

27 37

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
"FOCPCSUG"**

Fecha : 05/09/2017 14:19:54
Ent. Rem. : FOCPCSUG
Remitente : MG. RUBEN PENAHERRERA POTES
Al contestar cite este No.: T-17115-17



Oficio N° RL-2017-59

Guayaquil, mayo 08 del 2017

Ingeniero

Alejandro Pazmiño Rojas

GERENTE GENERAL

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Ciudad.-

De mis consideraciones:

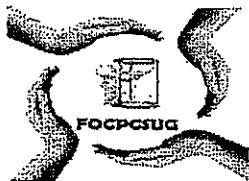
Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a abril del 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

- o Copia del oficio enviado a la SBE
- o Estado de Situación Financiera
- o Estado de Resultados Integral
- o Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- o Estado de Flujos de Efectivo
- o Anexos a los Estados Financieros
- o Anexo de Inversiones

Particular que comunico a usted para los fines consiguientes, no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente,

Mg. Rubén Peñaherrera Potes, MBA.
Representante Legal



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

Oficio N° RL-2017-058

Guayaquil, mayo 8 del 2017

Abog.
Jaime Jaramillo Zambrano
Director de Auditoria de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a abril del 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

- o Estado de Situación Financiera
- o Estado de Resultados Integral
- o Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- o Estado de Flujos de Efectivo
- o Anexos a los Estados Financieros
- o Anexo de Inversiones

Particular que comunico a usted para los fines consiguientes, no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente,

Mg. Rubén Peñaherrera Potes
Representante Legal

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-11934-E

Av. Kennedy y Francisco Bolona, edificio de los Gremios, 1er. Piso
Teléfonos 593 04 288808 593 04 228809
Guayaquil - Ecuador



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

CODIGO CUENTA		SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		3,946,170.30
11	..FONDOS DISPONIBLES		
1101	...CAJA	94,772.66	
110110	CAJA	132.65	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	132.65	
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	94,640.01	
12	..INVERSIONES NO PRIVATIVAS	94,640.01	
1201	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,155,552.58	
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,500,000.00	
1202	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,500,000.00	
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,129,034.37	
1204	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	1,129,034.37	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	526,518.21	
13	..INVERSIONES PRIVATIVAS	526,518.21	
1301	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	533,061.21	
130105	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	512,790.17	
130110	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	205,327.24	
130115	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	176,893.89	
130120	PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	129,247.16	
1304	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,321.88	
130405	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	24,418.88	
130410	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	8,155.93	
130415	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	12,764.82	
130420	PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	1,919.20	
1399	...(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	1,578.93	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-4,147.84	
14	..CUENTAS POR COBRAR	-4,147.84	
1401	...RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	44,217.77	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	35,206.67	
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	16,273.62	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	16,493.99	
1403	...CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,439.06	
140390	OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	...CUENTAS POR COBRAR VARIAS	928.52	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	63,557.07	
149090	OTROS	8,001.86	
1499	...(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	55,555.21	
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	
16	..PROPIEDAD Y EQUIPO	-55,474.49	
1602	...BIENES MUEBLES	42,038.32	
160205	MUEBLES Y ENSERES	78,758.31	
160210	EQUIPO DE OFICINA	19,345.95	
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	19,682.54	
1699	...(DEPRECIACION ACUMULADA)	39,729.82	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-36,719.99	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-4,295.29	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-4,372.92	
19	..OTROS ACTIVOS	-28,051.78	
1901	...PAGOS ANTICIPADOS	76,527.76	
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	27,824.15	
190120	SEGUROS	27,611.02	
190199	AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS	685.63	
1902	...GASTOS DIFERIDOS	-472.50	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	48,703.61	
190210	GASTOS DE ADECUACION	26,197.28	
190299	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	40,698.00	
		-18,191.67	
TOTAL ACTIVOS			3,946,170.30



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

CODIGO CUENTA		SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVOS		3,794,264.18
21	..CUENTA INDIVIDUAL	2,832,150.73	
2101	...CESANTIA	2,832,150.73	
210105	...APORTES PERSONALES	1,823,749.00	
210110	...APORTES PATRONALES	876,301.56	
210120	...APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	132,100.17	
23	..CUENTAS POR PAGAR	823,612.37	
2301	...PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	813,531.68	
230105	...CESANTIAS	770,593.86	
230115	...OTRAS PRESTACIONES	42,937.82	
2304	...IMPUESTOS Y TASAS	155.64	
230410	...RETENCIONES IVA	112.60	
230490	...OTROS	43.04	
2305	...TASA DE ADMINISTRACION	1,210.77	
230501	...TASA DE ADMINISTRACION BIESS	1,210.77	
2390	...OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,714.28	
239010	...PROVEEDORES	8,714.28	
25	..OBLIGACIONES PATRONALES	4,342.10	
2502	...BENEFICIOS SOCIALES	2,735.58	
250205	...BENEFICIOS SOCIALES	2,735.58	
2503	...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,481.57	
250305	...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,481.57	
2504	...FONDO DE RESERVA	124.95	
250405	...FONDO DE RESERVA	124.95	
29	..OTROS PASIVOS	134,158.98	
2990	...OTROS	134,158.98	
299090	...OTROS	134,158.98	
	TOTAL PASIVOS		3,794,264.17
3	PATRIMONIO		151,906.12
33	..OTROS APORTES RESTRINGIDOS	1,849.70	
3301	...CESANTIA	1,849.70	
330110	...DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
	UTILIDAD DEL PERIODO	150,056.42	
	TOTAL PATRIMONIO		151,906.12
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00
73	..ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	786,444.76	
7301	...VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	786,444.76	
730105	...DOCUMENTOS EN GARANTIA	786,444.76	
74	..CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	786,444.76	
7401	...VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	786,444.76	
740105	...DOCUMENTOS EN GARANTIA	786,444.76	
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

FOCPCSUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Ruben Penaherrera Pates
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCSUG

Silvia Zamora

C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS		230,449.60
51	..INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	138,667.39	
5101	...POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	113,570.56	
510105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	7,161.98	
510110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	93,140.74	
510120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	13,267.84	
5102	...POR INVERSIONES PRIVATIVAS	25,096.83	
510205	...QUIROGRAFARIOS	25,096.83	
52	..GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	90,071.90	
5202	...GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	90,071.90	
520210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	27,639.34	
520220	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	62,432.56	
53	..OTROS INGRESOS	1,710.31	
5302	...RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	1,576.83	
530201	...RECUPERACION DE INVERSIONES PRIVATIVAS	1,576.83	
5390	...INGRESOS VARIOS	133.48	
539090	...OTROS INGRESOS	133.48	
	TOTAL INGRESOS		230,449.60
4	GASTOS		80,393.18
41	..PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1,924.40	
4102	...PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,924.40	
410210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,924.40	
43	..GASTOS DE PERSONAL	34,439.26	
4301	...GASTOS DEL PERSONAL	34,439.26	
430105	...REMUNERACIONES O SALARIO	20,578.57	
430115	...DECIMOS SUELDOS	2,786.80	
430120	...APORTE PATRONAL	2,651.90	
430125	...FONDO DE RESERVA	731.37	
430135	...POR DESAHUCIO O DESPIDO	7,525.00	
430190	...OTROS	165.62	
44	..GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	34,415.98	
4401	...SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	5,111.09	
440105	...SERVICIOS BASICOS	1,580.80	
440115	...MOVILIZACIONES	1,861.19	
440120	...IMPRESION, REPRODUCCION Y PUBLICACIONES	136.80	
440130	...SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,333.32	
440190	...OTROS SERVICIOS GENERALES	198.98	
4403	...INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,216.22	
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	4,695.15	
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	521.07	
4404	...GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493.00	
440490	...OTROS	493.00	
4405	...HONORARIOS A PROFESIONALES	18,058.74	
440505	...CONSULTORIA, ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA	15,960.00	
440515	...SERVICIOS PROFESIONALES	2,098.74	
4406	...BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,102.11	
440605	...MATERIAL DE OFICINA	1,630.80	
440610	...MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCION Y PUBLICIDAD	471.31	
4407	...GASTOS DE INFORMATICA	3,434.82	
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMA Y EQUIPOS INFORMATICOS	3,434.82	
45	..GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,409.42	
4502	...COSTOS FINANCIEROS	198.65	
450210	...GASTOS BANCARIOS	198.65	
4504	...GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,210.77	
450401	...TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,210.77	
46	..GASTOS NO OPERATIVOS	1,518.57	
4601	...IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,518.57	
460110	...CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,518.57	
47	..DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5,690.47	
4701	...GASTO POR DEPRECIACION	2,431.35	



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
470115	...DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	462.33	
470120	...DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA	521.77	
470125	...DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	1,447.25	
4702	...AMORTIZACIONES	3,099.80	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	189.00	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	2,910.80	
4705	...PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	159.32	
470520	...PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159.32	
48	...OTROS GASTOS Y PERDIDAS	995.08	
4890	...OTROS	995.08	
489090	...OTROS	995.08	
TOTAL GASTOS			80,393.18
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO			150,056.42

FOCPCSUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Ruben Peñaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCSUG

C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCCSUG
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

Descripción	Cesantía	Resultados Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 31 de marzo del 2017	1,849.70	-	140,120.77	141,970.47
Pago por desafilaciones voluntarias	-	-	-	-
Otras variaciones del periodo	-	-	-	-
Reparto de rendimientos acumulados	-	-	-	-
Resultado del mes	-	-	9,935.65	9,935.65
Totales al 30 de abril del 2017	1,849.70	-	150,056.42	151,906.12

FOCPCCSUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Rubén Paríaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCCSUG

C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCCSUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUSUG
FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:

Resultado del mes 9,935.65

Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:

Actividades de Operación:

Depreciación de mobiliario y equipos 584.19
Amortizaciones y provisiones 1,905.45

Cambios netos de Activos y Pasivos

Aumento en Cuentas por Cobrar (25,242.65)
Aumento en Cartera de creditos participes (34,830.59)
Disminución en inversiones financieras no privativas 124,207.43
Disminución en Cuentas por Pagar (361.77)
Efectivo neto provisto por actividades de Operación 76,197.71

Flujo de efectivo de actividades de inversion:

Adiciones mobiliario y equipos, neto (201.92)
Efectivo neto utilizado en actividades de Inversion (201.92)

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de participes 23,931.21
Distribución de rendimientos -
Devoluciones a participes cesantes (36,132.43)
Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento (12,201.22)

Disminucion Neta en fondos disponibles

63,794.57

Fondos disponibles:

Saldo al 31 de marzo del 2017 30,978.09
Saldo al 30 de abril del 2017 94,772.66

FOCPCUSUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Ruben Peñaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCUSUG

C.R.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCUSUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ECUACION CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,946,170.30
4	GASTOS	80,393.18
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		4,026,563.48
2	PASIVOS	3,794,264.18
3	PATRIMONIO	1,849.70
5	INGRESOS	230,449.60
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		4,026,563.48
		0.00

*** Información solicitada por el BIESS

FOCPCSUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Ruben Peñaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCSUG

[Firma]

C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG

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

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FOCPCSUG
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL 2017

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	1524
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	517
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	97,270.11
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	7,795.27
Valor Planillas emitidas por aportes	23,931.21

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	CPA SILVIA ZAMORA CALI
Correo electrónico	silviazamora@focpcsug.com.ec
Número de teléfono celular	0984681179
Nombre del Gerente	ING. RUBEN PEÑAHERRERA POTES, MBA.
Correo electrónico	rubenpenaherrera@gmail.com
Número de teléfono celular	0986437619
Dirección del FCPC	AV. KENNEDY Y FRANCISCO BOLONA, EDIF. DE LOS GREMIOS DE LA UNIVERSIDAD
Teléfono del FCPC	04-2288809

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

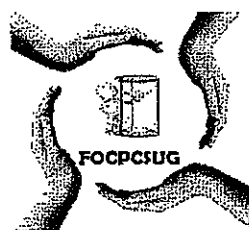
FOCPCSUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL



Ing. Ruben Penaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCSUG



C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG**

**ANEXO DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

CONTENIDO

INFORMACIÓN GENERAL	2
NORMATIVA CONTABLE	2
CAPÍTULO 1	2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	2
1. ACTIVOS	2
1.1 Fondos Disponibles	2
1.2 Inversiones	3
1.3 Inversiones Privativas	3
1.4 Cuentas por Cobrar.....	4
1.5 Activos Fijos	4
1.6 Otros Activos	5
2. PASIVOS	5
2.1 Cuenta Individual	5
2.2 Cuentas por Pagar.....	5
2.3 Obligaciones Patronales	6
2.4 Otros pasivos.....	6
3. PATRIMONIO	7
CAPÍTULO 2.....	7
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	7
1. GASTOS	7
1.1 Gastos de Personal	7
1.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo.....	8
1.3 Gastos Financieros y Operativos.....	8
1.4 Gastos No operativos	8
1.5 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	9
2. INGRESOS	9
2.1 Intereses y Rendimientos Ganados.....	9
2.2 Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	10
2.3 Otros Ingresos.....	10
CAPÍTULO 3	10
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	10
CAPÍTULO 4.....	10
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	10

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG, es una entidad jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, tiene únicamente fines previsionales, de beneficio social para sus partícipes, se rige por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos; y su estatuto.

En cumplimiento del artículo 1 inciso tercero de la Ley de Seguridad Social, el BIESS es el administrador del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG y su gestión se sujeta a los principios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad.

NORMATIVA CONTABLE

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG se rige de conformidad con las normativas de la resolución SBS-2013-057, emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador

CAPÍTULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1. ACTIVOS

1.1 Fondos Disponibles

Al 30 de abril del 2017 el saldo en caja y Bancos es de \$94,772.66. Valores conciliados que estuvieron disponibles en las instituciones financieras del Banco del Pacífico y del Pichincha.

11	.FONDOS DISPONIBLES		94,772.66
1101	..CAJA	132.65	
110110	...CAJA	132.65	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	94,640.01	
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	94,640.01	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

1.2 Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumula un total de \$3,155,552.58, conformada por lo siguiente:

- ✚ Título emitido por el Banco del Pacífico, registrado en la cuenta contable 1201 por un valor de US\$1,500,000.00
- ✚ Títulos emitidos por instituciones del sector no financiero privado, registrados en la cuenta contable 1202 por US\$ 1,129,034.37
- ✚ Títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas, registrados en la cuenta contable 1204, por US\$ 526,518.21

12	.INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,155,552.58
1201	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,500,000.00
120105	...CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,500,000.00
12010501	BANCO DEL PACIFICO	1,500,000.00
1202	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,129,034.37
120210	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,129,034.37
12021001	AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	349,808.81
12021003	RENTECO S.A.	646,303.96
12021004	INCABLE S.A.	132,921.60
1204	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	526,518.21
120410	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	526,518.21
12041001	MINISTERIO DE FINANZAS	526,518.21

Cabe señalar que las valoraciones de las inversiones de Renta fija se efectúan a valor razonable, mediante los vectores proporcionados por la Bolsa de Valores de Guayaquil.

1.3 Inversiones Privativas

En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, clasificados de la siguiente manera:

13	.INVERSIONES PRIVATIVAS	533,061.21
1301	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	512,790.17
130105	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	205,327.24
130110	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	176,893.89
130115	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	129,247.16
130120	...PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	1,321.88
1304	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	24,418.88
130405	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	8,155.93
130410	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	12,764.82
130415	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	1,919.20
130420	...PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	1,578.93
1399	..(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4,147.84
139905	...(QUIROGRAFARIOS)	-4,147.84

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

Las provisiones se registran en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas de la Resolución No. SBS-2014-740, emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, el 2 de septiembre del 2014.

1.4 Cuentas por Cobrar

En la cuenta 1401 Rendimientos Acumulados por Cobrar se registran los intereses devengados por los títulos emitidos por las Instituciones Financieras y no Financieras, por un monto de US\$35,206.67.

La cuenta contable 149090 está conformada por los saldos pendientes en las liquidaciones de cesantías de ex participantes, el mismo que se provisionó totalmente como protección frente a eventuales pérdidas de incobrabilidad.

14	.CUENTAS POR COBRAR		44,217.77
1401	..RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	35,206.67	
140105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	16,273.62	
140110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	16,493.99	
140120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,439.06	
1403	..CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	
140390	...OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,557.07	
149015	...PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	8,001.86	
149090	...OTROS	55,555.21	
1499	..(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	
149920	...(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	

1.5 Activos Fijos

Al 30 de abril del 2017 FOCPCSUG registra los siguientes activos:

16	.PROPIEDAD Y EQUIPO		42,038.32
1602	..BIENES MUEBLES	78,768.31	
160205	...MUEBLES Y ENSERES	19,345.95	
160210	...EQUIPO DE OFICINA	19,682.54	
160215	...EQUIPO DE COMPUTACION	39,729.82	
1699	..(DEPRECIACION ACUMULADA)	-36,719.99	
169910	...(MUEBLES Y ENSERES)	-4,295.29	
169915	...(EQUIPO DE OFICINA)	-4,372.92	
169920	...(EQUIPO DE COMPUTACION)	-28,051.78	

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
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

1.6 Otros Activos

La cuenta 1901 Pagos Anticipados, corresponden a anticipos por las personalizaciones del Software COFIC. Dentro de este rubro también están registradas las pólizas por el aseguramiento de los bienes muebles del Fondo.

Cabe mencionar que en la cuenta 190210 se contabilizaron las adecuaciones a las instalaciones que se hicieron por motivos del traslado a las nuevas oficinas del FOCPCSUG, rubro que se amortizará a 3 años.

La inversión realizada en el sistema integrado COFIC se registra en la cuenta 190205.

19	..OTROS ACTIVOS		76,527.76
1901	..PAGOS ANTICIPADOS	27,824.15	
190110	...ANTICIPOS A PROVEEDORES	27,611.02	
190120	...SEGUROS	685.63	
190199	...AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS	-472.50	
1902	..GASTOS DIFERIDOS	48,703.61	
190205	...LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	26,197.28	
190210	...GASTOS DE ADECUACION	40,698.00	
190299	...(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-18,191.67	

2. PASIVOS

2.1 Cuenta Individual

La cuenta contable 2102 está conformada por las obligaciones presentes contraídas por el Fondo, proveniente de los recursos de los partícipes; y de los aportes patronales, quienes esperan recibir una prestación futura por cesantía, una vez que se haya cumplido con los requisitos establecidos para este concepto.

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

21	..CUENTA INDIVIDUAL		2,832,150.73
2101	..CESANTIA	2,832,150.73	
210105	...APORTES PERSONALES	1,823,749.00	
210110	...APORTES PATRONALES	876,301.56	
210120	...APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	132,100.17	

2.2 Cuentas por Pagar

La cuenta contable 2301 "Prestaciones liquidadas por Pagar" está conformada por las liquidaciones de cesantía de ex partícipes que quedaron cesantes en periodos anteriores

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

al 2014, y que hasta la presente fecha no han retirado sus ahorros ni tampoco se han logrado ubicar.

Las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas se encuentran reflejadas en la cuenta 2304 Retenciones Fiscales:

23	.CUENTAS POR PAGAR		823,612.37
2301	..PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	813,531.68	
230105	...CESANTIAS	770,593.86	
230115	...OTRAS PRESTACIONES	42,937.82	
2304	..IMPUESTOS Y TASAS	155.64	
230410	...RETENCIONES IVA	112.60	
230490	...OTROS	43.04	
2305	..TASA DE ADMINISTRACION	1,210.77	
230501	...TASA DE ADMINISTRACION BIESS	1,210.77	
2390	..OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,714.28	
239010	...PROVEEDORES	8,714.28	

2.3 Obligaciones Patronales

Las obligaciones patronales del fondo como: beneficios sociales, aportaciones al IESS y préstamos quirografarios, se registran en la cuenta 25.

25	.OBLIGACIONES PATRONALES		4,342.10
2502	..BENEFICIOS SOCIALES	2,735.58	
250205	...BENEFICIOS SOCIALES	2,735.58	
2503	..APORTES Y RETENCIONES IESS	1,481.57	
250305	...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,481.57	
2504	..FONDO DE RESERVA	124.95	
250405	...FONDO DE RESERVA	124.95	

2.4 Otros pasivos

En este rubro están registrados los depósitos entregados por la Universidad de Guayaquil en administraciones anteriores y que se encuentran pendientes por liquidar a ex – partípes, los cuales no se ha logrado identificar la pertenencia, ante lo cual, la administración actual está gestionando con la Universidad de Guayaquil la entrega de la documentación de soporte para realizar los ajustes respectivos.

29	.OTROS PASIVOS		134,158.98
2990	..OTROS	134,158.98	
299090	...OTROS	134,158.98	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

3. PATRIMONIO

En la cuenta 3.1 Otros aportes Restringidos están registrados los aportes patronales y sus rendimientos de los partícipes que se acogieron al retiro voluntario antes de la vigencia de la Norma 504.

Los rendimientos generados se ven reflejados en la utilidad del periodo, que asciende a US\$150,056.42.

3	PATRIMONIO		151,906.12
33	..OTROS APORTES RESTRINGIDOS	1,849.70	
3301	...CESANTIA	1,849.70	
330110	...DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
	UTILIDAD DEL PERIODO	150,056.42	

CAPÍTULO 2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4. GASTOS

En la cuenta contable 4102 "Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas" se registran las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor razonable por las inversiones de Renta Fija que el Fondo mantiene en instituciones públicas y privadas.

41	..PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		1,924.40
4102	...PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,924.40	
410210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,924.40	

4.1 Gastos de Personal

Los gastos de personal reflejan el pago de nómina y las respectivas provisiones de beneficios sociales del personal del Fondo. De igual manera se encuentran registradas indemnizaciones laborales ejecutadas en este periodo.

43	..GASTOS DE PERSONAL		34,439.26
4301	...GASTOS DEL PERSONAL	34,439.26	
430105	...REMUNERACIONES O SALARIO	20,578.57	
430115	...DECIMOS SUELDOS	2,786.80	
430120	...APORTE PATRONAL	2,651.90	
430125	...FONDO DE RESERVA	731.37	
430135	...POR DESAHUCIO O DESPIDO	7,525.00	
430190	...OTROS	165.62	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo

Los gastos por bienes y servicios de consumo ejecutados en este ejercicio fiscal del 2017 son provenientes del giro ordinario del negocio y los rubros significativos se originan por las siguientes definiciones:

44	..GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	34,415.98	DESCRIPCIÓN
4401	...SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	5,111.09	En esta cuenta se registran los pagos por
440105	...SERVICIOS BÁSICOS	1,580.80	consumo de telefonía, servicios de internet,
440115	...MOVILIZACIONES	1,861.19	movilizaciones del personal, bitualias de cafetería,
440120	...IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	135.80	servicios de limpieza de oficinas y anuncios
440130	...SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,333.32	publicitarios de convocatoria a asamblea de
440190	...OTROS SERVICIOS GENERALES	198.98	participes.
4403	...INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,218.22	Gasto de amortización de las oficinas y
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	4,695.15	mantenimiento de equipos de computo.
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	521.07	
4404	...GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493.00	Gasto generado por arrendamiento de equipos y
440490	...OTROS	493.00	local para asambleas generales.
4405	...HONORARIOS A PROFESIONALES	18,058.74	Esta cuenta está conformada principalmente por
440510	...SERVICIO DE AUDITORÍA EXTERNA	15,960.00	los pagos realizados por asesoría legal y Auditoría
440515	...SERVICIOS PROFESIONALES	2,098.74	externa a los estados financieros del 2016
4406	...BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,102.11	
440605	...MATERIAL DE OFICINA	1,630.80	En esta cuenta se registran los pagos por
440610	...MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	471.31	compra de suministros de oficina y de limpieza
4407	...GASTOS DE INFORMÁTICA	3,434.82	mantenimiento del sistema COFIC, de
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	3,434.82	conformidad con el contrato firmado.

4.3 Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos y comisiones bancarias y provisión de la tasa por administración del BIESS.

45	..GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,409.42
4502	...COSTOS FINANCIEROS	198.65	
450210	...GASTOS BANCARIOS	198.65	
4504	...GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,210.77	
450401	...TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,210.77	

4.4 Gastos No operativos

En esta cuenta se registran los pagos realizados por contribución a la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

46	..GASTOS NO OPERATIVOS		1,518.57
4601	...IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,518.57	
460110	...CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,518.57	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

4.5 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Esta cuenta está conformada por las depreciaciones de los activos fijos y amortizaciones de las licencias y programas de computación. También se registran las provisiones de otras cuentas por cobrar.

47	..DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		5,690.47
4701	...GASTO POR DEPRECIACION	2,431.35	
470115	...DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	462.33	
470120	...DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA	521.77	
470125	...DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	1,447.25	
4702	..AMORTIZACIONES	3,099.80	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	189.00	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	2,910.80	
4705	..PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	159.32	
470520	...PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159.32	

4.6 Otros gastos y pérdidas

Esta cuenta está conformada por el registro de la pérdida generada por el desmantelamiento de una bien mueble, cuyas partes fueron reutilizadas. Debido a su tamaño no era posible mantenerlo dentro de los bienes muebles del Fondo.

48	..OTROS GASTOS Y PERDIDAS		995.08
4890	...OTROS	995.08	
489090	...OTROS	995.08	

5. INGRESOS

5.1 Intereses y Rendimientos Ganados.

Los intereses y rendimientos ganados durante el periodo de enero del 2017 son provenientes de los rendimientos generados por las inversiones No Privativas y por los intereses cobrados en las cuotas por los préstamos otorgados a los partícipes.

51	..INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		138,667.39
5101	...POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	113,570.56	
510105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIMADO	7,161.98	
510110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	93,140.74	
510120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	13,267.84	
5102	...POR INVERSIONES PRIVATIVAS	25,096.83	
510205	...QUIROGRAFARIOS	25,096.83	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ABRIL DEL 2017**

5.2 Ganancia en Venta o Valuación de Activos.

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.

52	.GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		90,071.90
5202	..GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	90,071.90	
520210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	27,639.34	
520220	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	62,432.56	

5.3 Otros Ingresos.

En la cuenta contable 53 se registran los ajustes por recuperación de las inversiones privadas.

53	.OTROS INGRESOS		1,710.31
5302	..RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	1,576.83	
530201	...RECUPERACION DE INVERSIONES PRIVATIVAS	1,576.83	
5390	..INGRESOS VARIOS	133.48	
539090	...OTROS INGRESOS	133.48	

CAPÍTULO 3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se anexa al presente informe, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja los movimientos de abril del 2017.

CAPÍTULO 4

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El Flujo de Efectivo refleja los movimientos de dinero que se realizaron en este periodo fiscal, obteniendo un saldo disponible de \$94,772.66

Atentamente,

Mg. Ruben Peñaherrera Potes.
Representante Legal



DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES

Extrado de Subcuenta

Fecha de Corte: 2017/05/02

18598 FDO.COMP.PREV.UNIV.GUAYAQUIL

Casa de valores ACTIVA-CASA DE VALORES

Nombre del Ilitular FDO.COMP.PREV.UNIV.GUAYAQUIL

Referencia Valor	Serie	Tipo Titulo	Estado Titulo	Tasa	Plazo	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Accionas		Saldo Disponible	Saldo Bloqueado	Observación
								Valor	Número			
007-2014-IL-250-MF-05-01 - 007-2014-IL-250-MF-05-01		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 5.07%	5 AÑOS DE 360 DAAS	2014-11-25	2019-11-25	0.00	0.00	44,575.00	0.00	
007-2014-IL-250-MF-08-02 - 007-2014-IL-250-MF-08-02		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 5.36%	8 AÑOS DE 360 DAAS	2014-11-25	2020-11-25	0.00	0.00	21,000.00	0.00	
007-2014-IL-250-MF-07-03 - 007-2014-IL-250-MF-07-03		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 5.84%	7 AÑOS DE 360 DAAS	2014-11-25	2021-11-25	0.00	0.00	14,000.00	0.00	
007-2014-IL-250-MF-08-04 - 007-2014-IL-250-MF-08-04		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 5.93%	8 AÑOS DE 360 DAAS	2014-11-25	2022-11-25	0.00	0.00	51,000.00	0.00	
007-2014-IL-250-MF-09-05 - 007-2014-IL-250-MF-09-05		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 6.21%	9 AÑOS DE 360 DAAS	2014-11-25	2023-11-25	0.00	0.00	45,900.00	0.00	
007-2014-IL-250-MF-10-06 - 007-2014-IL-250-MF-10-06		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 6.50%	10 AÑOS DE 360 DAAS	2014-11-25	2024-11-25	0.00	0.00	24,400.00	0.00	
007-2014-IL-261-MF-08-04 - 007-2014-IL-261-MF-08-04		BONOS DEL ESTADO	BLOQUEADO_POR_PA	TASA FIJA 5.93%	8 AÑOS DE 360 DAAS	2014-12-30	2022-12-30	0.00	0.00	0.00	51,000.00	
018-2013-IL-286-MF-09-05 - 018-2013-IL-286-MF-09-05		BONOS DEL ESTADO	BLOQUEADO_POR_PA	TASA FIJA 6.21%	9 AÑOS DE 360 DAAS	2013-11-01	2022-11-01	0.00	0.00	0.00	56,507.50	
018-2013-IL-316-MF-07-03 - 018-2013-IL-316-MF-07-03		BONOS DEL ESTADO	BLOQUEADO_POR_PA	TASA FIJA 5.84%	7 AÑOS DE 360 DAAS	2013-12-01	2020-12-01	0.00	0.00	0.00	34,405.00	
018-2013-IL-316-MF-08-05 - 018-2013-IL-316-MF-08-05		BONOS DEL ESTADO	BLOQUEADO_POR_PA	TASA FIJA 6.21%	9 AÑOS DE 360 DAAS	2013-12-01	2022-12-01	0.00	0.00	0.00	47,700.00	
018-2013-IL-316-MF-10-06 - 018-2013-IL-316-MF-10-06		BONOS DEL ESTADO	BLOQUEADO_POR_PA	TASA FIJA 6.50%	10 AÑOS DE 360 DAAS	2013-12-01	2023-12-01	0.00	0.00	0.00	50,707.50	
018-2013-IL-334-MF-09-05 - 018-2013-IL-334-MF-09-05		BONOS DEL ESTADO	BLOQUEADO_POR_PA	TASA FIJA 6.21%	9 AÑOS DE 360 DAAS	2014-01-01	2023-01-01	0.00	0.00	0.00	32,238.41	
018-2013-IL-334-MF-10-06 - 018-2013-IL-334-MF-10-06		BONOS DEL ESTADO	BLOQUEADO_POR_PA	TASA FIJA 6.50%	10 AÑOS DE 360 DAAS	2014-01-01	2024-01-01	0.00	0.00	0.00	176,900.00	



DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES

Extracción de Subcuenta:

Fecha de Corte: 2017/05/02

Total Saldo Disponible : 200,975.00
Total Saldo Bloqueado : 448,458.41
Total Saldos : 648,383.41

NO CONSIDERAR

DEPÓSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES VALORES EN CUSTODIA

Reporte No.: 23348

FOR.OPE.07 12 03 10

En uso de las facultades que le confiere el artículo 68 de la Ley de Mercado de Valores, el Reglamento General para el funcionamiento del Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores, su Reglamento Interno, su Manual Operativo, El DECEVALE S. A. emite la presente CONSTANCIA DE DEPÓSITO, para dar fe que los títulos detallados a continuación, se encuentran registrados en la:

Cuenta No.: 0992616601001 Titular: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
Depositante: ACTIVA CASA DE VALORES S.A.

Emisor	Tipo de Papel	Referencia	Cantidad	Fecha Emisión	Plazo Total	Fecha Vcto.	Valor Nominal/ Sdb. Amortizar	Tasa Interés	Moneda
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEF S.A.	OBLIGACIONES	A-UNICA/216565-216565	1	14/Nov/2014	1,440	14/Nov/2018	348,750.00	8.0000	USD
			Total Emisor:				348,750.00		1
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA	OBLIGACIONES	B-UNICA/216583-216583	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	325,000.00	9.0000	USD
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA	OBLIGACIONES	B-UNICA/216609-216609	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	308,750.00	9.0000	USD
			Total Emisor:				633,750.00		3

Depositante: PLUSBURSATIL CASA DE VALORES S.A.

Emisor	Tipo de Papel	Referencia	Cantidad	Fecha Emisión	Plazo Total	Fecha Vcto.	Valor Nominal/ Sdb. Amortizar	Tasa Interés	Moneda
INDUSTRIA ECUATORIANA DE CABLES INCABLE S.A.	OBLIGACIONES	B-UNICA/3589-3589	1	20/Abr/2016	1,080	20/Abr/2019	133,333.33	8.2500	USD
			Total Emisor:				133,333.33		4

Total cuenta No. 0992616601001: 1,115,833.33

Se hace constar que los valores aquí detallados se encuentran en depósito en esta sociedad el día: 30 de Abril del 2017

FO. COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPSUG
PORTAFOLIO DE RENTA FIJA MERCADO DE VALORES
FECHA CORTE : AL 30 DE ABRIL DEL 2017



EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		CUPON NOMINAL	PLAZOS NOMINALES DIAS TRANSCURRIDOS DIAS POR VENCER	RENDIMIENTO		INTERES DERIVADO	VALOR NOMINAL INICIAL	VALOR EFECTIVO + INTERES DERIVADO	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/04/2017	PRECIO DE VECTORE DE PRECIOS 30/04/2017	VALORACION DE MERCADO AL 30/04/2017	PROVISION INTERES		
			EMISION	COMPRA			VENCIMIENTO	PUZO DIAS							PRECIO %	MENSUAL	ACUMULADA
ERIO DE TAS VALORES	BONO ESTADO RESOL 018 007-2014	PUBLICO	01-ene-14	30-dic-15	6.21%	480	2041	11.0000%	80.47%	\$ 161.27	\$ 32,238.41	\$ 25,942.54	\$ 32,238.41	\$ 81.0667%	\$ 26,134.62	\$ 166.83	\$ 667.32
ERIO DE TAS VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.36%	480	1285	11.0000%	79.54%	\$ 15.63	\$ 21,000.00	\$ 16,704.20	\$ 21,000.00	\$ 86.9308%	\$ 18,255.47	\$ 93.80	\$ 375.20
ERIO DE TAS VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.07%	480	925	11.0000%	82.24%	\$ 31.39	\$ 44,575.00	\$ 36,659.10	\$ 44,575.00	\$ 89.4014%	\$ 39,850.67	\$ 188.33	\$ 753.32
ERIO DE TAS VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	6.21%	480	2365	11.0000%	78.22%	\$ 39.59	\$ 45,900.00	\$ 35,901.47	\$ 45,900.00	\$ 78.1639%	\$ 35,877.23	\$ 237.53	\$ 950.12
ERIO DE TAS VALORES	BONO ESTADO RESOL 018 007-2014	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	6.21%	480	2011	11.0000%	80.69%	\$ 238.62	\$ 47,700.00	\$ 38,489.65	\$ 47,700.00	\$ 81.6866%	\$ 38,964.51	\$ 246.85	\$ 987.40
ERIO DE TAS VALORES	BONO ESTADO RESOL 018 007-2014	PUBLICO	01-nov-13	30-dic-15	6.21%	480	1981	11.0000%	80.91%	\$ 282.68	\$ 56,507.50	\$ 45,722.03	\$ 56,507.50	\$ 81.3018%	\$ 45,941.61	\$ 292.43	\$ 1,169.72
ERIO DE TAS VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.64%	480	1645	11.0000%	78.28%	\$ 10.97	\$ 14,000.00	\$ 10,959.28	\$ 14,000.00	\$ 80.8957%	\$ 11,325.40	\$ 65.80	\$ 263.20
ERIO DE TAS VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-15	5.93%	480	2040	11.0000%	77.90%	\$ -	\$ 51,000.00	\$ 39,728.29	\$ 51,000.00	\$ 78.4119%	\$ 39,990.07	\$ 252.03	\$ 1,008.12
ERIO DE TAS VALORES	BONO ESTADO RESOL 018 007-2014	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	5.64%	480	1291	11.0000%	81.35%	\$ 156.31	\$ 34,405.00	\$ 27,988.89	\$ 34,405.00	\$ 85.0157%	\$ 29,249.65	\$ 161.70	\$ 646.80
ERIO DE TAS VALORES	BONO ESTADO RESOL 018 007-2014	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	6.50%	480	2371	11.0000%	80.74%	\$ 265.51	\$ 50,707.50	\$ 40,943.12	\$ 50,707.50	\$ 79.9429%	\$ 40,537.05	\$ 274.67	\$ 1,098.68
ERIO DE TAS VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.93%	480	2005	11.0000%	78.16%	\$ 42.00	\$ 51,000.00	\$ 39,859.05	\$ 51,000.00	\$ 78.4320%	\$ 40,000.32	\$ 252.03	\$ 1,008.12

82



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
PORTAFOLIO DE RENTA FIJA MERCADO DE VALORES
FECHA CORTE : AL 30 DE ABRIL DEL 2017

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		CUPON NOMINAL	PIAZOS NOMINALES DÍAS TRANSCURRIDOS	RENDIMIENTO		DATOS DE COMPRA		VALOR EFECTIVO INTERES DEVENGADO	SALDO POR AMORTIZAR AL 30/04/2017	PRECIO (VECTOR DE PRECIOS AL 30/04/2017)	VALORACION DE MERCADO AL 30/04/2017	PROVISION INTERES	
			EMISION	COMPRA			PRECIO %	PRECIO %	VALOR NOMINAL INICIAL	INTERES DEVENGADO					MENSUAL	ACUMULADO
FONDO DE VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	6.50%	480	11.0000%	22.03	\$ 24,400.00	\$ 19,162.08	\$ 24,400.00	80.0223%	\$ 19,525.44	\$ 132.17	\$ 528.68	
			25-nov-24	3205		2725	78.53%									
FONDO DE VALORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	30-dic-15	6.50%	480	11.0000%	971.03	\$ 175,900.00	\$ 141,682.23	\$ 175,900.00	80.0831%	\$ 140,866.17	\$ 952.79	\$ 3,811.16	
			01-ene-24	2881		2401	80.55%									
FONDO S.A. VALORES	OBLIGACIONES AA	INDUSTRIAL	14-nov-15	24-dic-15	8.00%	486	9.50%	4,650.00	\$ 523,125.00	\$ 511,542.26	\$ 348,750.00	100.3035%	\$ 349,808.81	\$ 2,325.00	\$ 9,300.00	
			14-nov-18	1040		554	97.7900%									
FONDO VALORES	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-16	9.00%	335	10.00%		\$ 400,000.00	\$ 392,637.51	\$ 325,000.00	101.9809%	\$ 331,437.93	\$ 2,437.50	\$ 10,093.75	
			25-may-20	1440		1105	98.1594%									
FONDO VALORES	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	20-abr-16	25-may-16	8.25%	335	9.25%	1,604.17	\$ 200,000.00	\$ 198,616.77	\$ 133,333.34	99.6912%	\$ 132,921.60	\$ 1,069.44	\$ 4,506.93	
			20-abr-19	1045		710	98.5063%									
FONDO VALORES	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	25-may-16	26-may-16	9.00%	334	10.00%	95.00	\$ 380,000.00	\$ 373,202.98	\$ 308,750.00	101.9809%	\$ 314,866.03	\$ 2,315.63	\$ 9,589.07	
			25-may-20	1439		1105	98.1863%									
TOTALES										\$ 8,336,200	\$ 8,152,458.41	\$ 7,651,667.75	\$ 8,152,458.41	\$ 10,464.52	\$ 46,157.57	


C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCSUG