

27
37

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

Fecha : 03/10/2017 12:36:09
Ent. Rem. : FOCPCSUG
Remitente : ING. RUBEN PENAHERRERA POTES
Al contestar cite este No.: T-15201-17



Oficio N° RL-2017-031

Guayaquil, marzo 9 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 febrero del 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

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

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

Atentamente,

Ing. Rubén Peñaherrera Potes, MBA.

Representante Legal

FOCPCSUG

71303-17

(1)

THE UNITED STATES OF AMERICA
DO hereby certify that
[Name] is a citizen of the United States of America.

IN WITNESS WHEREOF, I have hereunto set my hand and seal of office.

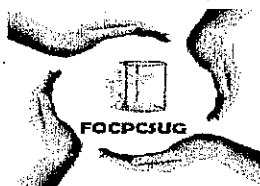
Attest my hand and seal of office this [Date] day of [Month], [Year].

Notary Public in and for the State of [State]
My Commission Expires on [Date]

Witness my hand and seal of office this [Date] day of [Month], [Year].

Notary Public in and for the State of [State]
My Commission Expires on [Date]

THE UNITED STATES OF AMERICA
DO hereby certify that
[Name] is a citizen of the United States of America.



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

Oficio N° RL-2017-030

Guayaquil, marzo 9 del 2017

Abog.

Jaime Jaramillo Zambrano

Director de Auditoria de Seguridad Social

Superintendencia de Bancos del Ecuador

Presente.

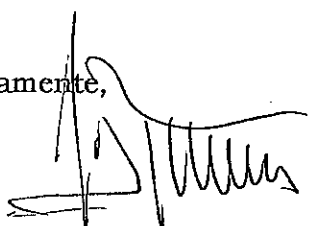
De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de Estados Financieros con corte a febrero 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

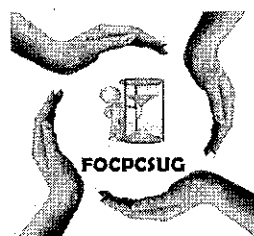
Particular que comunico a usted para los fines consiguientes, no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente,


Ing. Rubén Peñaherrera Potes, MBA.
Representante Legal
FOCPCSUG


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-6410-E
Fecha : 2017-03-10 11:59:34 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega



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

**ANEXO DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO 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	6
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 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones	8
2. INGRESOS	9
2.1 Intereses y Rendimientos Ganados	9
2.2 Ganancia en Venta o Valuación de Activos	9
CAPÍTULO 3	9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
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
FEBRERO 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 28 de febrero del 2017 el saldo en la cuenta Bancos es de \$121.707,12. Valores conciliados que estuvieron disponibles en las instituciones financieras del Banco del Pacífico y del Pichincha.

11	..FONDOS DISPONIBLES		121,857.12
1101	...CAJA	150.00	
110110	...CAJA	150.00	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	121,707.12	
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	121,707.12	

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

1.2 Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumula un total de \$ 3.171.796,42, conformada por lo siguiente:

- ✚ Títulos emitidos por el Banco del Pacífico, registrado en la cuenta contable 1201 por un valor de US\$1.466.000,00
- ✚ Títulos emitidos por instituciones del sector no financiero privado, registrados en la cuenta contable 1202 por US\$ 1.197.854,36

OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1.197.854,36
....AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	346.769,80
....RENTECO S.A.	684.011,06
....INCABLE S.A.	167.073,50

- ✚ Títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas, registrados en la cuenta contable 1204, por US\$ 507.942,06

12	..INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,171,796.42
1201	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,466,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,466,000.00
1202	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,197,854.36
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,197,854.36
1204	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	507,942.06
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	507,942.06

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:

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

13	.INVERSIONES PRIVATIVAS		494,154.91
1301	..PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	472,684.47	
130105	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	193,899.44	
130110	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	155,785.97	
130115	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	121,519.45	
130120	...PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	1,479.61	
1304	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	27,195.11	
130405	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	9,484.24	
130410	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	13,070.02	
130415	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	1,975.56	
130420	...PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	2,665.29	
1399	..(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-5,724.67	
139905	...(QUIROGRAFARIOS)	-5,724.67	

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\$35.316,72.

14	.CUENTAS POR COBRAR		44,821.92
1401	..RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	35,316.72	
140105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	12,991.79	
140110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	18,916.21	
140120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	3,408.72	
1403	..CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	
140390	...OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,891.85	
149015	...PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	8,001.86	
149090	...OTROS	55,889.99	
1499	..(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-55,315.17	
149920	...(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-55,315.17	

Las cuentas 1403 y 1490 están conformadas 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.

1.5 Activos Fijos

Al 28 de febrero del 2017 FOCPCSUG registra los siguientes activos:

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

16	.PROPIEDAD Y EQUIPO		43,046.05
1602	..BIENES MUEBLES	79,073.31	
160205	...MUEBLES Y ENSERES	19,660.95	
160210	...EQUIPO DE OFICINA	19,682.54	
160215	...EQUIPO DE COMPUTACION	39,729.82	
1699	...(DEPRECIACION ACUMULADA)	-36,027.26	
169910	...(MUEBLES Y ENSERES)	-4,579.06	
169915	...(EQUIPO DE OFICINA)	-4,110.97	
169920	...(EQUIPO DE COMPUTACION)	-27,337.23	

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

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		61,363.67
1901	..PAGOS ANTICIPADOS	8,943.66	
190110	...ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,652.38	
190120	...SEGUROS	669.28	
190199	... AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS	-378.00	
1902	..GASTOS DIFERIDOS	52,420.01	
190205	...LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	26,197.28	
190210	...GASTOS DE ADECUACION	40,698.00	
190299	...(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-14,475.27	

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.

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

21	.CUENTA INDIVIDUAL		2,843,266.18
2101	..CESANTIA	2,843,266.18	
210105	...APORTES PERSONALES	1,814,500.81	
210110	...APORTES PATRONALES	893,985.00	
210120	...APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	134,780.37	

2.2 Cuentas por Pagar

La cuenta contable 2301 "Prestaciones liquidadas por Pagar" está conformada por las liquidaciones de cesantía de ex partícipes. Dentro de este rubro se encuentra registrado el valor de US\$529,107.98, perteneciente a partícipes que quedaron cesantes en periodos anteriores al 2014, y que hasta la presente fecha no han podido retirar 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		821,590.13
2301	..PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	817,991.39	
230105	...CESANTIAS	771,625.86	
230115	...OTRAS PRESTACIONES	46,365.53	

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		5,667.20
2502	..BENEFICIOS SOCIALES	4,079.34	
250205	...BENEFICIOS SOCIALES	4,079.34	
2503	..APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.55	
250305	...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.55	
2504	..FONDO DE RESERVA	58.31	
250405	...FONDO DE RESERVA	58.31	

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 – partícipes, 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.

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

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

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.

Cabe mencionar que en el mes de febrero se distribuyeron los rendimientos acumulados del ejercicio fiscal 2016, por un valor de \$189.600.57.

Los rendimientos generados se ven reflejados en la utilidad del periodo, que asciende a US\$130,507.90

3	PATRIMONIO		132,357.60
33	.OTROS APORTES RESTRINGIDOS	1,849.70	
3301	..CESANTIA	1,849.70	
330110	...DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
-	UTILIDAD DEL PERIODO	130,507.90	

CAPÍTULO 2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

1. GASTOS

1.1 Gastos de Personal

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

43	.GASTOS DE PERSONAL		13,303.82
4301	..GASTOS DEL PERSONAL	13,303.82	
430105	...REMUNERACIONES O SALARIO	10,181.18	
430115	...DÉCIMOS SUELDOS	1,387.50	
430120	...APORTE PATRONAL	1,345.94	
430125	...FONDO DE RESERVA	349.86	
430190	...OTROS	39.34	

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

1.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo

Los gastos por bienes y servicios de consumo ejecutados a febrero 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	9,757.57	
4401	..SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,913.99	
440105	...SERVICIOS BÁSICOS	763.43	En esta cuenta se registran los pagos por consumo de telefonía, servicios de internet, movilizaciones del personal y los pagos por el servicio de limpieza de las oficinas.
440115	...MOVILIZACIONES	1,288.01	
440120	...SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	470.13	
440130	...OTROS SERVICIOS GENERALES	392.42	
4403	..INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,565.08	
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	2,261.00	En esta cuenta se registra el gasto mensual de amortización por las adecuaciones de las oficinas y los pagos por el mantenimiento de copiadoras y de equipos de cómputo.
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	304.08	
4404	..GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493.00	
440490	...OTROS	493.00	En esta cuenta se registraron los gastos por arrendamiento de bienes y local para la asamblea general de partícipes.
4405	..HONORARIOS A PROFESIONALES	1,254.00	
440515	...SERVICIOS PROFESIONALES	1,254.00	La cuenta "Honorarios Profesionales" está conformada por los pagos realizados por asesoría legal del fondo.
4406	..BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	781.60	
440605	...MATERIAL DE OFICINA	781.60	En esta cuenta se contabilizan los pagos por compra de suministros de oficina y de artículos de limpieza.
4407	..GASTOS DE INFORMATICA	1,749.90	
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMA Y EQUIPOS INFORMATICOS	1,749.90	En esta cuenta se registró el pago por concepto de mantenimiento del sistema contable del Fondo, de conformidad con el contrato establecido

1.3 Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos y comisiones bancarias

45	..GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		147.59
4502	..COSTOS FINANCIEROS	147.59	
450205	...GASTOS BANCARIOS	147.59	

1.4 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

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

47	..DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2,771.60
4701	..GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,221.70	
470115	...DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	229.18	
470120	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	259.82	
470125	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	732.70	
4702	..AMORTIZACIONES	1,549.90	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	94.50	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	1,455.40	

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

2. INGRESOS

2.1 Intereses y Rendimientos Ganados.

Los intereses y rendimientos ganados durante el periodo de febrero 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		100,046.99
5101	..POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	86,250.47	
510105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,847.34	
510110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	76,769.21	
510120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	6,633.92	
5102	..POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13,796.52	
510205	...QUIROGRAFARIOS	13,796.52	

2.2 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, tal como se presenta el siguiente detalle.

52	.GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		56,308.01
5202	..GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	56,308.01	
520210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	12,451.60	
520220	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	43,856.41	

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 febrero del 2017.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO 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 \$121.857,12.

Atentamente,



Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

CODIGO CUENTA		SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		3,937,040.09
11	..FONDOS DISPONIBLES	121,857.12	
1101	...CAJA	150.00	
110110	...CAJA	150.00	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	121,707.12	
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	121,707.12	
12	..INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,171,796.42	
1201	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,466,000.00	
120105	...CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,466,000.00	
1202	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,197,854.36	
120210	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,197,854.36	
1204	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	507,942.06	
120410	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PL	507,942.06	
13	..INVERSIONES PRIVATIVAS	494,154.91	
1301	..PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	472,684.47	
130105	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	193,899.44	
130110	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	155,785.97	
130115	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	121,519.45	
130120	...PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	1,479.61	
1304	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	27,195.11	
130405	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	9,484.24	
130410	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	13,070.02	
130415	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	1,975.56	
130420	...PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	2,665.29	
1399	..(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-5,724.67	
139905	...(QUIROGRAFARIOS)	-5,724.67	
14	..CUENTAS POR COBRAR	44,821.92	
1401	..RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	35,316.72	
140105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	12,991.79	
140110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	18,916.21	
140120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	3,408.72	
1403	..CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	
140390	...OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,891.85	
149015	...PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	8,001.86	
149090	...OTROS	55,889.99	
1499	..(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-55,315.17	
149920	...(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-55,315.17	
16	..PROPIEDAD Y EQUIPO	43,046.05	
1602	..BIENES MUEBLES	79,073.31	
160205	...MUEBLES Y ENSERES	19,660.95	
160210	...EQUIPO DE OFICINA	19,682.54	
160215	...EQUIPO DE COMPUTACION	39,729.82	
1699	..(DEPRECIACION ACUMULADA)	-36,027.26	
169910	...(MUEBLES Y ENSERES)	-4,579.06	
169915	...(EQUIPO DE OFICINA)	-4,110.97	
169920	...(EQUIPO DE COMPUTACION)	-27,337.23	
19	..OTROS ACTIVOS	61,363.67	
1901	..PAGOS ANTICIPADOS	8,943.66	
190110	...ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,652.38	
190120	...SEGUROS	669.28	
190199	... AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS	-378.00	
1902	..GASTOS DIFERIDOS	52,420.01	
190205	...LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	26,197.28	
190210	...GASTOS DE ADECUACION	40,698.00	
190299	...(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-14,475.27	

TOTAL ACTIVOS

3,937,040.09

92



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUSUG
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

CODIGO CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
2 PASIVOS		3,804,682.49
21 ..CUENTA INDIVIDUAL	2,843,266.18	
2101 ...CESANTIA	2,843,266.18	
210105 ...APORTES PERSONALES	1,814,500.81	
210110 ...APORTES PATRONALES	893,985.00	
210120 ...APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	134,780.37	
23 ..CUENTAS POR PAGAR	821,590.13	
2301 ...PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	817,991.39	
230105 ...CESANTIAS	771,625.86	
230115 ...OTRAS PRESTACIONES	46,365.53	
2304 ...IMPUESTOS Y TASAS	236.26	
230410 ...RETENCIONES IVA	178.52	
230490 ...OTROS	57.74	
2390 ...OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,362.48	
239010 ...PROVEEDORES	798.49	
239090 ...OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,563.99	
25 ..OBLIGACIONES PATRONALES	5,667.20	
2502 ...BENEFICIOS SOCIALES	4,079.34	
250205 ...BENEFICIOS SOCIALES	4,079.34	
2503 ...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.55	
250305 ...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.55	
2504 ...FONDO DE RESERVA	58.31	
250405 ...FONDO DE RESERVA	58.31	
29 ..OTROS PASIVOS	134,158.98	
2990 ...OTROS	134,158.98	
299090 ...OTROS	134,158.98	
TOTAL PASIVOS		3,804,682.49
3 PATRIMONIO		132,357.60
33 ..OTROS APORTES RESTRINGIDOS	1,849.70	
3301 ...CESANTIA	1,849.70	
330110 ...DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
UTILIDAD DEL PERIODO	130,507.90	
7 CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00
73 ..ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	754,921.00	
7301 ...VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	754,921.00	
730105 ...DOCUMENTOS EN GARANTIA	754,921.00	
74 ..CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-754,921.00	
7401 ...VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-754,921.00	
740105 ...DOCUMENTOS EN GARANTIA	-754,921.00	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

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

Ing. Rubén Penaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCUSUG

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



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS		156,488.48
51	..INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	100,046.99	
5101	...POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	86,250.47	
510105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,847.34	
510110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	76,769.21	
510120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	6,633.92	
5102	...POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13,796.52	
510205	...QUIROGRAFARIOS	13,796.52	
52	..GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	56,308.01	
5202	...GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	56,308.01	
520210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	12,451.60	
520220	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	43,856.41	
53	..OTROS INGRESOS	133.48	
5390	...INGRESOS VARIOS	133.48	
539090	...OTROS INGRESOS	133.48	
4	GASTOS		25,980.58
43	..GASTOS DE PERSONAL	13,303.82	
4301	...GASTOS DEL PERSONAL	13,303.82	
430105	...REMUNERACIONES O SALARIO	10,181.18	
430115	...DÉCIMOS SUELDOS	1,387.50	
430120	...APORTE PATRONAL	1,345.94	
430125	...FONDO DE RESERVA	349.86	
430190	...OTROS	39.34	
44	..GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	9,757.57	
4401	...SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,913.99	
440105	...SERVICIOS BÁSICOS	763.43	
440115	...MOVILIZACIONES	1,288.01	
440120	...SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	470.13	
440130	...OTROS SERVICIOS GENERALES	392.42	
4403	...INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,565.08	
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	2,261.00	
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	304.08	
4404	...GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493.00	
440490	...OTROS	493.00	
4405	...HONORARIOS A PROFESIONALES	1,254.00	
440515	...SERVICIOS PROFESIONALES	1,254.00	
4406	...BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	781.60	
440605	...MATERIAL DE OFICINA	781.60	
4407	...GASTOS DE INFORMATICA	1,749.90	
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMA Y EQUIPOS INFORMATICOS	1,749.90	
45	..GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	147.59	
4502	...COSTOS FINANCIEROS	147.59	
450205	...GASTOS BANCARIOS	147.59	
47	..DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	2,771.60	
4701	...GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,221.70	
470115	...DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	229.18	
470120	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	259.82	
470125	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	732.70	
4702	...AMORTIZACIONES	1,549.90	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	94.50	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	1,455.40	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		130,507.90

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 - FOCPCSUG
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

Descripción	Cesantía	Resultados Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 31 de enero del 2017	1,849.70	189,600.57	28,915.80	220,366.07
Pago por desafiliaciones voluntarias	-	-	-	-
Otras variaciones del periodo	-	-	-	-
Reparto de rendimientos acumulados	-	(189,600.57)	-	(189,600.57)
Resultado del mes	-	-	101,592.10	101,592.10
Totales al 28 de febrero del 2017	1,849.70	-	130,507.90	132,357.60

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

Ing. Rubén Peña Herrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCSUG

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

1000

1000

1000

1000



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

**FLUJO DE EFECTIVO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:

Resultado del mes

101,592.10

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

Actividades de Operación:

Depreciación de mobiliario y equipos

610.85

Amortizaciones y provisiones

1,905.45

Cambios netos de Activos y Pasivos

Aumento en Cuentas por Cobrar

(4,671.18)

Aumento en Cartera de creditos participes

(17,986.78)

Aumento en inversiones financieras no privativas

(40,793.20)

Disminución en otros pasivos

(189,600.57)

Aumento en Cuentas por Pagar

8,792.18

Efectivo neto provisto por actividades de Operación

(140,151.15)

Flujo de efectivo de actividades de inversion:

Adiciones mobiliario y equipos, neto

(1,752.09)

Efectivo neto utilizado en actividades de Inversion

(1,752.09)

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de participes

30,210.83

Distribución de rendimientos

166,264.76

Devoluciones a participes cesantes

(12,097.86)

Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento

184,377.73

Disminucion Neta en fondos disponibles

42,474.49

Fondos disponibles:

Saldo al 31 de enero del 2017

79,382.63

Saldo al 28 de febrero del 2017

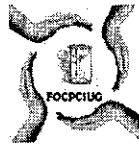
121,857.12

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
ECUACION CONTABLE
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,937,040.09
4	GASTOS	25,980.58
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		3,963,020.67
2	PASIVOS	3,804,682.49
3	PATRIMONIO	1,849.70
5	INGRESOS	156,488.48
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		3,963,020.67
		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

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

1996, 1997, 1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2646, 2647, 2648, 2649, 2650, 2651, 2652, 2653, 2654, 2655, 2656, 2657, 2658, 2659, 2660, 2661, 2662, 2663, 2664, 2665, 2666, 2667, 2668, 2669, 2670, 2671, 2672, 2673, 2674, 2675, 2676, 2677, 26

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	FEBRERO DEL 2017

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	1546
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	503
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	87,394.18
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	7,945.69
Valor Planillas emitidas por aportes	15,311.43

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 Peñaherrera Potes
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 - FOCPCUSUG
PORTAFOLIO DE RENTA FIJA CDP
FECHA CORTE AL 28 DE FEBRERO DE 2017

Id.	Entidad	Estado	N° Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	N° de Vencimiento	Interes	Provisión Acumulada	Valor Nominal + Interes	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	N° de oficio
1	BANCO DEL PACIFICO	A	261825993	\$ 200,000.00	8.30%	366	13	\$ 16,876.67	\$ 12,865.00	\$ 216,876.67	25-may-16	26-may-17	RL-2016-047
2	BANCO DEL PACIFICO	A	261881851	\$ 600,000.00	0.75%	19	2	\$ 237.50	\$ 62.50	\$ 600,237.50	23-feb-17	14-mar-17	RL-2017-023
3	BANCO DEL PACIFICO	A	261881853	\$ 366,000.00	0.65%	12	2	\$ 79.30	\$ 33.04	\$ 366,079.30	23-feb-17	07-mar-17	RL-2017-024
4	BANCO DEL PACIFICO	A	261881854	\$ 300,000.00	0.75%	19	2	\$ 118.75	\$ 31.25	\$ 300,118.75	23-feb-17	14-mar-17	RL-2017-024
TOTALES				\$ 1,466,000.00				\$ 17,312.22	\$ 12,991.79	\$ 1,483,312.22			


C.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCUSUG





BO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LO
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUG
PORTAFOLIO DE RENTA FIJA MERCADO DE VALORES
FECHA CORTE: AL 28 DE FEBRERO DE 2017

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS			CUPON NOMINAL	PLAZOS NOMINALES DIAS TRANSCURRIDOS DIAS POR VENCER	DATOS DE COMPRA				SALDO POR AMORTIZAR AL 28/02/2017	PRECIO DE VECTORES DE PRECIOS 24/02/2017	VALORACION DE MERCADO AL 28/02/2017	PROVISION INTERES		
			EMISION	COMPRAS	VENCIMIENTO			PLAZO DIAS	RENDIMIENTO	INTERES DEVENGADO	VALOR NOMINAL INICIAL				VALOR EFECTIVO + INTERES DEVENGADO	MENSUAL	ACUMULADA
1 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14 01-ene-23	30-dic-15 2521	6.21%	420 2101	11.0000% 80.47%	\$ 161.27	\$ 32,238.41	\$ 25,942.54	\$ 32,238.41	77.7827%	\$ 25,075.91	\$ 166.83	\$ 333.66		
2 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14 25-nov-20	30-dic-15 1765	5.36%	420 1345	11.0000% 79.54%	\$ 15.63	\$ 21,000.00	\$ 16,704.20	\$ 21,000.00	79.2283%	\$ 16,637.94	\$ 93.80	\$ 187.60		
3 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14 25-nov-19	30-dic-15 1405	5.07%	420 985	11.0000% 82.24%	\$ 31.39	\$ 44,575.00	\$ 36,659.10	\$ 44,575.00	87.0601%	\$ 38,807.04	\$ 188.33	\$ 376.66		
4 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14 25-nov-23	30-dic-15 2845	6.21%	420 2425	11.0000% 78.22%	\$ 39.59	\$ 45,900.00	\$ 35,901.47	\$ 45,900.00	74.9197%	\$ 34,388.14	\$ 237.53	\$ 475.06		
5 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13 01-dic-22	30-dic-15 2491	6.21%	420 2071	11.0000% 80.69%	\$ 238.62	\$ 47,700.00	\$ 38,489.65	\$ 47,700.00	79.0569%	\$ 37,710.14	\$ 246.85	\$ 493.70		
6 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13 01-nov-22	30-dic-15 2461	6.21%	420 2041	11.0000% 80.91%	\$ 282.68	\$ 56,507.50	\$ 45,722.03	\$ 56,507.50	79.2547%	\$ 44,784.85	\$ 292.43	\$ 584.86		
7 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14 25-nov-21	30-dic-15 2125	5.64%	420 1705	11.0000% 78.28%	\$ 10.97	\$ 14,000.00	\$ 10,959.28	\$ 14,000.00	77.3152%	\$ 10,824.13	\$ 65.80	\$ 131.60		
8 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	30-dic-14 30-dic-22	30-dic-15 2520	5.93%	420 2100	11.0000% 77.90%	\$ -	\$ 51,000.00	\$ 39,728.29	\$ 51,000.00	76.4266%	\$ 38,977.57	\$ 252.03	\$ 504.06		
9 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13 01-dic-20	30-dic-15 1771	5.64%	420 1351	11.0000% 81.35%	\$ 156.31	\$ 34,405.00	\$ 27,988.89	\$ 34,405.00	82.0211%	\$ 28,219.36	\$ 161.70	\$ 323.40		
10 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13 01-dic-23	30-dic-15 2851	6.50%	420 2431	11.0000% 80.74%	\$ 265.51	\$ 50,707.50	\$ 40,943.12	\$ 50,707.50	78.3772%	\$ 39,743.12	\$ 274.67	\$ 549.34		
11 MINISTERIO DE FINANZAS ACTIVA VALORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14 25-nov-22	30-dic-15 2485	5.93%	420 2065	11.0000% 78.16%	\$ 42.00	\$ 51,000.00	\$ 39,859.05	\$ 51,000.00	74.8329%	\$ 38,164.78	\$ 252.03	\$ 504.06		

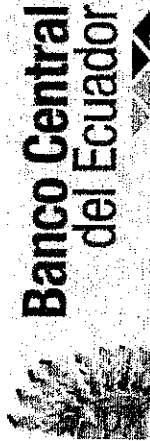
92



COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LO
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUG
PORTAFOLIO DE RENTA FIJA MERCADO DE VALORES
FECHA CORTE: AL 28 DE FEBRERO DE 2017

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		CUPON NOMINAL	PIAZOS NOMINALES DIAS TRANSCURRIDOS DIAS POR VENCER	DATOS DE COMPRA				PRECIO DE VECTOR DE PRECIOS 24/02/2017	VALORACION DE MERCADO AL 28/02/2017	PROVISION INTERES				
			EMISION	COMPRA			RENDIMIENTO	INTERES DEVENGADO	VALOR NOMINAL INICIAL	VALOR EFECTIVO + INTERES DEVENGADO			SALDO POR AMORTIZAR AL 28/02/2017	MENSUAL	ACUMULADA		
																VENCIMIENTO	PLAZO DIAS
CASA DE VALORES	CALIFICACION																
12 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	6.50%	420	11.0000%	\$ 22.03	\$ 24,400.00	\$ 19,162.08	\$ 24,400.00	72.2856%	\$ 17,637.69	\$ 132.17	\$ 264.34		
ACTIVA VALORES			25-nov-24	3205		2785	78.53%										
13 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	30-dic-15	6.50%	420	11.0000%	\$ 921.03	\$ 175,900.00	\$ 141,682.23	\$ 175,900.00	77.8689%	\$ 136,971.40	\$ 952.79	\$ 1,905.58		
ACTIVA VALORES			01-ene-24	2881		2461	80.55%										
14 AUDIOLEC S.A.	OBLIGACIONES AA	INDUSTRIAL	14-nov-15	24-dic-15	8.00%	426	9.50%	\$ 4,650.00	\$ 523,125.00	\$ 511,542.26	\$ 348,750.00	99.4322%	\$ 346,769.80	\$ 2,325.00	\$ 4,650.00		
ACTIVA VALORES			14-nov-18	1040		614	97.7900%										
15 RENTECO	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-16	9.00%	275	10.00%	\$ -	\$ 400,000.00	\$ 392,637.51	\$ 350,000.00	100.2214%	\$ 350,774.90	\$ 2,593.75	\$ 5,218.75		
ACTIVA VALORES			25-may-20	1440		1165	98.1594%										
*FECHA CUPÓN DÍA NO LABORABLE (FERIADO), ACREDITADO EN MAR/2017																	
16 INCABLE	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	20-abr-16	25-may-16	8.25%	275	9.25%	\$ 1,604.17	\$ 200,000.00	\$ 198,616.77	\$ 156,666.67	100.2441%	\$ 167,073.50	\$ 1,145.83	\$ 2,291.66		
PLUSBURSATIL			20-abr-19	1045		770	98.5063%										
17 RENTECO	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	25-may-16	26-may-16	9.00%	274	10.00%	\$ 95.00	\$ 380,000.00	\$ 373,202.98	\$ 332,500.00	100.2214%	\$ 333,236.16	\$ 2,464.06	\$ 4,957.81		
ACTIVA VALORES			25-may-20	1439		1285	98.1863%										
*FECHA CUPÓN DÍA NO LABORABLE (FERIADO), ACREDITADO EN MAR/2017																	
TOTALES								\$ 8,536.20	\$ 2,152,458.41	\$ 1,995,741.45	\$ 1,847,250.08		\$ 1,705,796.41	\$ 11,845.60	\$ 23,752.14		

P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPCUG



DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES

Extracto de Subcuenta

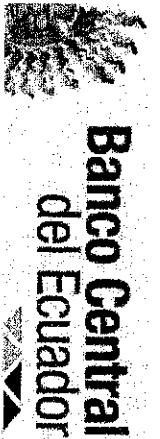
Fecha de Corte: 2017/02/28

18598 FDO.COMP.PREV.UNIV.GUAYAQUIL

Casa de valores ACTIVA-CASA DE VALORES

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

Referencia Valor	Serie	Tipo Título	Estado Título	Tasa	Plazo	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Acciones		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 DÍAS	2014-11-25	2019-11-25	0.00	0.00	44,575.00	0.00	
007-2014-IL-250-MF-06-02 - 007-2014-IL-250-MF-06-02		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 5.36%	6 AÑOS DE 360 DÍAS	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 5.64%	7 AÑOS DE 360 DÍAS	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 DÍAS	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 DÍAS	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 DÍAS	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	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 5.93%	8 AÑOS DE 360 DÍAS	2014-12-30	2022-12-30	0.00	0.00	51,000.00	0.00	
018-2013-IL-286-MF-09-05 - 018-2013-IL-286-MF-09-05		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 6.21%	9 AÑOS DE 360 DÍAS	2013-11-01	2022-11-01	0.00	0.00	56,507.50	0.00	
018-2013-IL-316-MF-07-03 - 018-2013-IL-316-MF-07-03		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 5.64%	7 AÑOS DE 360 DÍAS	2013-12-01	2020-12-01	0.00	0.00	34,405.00	0.00	
018-2013-IL-316-MF-09-05 - 018-2013-IL-316-MF-09-05		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 6.21%	9 AÑOS DE 360 DÍAS	2013-12-01	2022-12-01	0.00	0.00	47,700.00	0.00	
018-2013-IL-316-MF-10-06 - 018-2013-IL-316-MF-10-06		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 6.50%	10 AÑOS DE 360 DÍAS	2013-12-01	2023-12-01	0.00	0.00	50,707.50	0.00	
018-2013-IL-334-MF-09-05 - 018-2013-IL-334-MF-09-05		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 6.21%	9 AÑOS DE 360 DÍAS	2014-01-01	2023-01-01	0.00	0.00	32,238.41	0.00	
018-2013-IL-334-MF-10-06 - 018-2013-IL-334-MF-10-06		BONOS DEL ESTADO	EN_CIRCULACION	TASA FIJA 6.50%	10 AÑOS DE 360 DÍAS	2014-01-01	2024-01-01	0.00	0.00	175,900.00	0.00	



**Banco Central
del Ecuador**

DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES

Extracto de Subcuenta

Fecha de Corte: 2017/02/28

Total Saldo Disponible :	649,333.41
Total Saldo Bloqueado :	0.00
Total Saldos :	649,333.41

COPIA



DECEVALE
CASA DE VALORES S.A.

DEPÓSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES CONSTANCIA DE DEPÓSITO

Certificación No.: 23082

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: ACTIVALORES CASA DE VALORES S.A.

Emisor	Tipo de Papel	Referencia	Cantidad	Fecha Emisión	Plazo Total	Fecha Vcto.	Valor Nominal/ Sdo. Amortizar	Tasa Interés	Moneda
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	OBLIGACIONES	A-UNICA/216585-216585	1	14/Nov/2014	1,440	14/Nov/2018	348,750.00	8.0000	USD
Total Emisor:			348,750.00						
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA	OBLIGACIONES	B-UNICA/219583-219583	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	350,000.00	9.0000	USD
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA	OBLIGACIONES	B-UNICA/219609-219609	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	332,500.00	9.0000	USD
Total Emisor:			682,500.00						

Depositante: PLUSBURSATIL CASA DE VALORES S.A.

Emisor	Tipo de Papel	Referencia	Cantidad	Fecha Emisión	Plazo Total	Fecha Vcto.	Valor Nominal/ Sdo. 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	166,666.67	8.2500	USD
Total Emisor:			166,666.67						

Total cuenta No. 0992616601001: 1,197,916.67

Se hace constar que los valores aquí detallados se encuentran en depósito en esta sociedad el día: 28 de Febrero del 2017

FIRMA AUTORIZADA
DECEVALE

