagar	**425,441.47**

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

Código	Cuenta	Sep-2022
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**472.52**
230410	RETENCIONES IVA	202.24
230490	OTROS	270.28

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
5,581	26/11/2019	DEPOSITO DE PARTICIPE NO IDENTIFICADO	93.32
10,938	31/07/2022	CONECEL, FACT 132504 COMPRA DE CHIP PARA CELULAR DE PROCESO DE ELECCIONES	5.70
11,174	23/09/2022	SERVICIO DE DISEÑO DE PADRONES Y MATERIAL ELECTORAL FOCP	112.00
11,213	29/09/2022	PROVISIÓN POR REEMBOLSO DE CAJA CHICA #10 FOCPCSUG SEPTIEMBRE	64.48
11,232	30/09/2022	DEPÓSITO PENDIENTE POR VERIFICAR EN SIGUIENTE MES	500.00
11,248	30/09/2022	VALOR PENDIENTE POR DEVOLVER EN SIGUIENTE MES	400.68
11,287	30/09/2022	DEPÓSITO PENDIENTE POR VERIFICAR EN SIGUIENTE MES	98.63
11,320	30/09/2022	DEPÓSITO PENDIENTE POR VERIFICAR EN SIGUIENTE MES	587.71
		total cuentas por pagar	**3,443.87**

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 aumento del 6.96% en comparación con el mes anterior, se origina de la provisión por estos conceptos.

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**7,320.37**	**7,829.92**	**509.55**	**6.96%**
2502	BENEFICIOS SOCIALES	5,954.27	6,463.82	509.55	8.56%
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,182.84	1,182.84	0.00	0.00%
2504	FONDO DE RESERVA	183.26	183.26	0.00	0.00%

3. PATRIMONIO

34. Resultados

Nota 10. Al cierre de septiembre del 2022 se registra una utilidad acumulada de USD 73,549.31. En este periodo se generó una pérdida como consecuencia del gasto de provisión de inversiones privativas.

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
34	**RESULTADOS**	**75,508.94**	**73,549.31**	**-1,959.63**	**-2.60%**
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	75,508.94	73,549.31	-1,959.63	-2.60%
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	75,508.94	73,549.31	-1,959.63	-2.60%

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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**998.47**	**1,014.86**	**16.39**	**1.64%**
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**998.47**	**1,014.86**	**16.39**	**1.64%**
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	998.47	1,014.86	16.39	1.64%

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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**33,663.42**	**39,245.27**	**5,581.85**	**16.58%**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**33,663.42**	**39,245.27**	**5,581.85**	**16.58%**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	24,537.18	27,643.53	3,106.35	12.66%
430115	DÉCIMOS SUELDOS	4,331.76	4,864.64	532.88	12.30%
430120	APORTE PATRONAL	3,042.08	3,422.34	380.26	12.50%
430125	FONDO DE RESERVA	1,752.40	1,971.45	219.05	12.50%
430140	UNIFORMES	0.00	989.61	989.61	100.00%
430190	OTROS	0.00	353.70	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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**43,064.64**	**48,927.49**	**5,862.85**	**13.61%**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	**3,854.64**	**5,132.22**	**1,277.58**	**33.14%**
440105	SERVICIOS BÁSICOS	2,861.98	3,219.56	357.58	12.49%
440115	MOVILIZACIONES	92.65	138.65	46.00	49.65%
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	896.00	1,120.00	224.00	25.00%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	4.01	654.01	650.00	16209.48%
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**3,322.76**	**3,761.60**	**438.84**	**13.21%**
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	3,107.52	3,495.96	388.44	12.50%
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	215.24	265.64	50.40	23.42%
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**	**8,960.00**	**10,080.00**	**1,120.00**	**12.50%**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	8,960.00	10,080.00	1,120.00	12.50%
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**17,966.62**	**19,854.15**	**1,887.53**	**10.51%**
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	5,974.08	5,974.08	0.00	0.00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	11,992.54	13,880.07	1,887.53	15.74%
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**3,147.69**	**3,825.15**	**677.46**	**21.52%**
440605	MATERIAL DE OFICINA	922.59	1,380.65	458.06	49.65%
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICID	2,225.10	2,444.50	219.40	9.86%
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**5,812.93**	**6,274.37**	**461.44**	**7.94%**
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	5,812.93	6,274.37	461.44	7.94%

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 mes este rubro, se compone de los siguientes gastos:

Honorarios Profesionales	Costo
R. Legal	904.17
Asesoría jurídica	311.36
Servicios profesionales del proceso de elecciones	672.00
Totales	**1,887.53**

4406 bienes de uso y consumo corriente. En esta cuenta se registran los pagos por la compra de suministros de oficina y de computación. En este periodo se generaron gastos debido al proceso de elecciones del Consejo de Administración.

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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**1,825.85**	**2,031.07**	**205.22**	**11.24%**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**	**198.12**	**198.12**	**0.00**	**0.00%**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	198.12	198.12	0.00	0.00%
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	**349.41**	**394.84**	**45.43**	**13.00%**
450210	GASTOS BANCARIOS	349.41	394.84	45.43	13.00%
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**	**1,278.32**	**1,438.11**	**159.79**	**12.50%**
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,278.32	1,438.11	159.79	12.50%

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

47. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Nota 16. Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos, amortizaciones de las licencias y programas de computación. Así como también las provisiones de inversiones privativas, que en este periodo hubo un incremento muy significativo por cuanto la Universidad de Guayaquil no realizó los descuentos, por consiguiente, se generó una cartera vencida.

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**8,316.75**	**18,761.30**	**10,444.55**	**125.58%**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**3,039.84**	**3,419.82**	**379.98**	**12.50%**
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1,789.44	2,013.12	223.68	12.50%
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	791.52	890.46	98.94	12.50%
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	458.88	516.24	57.36	12.50%
4702	**AMORTIZACIONES**	**4,723.95**	**5,308.96**	**585.01**	**12.38%**
470205	PAGOS ANTICIPADOS	239.14	269.10	29.96	12.53%
470210	GASTOS ANTICIPADOS	4,484.81	5,039.86	555.05	12.38%
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	**552.96**	**10,032.52**	**9,479.56**	**1714.33%**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	205.10	1,445.92	1,240.82	604.98%
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	347.86	8,586.60	8,238.74	2368.41%

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 2.80% de interés.

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**158,947.09**	**179,097.20**	**20,150.11**	**12.68%**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**43,195.13**	**48,907.71**	**5,712.58**	**13.23%**
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	34,926.41	39,605.40	4,678.99	13.40%
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	8,268.72	9,302.31	1,033.59	12.50%
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**101,064.95**	**113,858.57**	**12,793.62**	**12.66%**
510205	QUIROGRAFARIOS	53,887.30	61,121.78	7,234.48	13.43%
510210	PRENDARIOS	47,177.65	52,736.79	5,559.14	11.78%
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**14,687.01**	**16,330.92**	**1,643.91**	**11.19%**
519001	INTERESES GANADOS EN CUENTAS BANCARIAS	14,687.01	16,330.92	1,643.91	11.19%

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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**796.38**	**796.38**	**0.00**	**0.00%**
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**796.38**	**796.38**	**0.00**	**0.00%**
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	796.38	796.38	0.00	0.00%

53. Otros Ingresos

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

Código	Cuenta	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
53	**OTROS INGRESOS**	**6,676.44**	**6,677.56**	**1.12**	**0.02%**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**6,676.44**	**6,677.56**	**1.12**	**0.02%**
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	3,651.27	3,651.27	0.00	0.00%
539090	OTROS INGRESOS	3,025.17	3,026.29	1.12	0.04%

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	ago-22	sep-22	Aumento Disminución	Variación %
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00%**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**2,838,697.52**	**2,843,450.48**	**4,752.96**	**0.17%**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**2,838,697.52**	**2,843,450.48**	**4,752.96**	**0.17%**
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	2,838,697.52	2,843,450.48	4,752.96	0.17%
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**2,838,697.52**	**2,843,450.48**	**4,752.96**	**0.17%**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**2,838,697.52**	**2,843,450.48**	**4,752.96**	**0.17%**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	2,838,697.52	2,843,450.48	4,752.96	0.17%

FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Firmado digitalmente por FRANCISCO XAVIER LUNA COLAMARCO
Fecha: 2022.10.06 11:07:15 -05'00'

SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Firmado digitalmente por SILVIA MAGDALENA ZAMORA CALI
Fecha: 2022.10.06 10:45:42 -05'00'

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