

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

27

37

Oficio N° RL-2017-49

Guayaquil, abril 10 del 2017

Fecha : 04/11/2017 16:07:38
Ent. Rem. : FOCPCSUG
Remitente : ING RUBEN PENAHERRERA POTES MBA.
Al contestar cite este No.: T-16221-17



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 marzo 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,

Ing. Rubén Peñaherrera Potes, MBA.
Representante Legal

Handwritten signature and date: 13/04/2017

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. This is essential for ensuring the integrity of the financial statements and for providing a clear audit trail. The records should be kept up-to-date and should be easily accessible to all relevant parties.

2. The second part of the document outlines the procedures for handling any discrepancies or errors that may arise. It is important to identify the source of the error and to take appropriate steps to correct it. This may involve reviewing the original documents and consulting with the relevant staff members. The goal is to ensure that the records are accurate and that any errors are corrected as soon as possible.

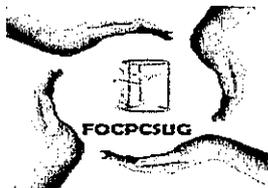
3. The third part of the document discusses the importance of maintaining confidentiality of the financial information. This information is often sensitive and can be used to the advantage of competitors or other parties. It is important to ensure that the information is only shared with those who need to know it and that it is protected from unauthorized access.

4. The fourth part of the document outlines the procedures for archiving the records. It is important to ensure that the records are stored in a secure and accessible location. This may involve using a dedicated server or a secure cloud storage solution. The records should be backed up regularly and should be protected from loss or damage.

5. The fifth part of the document discusses the importance of maintaining the records for a sufficient period of time. This is often determined by legal requirements and should be followed carefully. It is important to ensure that the records are not destroyed or disposed of prematurely.

6. The sixth part of the document outlines the procedures for reviewing the records. This is an important part of the process and should be done regularly. It involves checking the records for accuracy and completeness and ensuring that they are up-to-date. This helps to identify any potential issues and to ensure that the records are reliable.

7. The seventh part of the document discusses the importance of training staff members on the procedures for handling the records. This is essential for ensuring that the records are maintained accurately and that any errors are corrected as soon as possible. Training should cover the importance of confidentiality, the procedures for handling discrepancies, and the procedures for archiving the records.



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

Oficio N° RL-2017-048

Guayaquil, abril 10 del 2017

Abog.

Jaime Jaramillo Zambrano

Director de Auditoría 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 marzo 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.

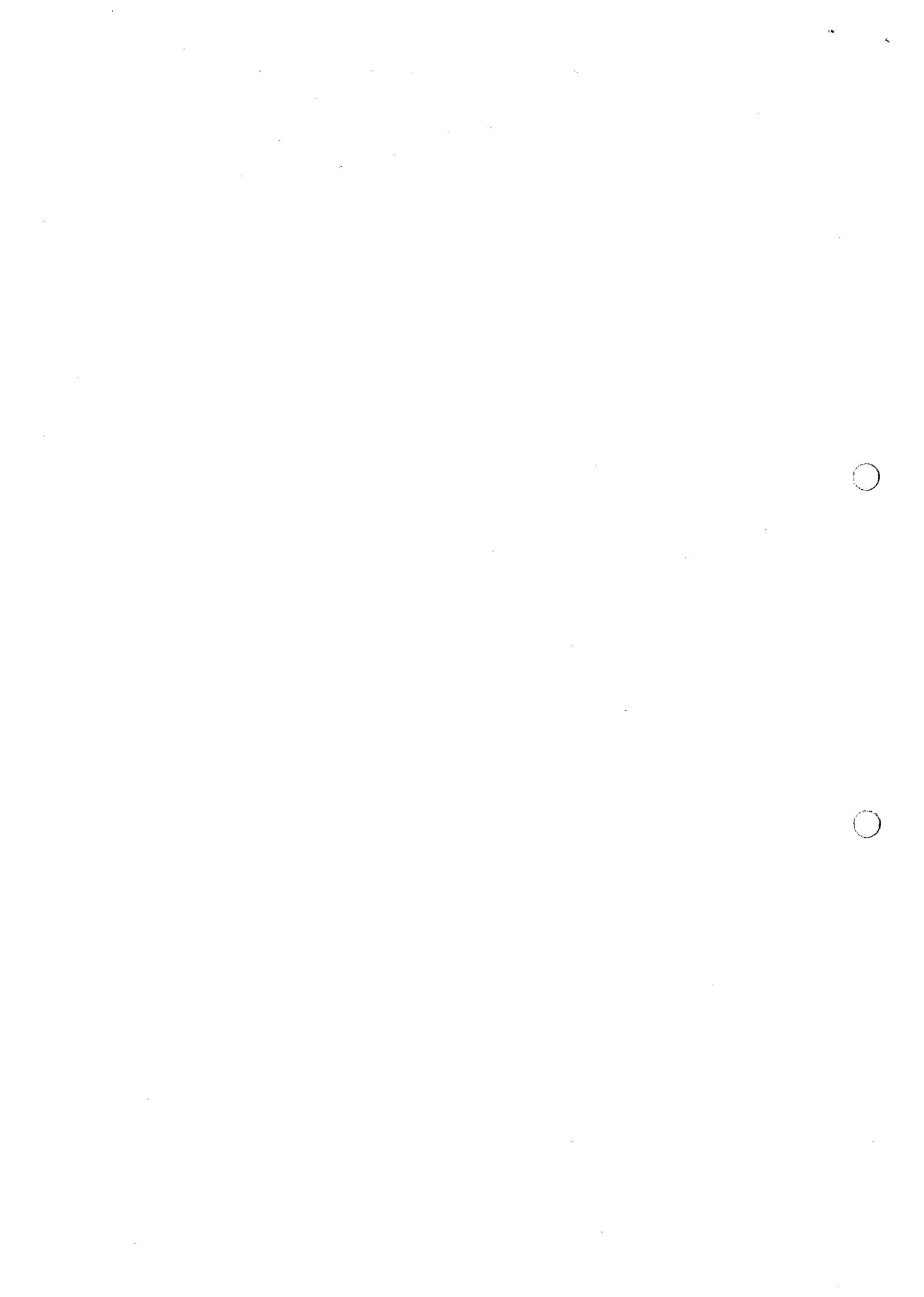
Atentamente,

Mg. Rubén Peñaherrera Potes
Representante Legal



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-9419-E
Fecha : 2017-04-10 16:11:22 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler





FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUG
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2017

CODIGO CUENTA		SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		3,948,797.64
11	.FONDOS DISPONIBLES	30,978.09	
1101	..CAJA	150.00	
110110	...CAJA	150.00	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	30,828.09	
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	30,828.09	
12	.INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,279,760.01	
1201	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,600,000.00	
120105	...CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,600,000.00	
1202	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,160,341.75	
120210	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,160,341.75	
1204	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	519,418.26	
120410	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PL	519,418.26	
13	.INVERSIONES PRIVATIVAS	498,230.62	
1301	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	476,226.68	
130105	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	195,215.85	
130110	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	160,812.07	
130115	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	118,797.51	
130120	...PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	1,401.25	
1304	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	26,151.78	
130405	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	8,922.92	
130410	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	13,518.97	
130415	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	1,966.30	
130420	...PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	1,743.59	
1399	..(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4,147.84	
139905	...(QUIROGRAFARIOS)	-4,147.84	
14	.CUENTAS POR COBRAR	37,254.35	
1401	..RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28,290.68	
140105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	14,319.73	
140110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	11,783.92	
140120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,187.03	
1403	..CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	
140390	...OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,509.64	
149015	...PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	8,001.86	
149090	...OTROS	55,507.78	
1499	..(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	
149920	...(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	
16	.PROPIEDAD Y EQUIPO	42,420.59	
1602	..BIENES MUEBLES	79,073.31	
160205	...MUEBLES Y ENSERES	19,660.95	
160210	...EQUIPO DE OFICINA	19,682.54	
160215	...EQUIPO DE COMPUTACIÓN	39,729.82	
1699	..(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-36,652.72	
169910	...(MUEBLES Y ENSERES)	-4,706.13	
169915	...(EQUIPO DE OFICINA)	-4,243.01	
169920	...(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)	-27,703.58	
19	.OTROS ACTIVOS	60,153.98	
1901	..PAGOS ANTICIPADOS	-9,592.17	
190110	...ANTICIPOS A PROVEEDORES	9,335.38	
190120	...SEGUROS	682.04	
190199	... AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS	-425.25	
1902	..GASTOS DIFERIDOS	50,561.81	
190205	...LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	26,197.28	
190210	...GASTOS DE ADECUACIÓN	40,698.00	
190299	...(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-16,333.47	
	TOTAL ACTIVOS		3,948,797.64

92



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPC SUG
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2017**

CODIGO CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
2 PASIVOS		3,806,827.17
21 ..CUENTA INDIVIDUAL	2,844,462.62	
2101 ..CESANTÍA	2,844,462.62	
210105 ...APORTES PERSONALES	1,823,531.65	
210110 ...APORTES PATRONALES	886,545.77	
210120 ...APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	134,385.20	
23 ..CUENTAS POR PAGAR	823,531.89	
2301 ..PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	813,421.01	
230105 ...CESANTIAS	768,592.69	
230115 ...OTRAS PRESTACIONES	44,828.32	
2304 ..IMPUESTOS Y TASAS	464.58	
230410 ...RETENCIONES IVA	121.37	
230490 ...OTROS	343.21	
2305 ..TASA DE ADMINISTRACION	908.08	
230501 ...TASA DE ADMINISTRACION BIESS	908.08	
2390 ..OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,738.22	
239010 ...PROVEEDORES	8,738.22	
25 ..OBLIGACIONES PATRONALES	4,673.68	
2502 ..BENEFICIOS SOCIALES	3,086.26	
250205 ...BENEFICIOS SOCIALES	3,086.26	
2503 ..APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.11	
250305 ...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.11	
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		3,806,827.17
3 PATRIMONIO		1,849.70
33 ..OTROS APORTES RESTRINGIDOS	1,849.70	
3301 ..CESANTÍA	1,849.70	
330110 ...DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
— UTILIDAD DEL PERIODO	0.00	
TOTAL PATRIMONIO		1,849.70
7 CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00
73 ..ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	769,109.76	
7301 ..VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	769,109.76	
730105 ...DOCUMENTOS EN GARANTIA	769,109.76	
74 ..CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-769,109.76	
7401 ..VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-769,109.76	
740105 ...DOCUMENTOS EN GARANTIA	-769,109.76	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

FOCPC SUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Rubén Penaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPC SUG

C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPC SUG



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPC SUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE MARZO DEL 2017**

CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS		197,983.39
51	.INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	117,251.48	
5101	..POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	99,949.92	
510105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	5,005.87	
510110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	84,993.17	
510120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	9,950.88	
5102	..POR INVERSIONES PRIVATIVAS	17,301.56	
510205	...QUIROGRAFARIOS	17,301.56	
52	.GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	79,021.60	
5202	..GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	79,021.60	
520210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	23,688.99	
520220	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	55,332.61	
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	
4	GASTOS		57,862.62
43	.GASTOS DE PERSONAL	20,246.79	
4301	..GASTOS DEL PERSONAL	20,246.79	
430105	...REMUNERACIONES O SALARIO	15,458.44	
430115	...DÉCIMOS SUELDOS	2,112.75	
430120	...APORTE PATRONAL	2,018.91	
430125	...FONDO DE RESERVA	524.79	
430190	...OTROS	131.90	
44	.GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	30,688.35	
4401	..SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3,987.07	
440105	...SERVICIOS BÁSICOS	1,213.01	
440115	...MOVILIZACIONES	1,540.75	
440130	...SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	803.46	
440190	...OTROS SERVICIOS GENERALES	429.85	
4403	..INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,911.24	
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	3,535.02	
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	376.22	
4404	..GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493.00	
440490	...OTROS	493.00	
4405	..HONORARIOS A PROFESIONALES	17,716.74	
440510	...SERVICIO DE AUDITORÍA EXTERNA	15,960.00	
440515	...SERVICIOS PROFESIONALES	1,756.74	
4406	..BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,886.48	
440605	...MATERIAL DE OFICINA	1,415.17	
440610	...MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	471.31	
4407	..GASTOS DE INFORMÁTICA	2,693.82	
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMA Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	2,693.82	
45	.GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,077.58	
4502	..COSTOS FINANCIEROS	169.50	
450205	...GASTOS BANCARIOS	169.50	
4504	..GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	908.08	
450401	...TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	908.08	
46	.GASTOS NO OPERATIVOS	1,518.57	
4601	..IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,518.57	
460110	...Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1,518.57	
47	.DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4,331.33	
4701	..GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,847.16	
470115	...DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	356.25	
470120	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	391.86	
470125	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,099.05	
4702	..AMORTIZACIONES	2,324.85	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	141.75	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	2,183.10	
4705	..PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	159.32	
470520	...PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159.32	

FOCPC SUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

Ing. Ruben Peñaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPC SUG

C.P.A. Silvia Zamora C.
CONTADORA DE FOCPC SUG

0.00



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUSUG
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE MARZO DEL 2017

Descripción	Cesantía	Resultados Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 28 de febrero del 2017	1,849.70	-	130,507.90	132,357.60
Pago por desafiliaciones voluntarias	-	-	-	-
Otras variaciones del periodo	-	-	-	-
Reparto de rendimientos acumulados	-	-	-	-
Resultado del mes	-	-	9,612.87	9,612.87
Totales al 31 de marzo del 2017	1,849.70	-	140,120.77	141,970.47

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

Ing. Ruben Peñaherrera 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 - FOCPCSIUG
FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE MARZO DEL 2017**

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:

Resultado del mes 9,612.87

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

Actividades de Operación:

Depreciación de mobiliario y equipos 625.46
Amortizaciones y provisiones 1,905.45

Cambios netos de Activos y Pasivos

Aumento en Cuentas por Cobrar 6,871.81
Aumento en Cartera de créditos participes (4,075.71)
Aumento en inversiones financieras no privativas (107,963.59)
Disminución en otros pasivos -
Aumento en Cuentas por Pagar 948.24
Efectivo neto provisto por actividades de Operación (92,075.47)

Flujo de efectivo de actividades de inversión:

Adiciones mobiliario y equipos, neto -
Efectivo neto utilizado en actividades de Inversión -

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de participes 22,306.60
Distribución de rendimientos -
Devoluciones a participes cesantes (21,110.16)
Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento 1,196.44

Disminución Neta en fondos disponibles (90,879.03)

Fondos disponibles:

Saldo al 28 de febrero del 2017 121,857.12
Saldo al 31 de marzo del 2017 30,978.09

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

Ing. Ruben Peraherrera Potes

REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCSIUG

C.P.A. Silvia Zamora C.

CONTADORA DE FOCPCSIUG



10/10/10
10/10/10
10/10/10



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ECUACION CONTABLE
AL 31 DE MARZO DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	3,948,797.64
4	GASTOS	57,862.62
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		4,006,660.26
2	PASIVOS	3,806,827.17
3	PATRIMONIO	1,849.70
5	INGRESOS	197,983.39
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		4,006,660.26
		0.00

*** Información solicitada por el BIESS

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

Ing. Rubén Peñaherrera Potes
REPRESENTANTE LEGAL DEL FOCPCSUG

Silvia Zamora

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

10/10/10



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	MARZO DEL 2017

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	1538
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	513
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	84,167.37
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	3,505.64
Valor Planillas emitidas por aportes	22,306.60

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

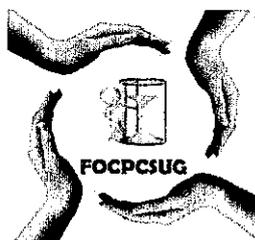
*** Información solicitada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador

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 FOCPCSUG**

**ANEXO DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DEL 2017**

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the integrity of the financial system and for the ability to detect and prevent fraud. The text notes that without reliable records, it would be difficult to track the flow of funds and identify any irregularities.

2. The second part of the document focuses on the role of internal controls. It explains that internal controls are designed to ensure that transactions are recorded accurately and in a timely manner. These controls include procedures for authorizing transactions, verifying the accuracy of data, and reconciling accounts. The document stresses that strong internal controls are a key component of an effective risk management strategy.

3. The third part of the document addresses the issue of transparency and accountability. It argues that transparency is crucial for building trust and confidence in the financial system. By providing clear and accessible information about transactions and operations, organizations can demonstrate their commitment to ethical practices and responsible financial management. The text also highlights the importance of holding individuals and organizations accountable for their actions.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
MARZO 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	4
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	6
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	7
1.3 Gastos Financieros y Operativos	7
1.4 Gastos No operativos	8
1.5 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones	8
2. INGRESOS	8
2.1 Intereses y Rendimientos Ganados	8
2.2 Ganancia en Venta o Valuación de Activos	9
2.3 Otros Ingresos	9
CAPÍTULO 3	9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
CAPÍTULO 4	9
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	9

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
DEPARTMENT OF POLITICAL SCIENCE
POLITICAL SCIENCE 301

NAME: _____

QUESTION 1

1. The following passage is taken from a speech by a member of the House of Representatives in 1850. The speaker is arguing that the Fugitive Slave Act of 1850 is unconstitutional. Explain the speaker's argument.

"The Fugitive Slave Act of 1850 is a violation of the Constitution. The Constitution grants the power to regulate commerce with foreign nations, to regulate interstate commerce, and to regulate commerce with the Indian Tribes to the United States. It does not grant the power to regulate the domestic relations of the States. The Fugitive Slave Act of 1850 is a law that regulates the domestic relations of the States. It is therefore unconstitutional."

The speaker's argument is based on the principle of federalism. The Constitution grants the federal government certain powers, while reserving other powers to the states. The power to regulate domestic relations is one of the powers reserved to the states. The Fugitive Slave Act of 1850 is a law that regulates the domestic relations of the states, and therefore it is unconstitutional.

The speaker also argues that the Fugitive Slave Act of 1850 is a violation of the Fifth Amendment. The Fifth Amendment guarantees the right to a fair trial. The Fugitive Slave Act of 1850 allows for the arrest and extradition of fugitive slaves without a fair trial. This is a violation of the Fifth Amendment.

The speaker also argues that the Fugitive Slave Act of 1850 is a violation of the Thirteenth Amendment. The Thirteenth Amendment prohibits slavery and involuntary servitude. The Fugitive Slave Act of 1850 allows for the return of fugitive slaves to their owners, which is a form of slavery. This is a violation of the Thirteenth Amendment.

The speaker also argues that the Fugitive Slave Act of 1850 is a violation of the Fourteenth Amendment. The Fourteenth Amendment guarantees the right to equal protection under the law. The Fugitive Slave Act of 1850 treats fugitive slaves differently from other citizens. This is a violation of the Fourteenth Amendment.

The speaker also argues that the Fugitive Slave Act of 1850 is a violation of the Bill of Rights. The Bill of Rights guarantees the right to a fair trial, the right to a jury trial, and the right to a speedy trial. The Fugitive Slave Act of 1850 allows for the arrest and extradition of fugitive slaves without a fair trial, a jury trial, or a speedy trial. This is a violation of the Bill of Rights.

The speaker also argues that the Fugitive Slave Act of 1850 is a violation of the principles of justice. The Fugitive Slave Act of 1850 is a law that is based on the principle of slavery. This is a violation of the principles of justice.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
MARZO 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 31 de marzo del 2017 el saldo en la cuenta Bancos es de \$30,828.09. Valores conciliados que estuvieron disponibles en las instituciones financieras del Banco del Pacífico y del Pichincha.

1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		30,828.09
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	30,828.09	

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

1.2 Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumula un total de \$3,279,76.01, conformada por lo siguiente:

- ✚ Título emitido por el Banco del Pacífico, registrado en la cuenta contable 1201 por un valor de US\$1,600,000.00
- ✚ Títulos emitidos por instituciones del sector no financiero privado, registrados en la cuenta contable 1202 por US\$ 1,160,341.75
- ✚ Títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas, registrados en la cuenta contable 1204, por US\$ 519,418.26

12	.INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,279,760.01
1201	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,600,000.00	
120105	...CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,600,000.00	
BANCO DEL PACIFICO	1,600,000.00	
1202	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,160,341.75	
120210	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,160,341.75	
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	348,104.47	
RENTECO S.A.	644,057.95	
INCABLE S.A.	168,179.33	
1204	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	519,418.26	
120410	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	519,418.26	
MINISTERIO DE FINANZAS	519,418.26	

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		498,230.62
1301	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	476,226.68	
130105	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	195,215.85	
130110	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	160,812.07	
130115	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	118,797.51	
130120	...PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	1,401.25	
1304	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	26,151.78	
130405	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	8,922.92	
130410	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	13,518.97	
130415	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	1,966.30	
130420	...PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	1,743.59	
1399	..(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4,147.84	
139905	...(QUIROGRAFARIOS)	-4,147.84	

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.

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

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\$28,290.68.

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

14	.CUENTAS POR COBRAR		37,254.35
1401	..RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	28,290.68	
140105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	14,319.73	
140110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	11,783.92	
140120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,187.03	
1403	..CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	
140390	...OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS	63,509.64	
149015	...PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	8,001.86	
149090	...OTROS	55,507.78	
1499	...(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	
149920	...(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	

1.5 Activos Fijos

Al 31 de marzo del 2017 FOCPCSUG registra los siguientes activos:

16	.PROPIEDAD Y EQUIPO		42,420.59
1602	..BIENES MUEBLES	79,073.31	
160205	...MUEBLES Y ENSERES	19,660.95	
160210	...EQUIPO DE OFICINA	19,682.54	
160215	...EQUIPO DE COMPUTACIÓN	39,729.82	
1699	...(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-36,652.72	
169910	...(MUEBLES Y ENSERES)	-4,706.13	
169915	...(EQUIPO DE OFICINA)	-4,243.01	
169920	...(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)	-27,703.58	

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.

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

19	.OTROS ACTIVOS		60,153.98
1901	..PAGOS ANTICIPADOS	9,592.17	
190110	...ANTICIPOS A PROVEEDORES	9,335.38	
190120	...SEGUROS	682.04	
190199	... AMORTIZACION ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS	-425.25	
1902	..GASTOS DIFERIDOS	50,561.81	
190205	...LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	26,197.28	
190210	...GASTOS DE ADECUACIÓN	40,698.00	
190299	...(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-16,333.47	

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		2,844,462.62
2101	..CESANTÍA	2,844,462.62	
210105	...APORTES PERSONALES	1,823,531.65	
210110	...APORTES PATRONALES	886,545.77	
210120	...APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	134,385.20	

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 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		823,531.89
2301	..PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	813,421.01	
230105	...CESANTIAS	768,592.69	
230115	...OTRAS PRESTACIONES	44,828.32	
2304	..IMPUESTOS Y TASAS	464.58	
230410	...RETENCIONES IVA	121.37	
230490	...OTROS	343.21	
2305	..TASA DE ADMINISTRACION	908.08	
230501	...TASA DE ADMINISTRACION BIESS	908.08	
2390	..OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,738.22	
239010	...PROVEEDORES	8,738.22	

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

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		4,673.68
2502	..BENEFICIOS SOCIALES	3,086.26	
250205	...BENEFICIOS SOCIALES	3,086.26	
2503	..APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.11	
250305	...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,529.11	
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 – participes, 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	

3. PATRIMONIO

En la cuenta 3.1 Otros aportes Restringidos están registrados los aportes patronales y sus rendimientos de los participes 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\$140,120.77.

33	.OTROS APORTES RESTRINGIDOS		1,849.70
3301	..CESANTÍA	1,849.70	
330110	...DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
-	UTILIDAD DEL PERIODO	140,120.77	

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

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		20,246.79
4301	..GASTOS DEL PERSONAL		20,246.79
430105	...REMUNERACIONES O SALARIO		15,458.44
430115	...DÉCIMOS SUELDOS		2,112.75
430120	...APORTE PATRONAL		2,018.91
430125	...FONDO DE RESERVA		524.79
430190	...OTROS		131.90

1.2 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		30,688.35
4401	..SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,987.07
440105	...SERVICIOS BÁSICOS		1,213.01
440115	...MOVILIZACIONES		1,540.75
440130	...SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		803.46
440190	...OTROS SERVICIOS GENERALES		429.85
4403	..INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3,911.24
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		3,535.02
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		376.22
4404	..GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		493.00
440490	...OTROS		493.00
4405	..HONORARIOS A PROFESIONALES		17,716.74
440510	...SERVICIO DE AUDITORÍA EXTERNA		15,960.00
440515	...SERVICIOS PROFESIONALES		1,756.74
4406	..BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,886.48
440605	...MATERIAL DE OFICINA		1,415.17
440610	...MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		471.31
4407	..GASTOS DE INFORMÁTICA		2,693.82
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMA Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		2,693.82

1.3 Gastos Financieros y Operativos

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

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

45	.GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,077.58
4502	..COSTOS FINANCIEROS	169.50	
450205	...GASTOS BANCARIOS	169.50	
4504	..GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	908.08	
450401	...TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	908.08	

1.4 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	...CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,518.57	

1.5 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		4,331.33
4701	..GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,847.16	
470115	...DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	356.25	
470120	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	391.86	
470125	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,099.05	
4702	..AMORTIZACIONES	2,324.86	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	141.75	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	2,183.10	
4705	..PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	159.32	
470520	...PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159.32	

2. INGRESOS

2.1 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		117,251.48
5101	..POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	99,949.92	
510105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	5,005.87	
510110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	84,993.17	
510120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	9,950.88	
5102	..POR INVERSIONES PRIVATIVAS	17,301.56	
510205	...QUIROGRAFARIOS	17,301.56	

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

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.

52	.GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		79,021.60
5202	..GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		79,021.60
520210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		23,688.99
520220	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		55,332.61

2.3 Otros Ingresos.

En la cuenta contable 53 se registra el ajuste realizado en el mes de marzo por recuperación, conforme al análisis realizado de las inversiones privativas.

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

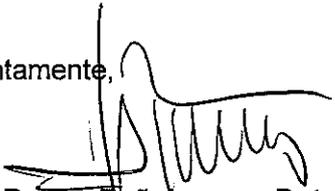
Se anexa al presente informe, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja los movimientos de marzo del 2017.

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 \$ 30,978.09.

Atentamente,


Mg. Ruben Peñaherrera Potes.
Representante Legal



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUSUG
PORTAFOLIO DE RENTA FIJA CDP
FECHA CORTE AL 31 DE MARZO DE 2017

Id.	Entidad	Estado	Nº Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	Nº de Vencimiento	Interes	Provisión Acumulada	Valor Nominal + Interes	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Nº de oficio
1	BANCO DEL PACIFICO	A	261825993	\$ 200,000.00	8.30%	366	13	\$ 16,876.67	\$ 14,294.44	\$ 216,876.67	25-may-16	26-may-17	RL-2016-047
2	BANCO DEL PACIFICO	A	261888542	\$ 1,400,000.00	0.65%	8	2	\$ 202.22	\$ 25.28	\$ 1,400,202.22	30-mar-17	07-abr-17	RL-2017-040
TOTALES				\$ 1,600,000.00				\$ 17,078.89	\$ 14,319.72	\$ 1,617,078.89			



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

1997
1998
1999
2000
2001

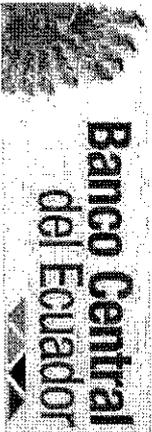




FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSGU
PORTAFOLIO DE RENTA FIJA MERCADO DE VALORES
FECHA CORTE : AL 31 DE MARZO DE 2017

CASA DE VALORES	EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	CALIFICACION	SECTOR	FECHAS			CUPON NOMINAL	PLAZOS		RENDIMIENTO	DATOS DE COMPRA			PRECIO			PROVISION INTERES							
					EMISION	COMPRA	VENGIMIENTO		NOMINALES	DIAS		DIAS POR VENCER	INTERES DEVENGADO	VALOR NOMINAL INICIAL	VALOR EFECTIVO + INTERES DEVENGADO	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/03/2017	VECTOR DE PRECIOS	VALORACION DE MERCADO AL 31/03/2017	MESES	ACUMULADO					
1	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO		01-ene-14	30-dic-15	01-ene-23	2571	6.21%	450	11.0000%	161.27	\$	32,238.41	\$	25,942.54	\$	32,238.41	80.3145%	\$	25,892.12	\$	166.83	\$	500.49
2	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-	PUBLICO		25-nov-14	30-dic-15	25-nov-20	1765	5.36%	450	11.0000%	15.63	\$	21,000.00	\$	16,704.20	\$	21,000.00	79.7272%	\$	16,742.71	\$	93.80	\$	281.40
3	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-	PUBLICO		25-nov-14	30-dic-15	25-nov-19	1405	5.07%	450	11.0000%	31.39	\$	44,575.00	\$	36,659.10	\$	44,575.00	88.5018%	\$	39,449.68	\$	188.33	\$	564.99
4	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-	PUBLICO		25-nov-14	30-dic-15	25-nov-23	2845	6.21%	450	11.0000%	39.59	\$	45,900.00	\$	35,901.47	\$	45,900.00	77.5799%	\$	35,608.17	\$	237.53	\$	712.59
5	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO		01-dic-13	30-dic-15	01-dic-22	2491	6.21%	450	11.0000%	238.62	\$	47,700.00	\$	38,489.65	\$	47,700.00	80.6069%	\$	38,449.49	\$	246.85	\$	740.55
6	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO		01-nov-13	30-dic-15	01-nov-22	2461	6.21%	450	11.0000%	282.68	\$	56,507.50	\$	45,722.03	\$	56,507.50	80.3892%	\$	45,425.93	\$	292.43	\$	877.29
7	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-	PUBLICO		25-nov-14	30-dic-15	25-nov-21	2125	5.64%	450	11.0000%	10.97	\$	14,000.00	\$	10,959.28	\$	14,000.00	79.8016%	\$	11,172.22	\$	65.80	\$	197.40
8	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-	PUBLICO		30-dic-14	30-dic-15	30-dic-22	2520	5.93%	450	11.0000%	-	\$	51,000.00	\$	39,728.29	\$	51,000.00	77.7339%	\$	39,644.29	\$	252.03	\$	756.09
9	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO		01-dic-13	30-dic-15	01-dic-20	1771	5.64%	450	11.0000%	156.31	\$	34,405.00	\$	27,988.89	\$	34,405.00	83.0745%	\$	28,581.78	\$	161.70	\$	485.10
10	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO		01-dic-13	30-dic-15	01-dic-23	2851	6.50%	450	11.0000%	265.51	\$	50,707.50	\$	40,943.12	\$	50,707.50	79.3948%	\$	40,259.12	\$	274.67	\$	824.01
11	MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-	PUBLICO		25-nov-14	30-dic-15	25-nov-22	2485	5.93%	450	11.0000%	42.00	\$	51,000.00	\$	39,859.05	\$	51,000.00	76.4052%	\$	38,966.65	\$	252.03	\$	756.09

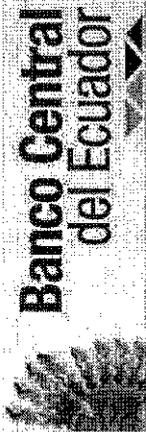




DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES
 Extracto de Subcuenta
 Fecha de Corte: 2017/03/31

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 Titulo	Estado Titulo	Tasa	Plazo	Fecha Emision	Fecha Vencimiento	Acciones		Saldo Disponible	Saldo Bloqueado	Observación
								Valor	Numero			
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-06-02 - 007-2014-IL-250-MF-06-02		BONOS DEL ESTADO	EN CIRCULACION	TASA FIJA 5.36%	6 AÑOS DE 360 DIAS	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 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 DA	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 DAAS	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 DAAS	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 DAAS	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 DAAS	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 DA	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 DAAS	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 DA	2014-01-01	2024-01-01	0.00	0.00	175,900.00	0.00	



DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES

Extracto de Subcuenta

Fecha de Corte: 2017/03/31

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

MEMORANDUM



DECEVALE
Comisión de Valores de Ecuador

DEPÓSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES Y VALORES EN CUSTODIA

Reporte No.: 23191
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	Pazo	Fecha	Valor Nominal/ Sdo. Amortizar	Tasa	Moneda
				Emisión	Total	Vcto.		Interés	
AUDIVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	OBLIGACIONES	A-UNIC/A216565-216565	1	14/Nov/2014	1,440	14/Nov/2018	348,750.00	8.0000	USD
			Total Emisor:				<u>348,750.00</u>	Cantidad:	1
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA	OBLIGACIONES	B-UNIC/A219583-219583	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	325,000.00	9.0000	USD
RENTECO RENTA DE EQUIPOS PARA LA	OBLIGACIONES	B-UNIC/A219609-219609	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	308,750.00	9.0000	USD
			Total Emisor:				<u>633,750.00</u>	Cantidad:	3

Depositante: PLUSBURSATIL CASA DE VALORES S.A.

Emisor	Tipo de Papel	Referencia	Cantidad	Fecha	Pazo	Fecha	Valor Nominal/ Sdo. Amortizar	Tasa	Moneda
				Emisión	Total	Vcto.		Interés	
INDUSTRIA ECUATORIANA DE CABLES INCABLE S.A.	OBLIGACIONES	B-UNIC/A3589-3589	1	20/Abr/2016	1,080	20/Abr/2019	166,666.67	8.2500	USD
			Total Emisor:				<u>166,666.67</u>	Cantidad:	4

Total cuenta No. 0992616601001 : 1,149,166.67

Se hace constar que los valores aquí detallados se encuentran en depósito en esta sociedad el día: **31 de Marzo del 2017**

