



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

Oficio N° RL-2017-067

Guayaquil, junio 8 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 mayo 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

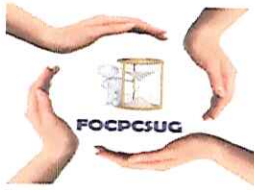
Particular que comunico a usted para los fines consiguientes, no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente,


CPA Silvia Zamora C.
Contadora


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-14635-E
Fecha : 2017-06-08 10:35:14 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega



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

Oficio N° RL-2017-068

Guayaquil, junio 08 del 2017

Fecha : 08/06/2017 10:56:01
Ent. Rem. : FOCPCSUG
Remitente : SILVIA ZAMORA
Al contestar cite este No.: T-17996-17



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 mayo 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,


CPA Silvia Zamora C.
Contadora



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

CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		3,921,549.16
11	..FONDOS DISPONIBLES		
1101	...CAJA	100,214.18	
110110	...CAJA	150.00	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	150.00	
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	100,064.18	
12	..INVERSIONES NO PRIVATIVAS	100,064.18	
1201	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,127,482.47	
120105	...CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,600,000.00	
1202	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,600,000.00	
120210	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	989,032.91	
1204	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	989,032.91	
120410	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	538,449.56	
13	..INVERSIONES PRIVATIVAS	538,449.56	
1301	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	563,457.77	
130105	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	543,457.31	
130110	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	217,559.18	
130115	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	187,577.34	
130120	...PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	137,079.31	
1304	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,241.48	
130405	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	24,148.30	
130410	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	8,483.41	
130415	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	12,270.31	
130420	...PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	1,896.95	
1399	...(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	1,497.63	
139905	...(QUIROGRAFARIOS)	-4,147.84	
14	..CUENTAS POR COBRAR	-4,147.84	
1401	...RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	14,181.60	
140110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,070.50	
140120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,883.47	
1403	...CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,187.03	
140310	...ANTICIPOS DE SUELDOS	1,028.52	
140390	...OTROS CONCEPTOS	100.00	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS	928.52	
149015	...PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	63,557.07	
149090	...OTROS	8,001.86	
1499	...(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	55,555.21	
149920	...(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-55,474.49	
16	..PROPIEDAD Y EQUIPO	-55,474.49	
1602	...BIENES MUEBLES	41,402.90	
160205	...MUEBLES Y ENSERES	78,758.31	
160210	...EQUIPO DE OFICINA	19,345.95	
160215	...EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19,682.54	
1699	...(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	39,729.82	
169910	...(MUEBLES Y ENSERES)	-37,355.41	
169915	...(EQUIPO DE OFICINA)	-4,432.33	
169920	...(EQUIPO DE COMPUTACION)	-4,504.95	
19	..OTROS ACTIVOS	-28,418.13	
1901	...PAGOS ANTICIPADOS	74,810.24	
190110	...ANTICIPOS A PROVEEDORES	27,964.83	
190120	...SEGUROS	27,456.38	
1902	...GASTOS DIFERIDOS	508.45	
190205	...LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	46,845.41	
190210	...GASTOS DE ADECUACION	26,197.28	
190299	...(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	40,698.00	
		-20,049.87	
	TOTAL ACTIVOS		3,921,549.16



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

CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVOS		3,756,430.81
21	..CUENTA INDIVIDUAL		
2101	...CESANTIA	2,815,359.80	
210105	APORTES PERSONALES	2,815,359.80	
210110	APORTES PATRONALES	1,821,431.67	
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	864,244.36	
23	..CUENTAS POR PAGAR	129,683.77	
2301	...PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	801,933.51	
230105	CESANTIAS	799,688.17	
230115	OTRAS PRESTACIONES	759,598.20	
2304	..IMPUESTOS Y TASAS	40,089.97	
230410	...RETENCIONES IVA	101.73	
230490	...OTROS	39.78	
2305	..TASA DE ADMINISTRACION	61.95	
230501	...TASA DE ADMINISTRACION BIESS	1,513.46	
2390	..OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,513.46	
239090	...OTRAS CUENTAS POR PAGAR	630.15	
25	..OBLIGACIONES PATRONALES	630.15	
2502	...BENEFICIOS SOCIALES	4,978.52	
250205	BENEFICIOS SOCIALES	3,444.83	
2503	...APORTES Y RETENCIONES IESS	3,444.83	
250305	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,408.74	
2504	..FONDO DE RESERVA	1,408.74	
250405	...FONDO DE RESERVA	124.95	
29	..OTROS PASIVOS	124.95	
2990	...OTROS	134,158.98	
299090	OTROS	134,158.98	
	TOTAL PASIVOS		3,756,430.81
3	PATRIMONIO		165,118.35
33	..OTROS APORTES RESTRINGIDOS		
3301	...CESANTIA	1,849.70	
330110	DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
—	UTILIDAD DEL PERIODO	1,849.70	
		163,268.65	
	TOTAL PATRIMONIO		165,118.35
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
73	..ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		
7301	...VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	806,621.76	
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	806,621.76	
74	..CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	806,621.76	
7401	...VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	806,621.76	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	806,621.76	
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



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

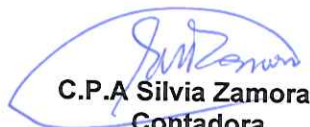
CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS		262,773.06
51	..INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	...POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	157,583.01	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	126,498.59	
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	9,149.19	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	100,764.60	
5102	..POR INVERSIONES PRIVATIVAS	16,584.80	
510205	...QUIROGRAFARIOS	31,084.42	
52	..GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	31,084.42	
5202	...GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	103,453.94	
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	103,453.94	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	29,090.03	
53	..OTROS INGRESOS	74,363.91	
5302	...RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	1,736.11	
530201	RECUPERACION DE INVERSIONES PRIVATIVAS	1,576.83	
5390	..INGRESOS VARIOS	1,576.83	
539090	...OTROS INGRESOS	159.28	
		159.28	
	TOTAL INGRESOS		262,773.06
4	GASTOS		99,504.41
41	..PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		
4102	...PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,439.05	
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	7,439.05	
43	..GASTOS DE PERSONAL	7,439.05	
4301	...GASTOS DEL PERSONAL	41,141.22	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	41,141.22	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	25,698.17	
430120	APORTE PATRONAL	3,496.05	
430125	FONDO DE RESERVA	3,273.93	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	922.96	
430190	OTROS	7,525.00	
44	..GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	225.11	
4401	...SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	39,435.36	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	6,215.38	
440115	MOVILIZACIONES	1,956.89	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	2,186.46	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	136.80	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	1,666.65	
4402	..TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	268.58	
440205	...PASAJES EN EL INTERIOR	243.74	
4403	..INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	243.74	
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	6,493.02	
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	5,875.80	
4404	..GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	617.22	
440490	...OTROS	493.00	
4405	..HONORARIOS A PROFESIONALES	493.00	
440510	SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA	18,400.74	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	15,960.00	
4406	..BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,440.74	
440605	...MATERIAL DE OFICINA	2,356.88	
440610	...MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	1,885.57	
4407	..GASTOS DE INFORMATICA	471.31	
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMA Y EQUIPOS INFORMATICOS	5,232.60	
45	..GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	5,232.60	
4502	...COSTOS FINANCIEROS	1,827.01	
450210	GASTOS BANCARIOS	313.55	
4504	...GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	313.55	
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,513.46	
46	..GASTOS NO OPERATIVOS	1,513.46	
4601	...IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,518.57	
460110	...CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	1,518.57	

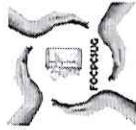


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 31 DE MAYO DEL 2017**

CODIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
47	..DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7,148.12	
4701	..GASTO POR DEPRECIACIÓN	3,066.77	
470115	...DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	599.37	
470120	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	653.80	
470125	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,813.60	
4702	..AMORTIZACIONES	3,922.03	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	283.53	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	3,638.50	
4705	..PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	159.32	
470520	...PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159.32	
48	..OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	995.08	
4890	...OTROS	995.08	
489090	...OTROS	995.08	
	TOTAL GASTOS		99,504.41
—	UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO		163,268.65


Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal


C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



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

Descripción	Cesantía	Resultados Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 30 de abril del 2017	1,849.70	-	150,056.42	151,906.12
Pago por desafiliaciones voluntarias	-	-	-	-
Otras variaciones del periodo	-	-	-	-
Reparto de rendimientos acumulados	-	-	-	-
Resultado del mes	-	-	13,212.23	13,212.23
Totales al 31 de mayo del 2017	1,849.70	-	163,268.65	165,118.35

Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUG
FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE MAYO DEL 2017**

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:

Resultado del mes

13,212.23

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

Actividades de Operación:

Depreciación de mobiliario y equipos

635.42

Amortizaciones y provisiones

1,858.20

Cambios netos de Activos y Pasivos

Disminución en Cuentas por Cobrar

29,895.49

Aumento en Cartera de creditos participes

(30,396.56)

Disminución en inversiones financieras no privativas

28,070.11

Disminución en Cuentas por Pagar

(7,198.93)

Efectivo neto provisto por actividades de Operación

36,075.96

Flujo de efectivo de actividades de inversion:

Adiciones mobiliario y equipos, neto

-

Efectivo neto utilizado en actividades de Inversion

-

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de participes

23,295.60

Distribución de rendimientos

-

Devoluciones a participes cesantes

(53,930.04)

Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento

(30,634.44)

Disminucion Neta en fondos disponibles

5,441.52

Fondos disponibles:

Saldo al 30 de abril del 2017

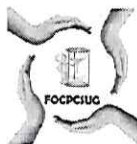
94,772.66

Saldo al 31 de mayo del 2017

100,214.18

**Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal**

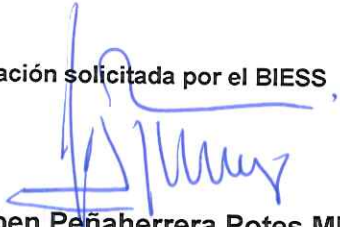
**C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora**



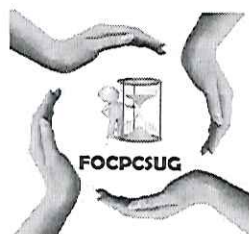
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCUG
ECUACION CONTABLE
AL 31 DE MAYO DEL 2017**

GRUPO DESCRIPCION		TOTAL
1	ACTIVOS	3,921,549.16
4	GASTOS	99,504.41
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		4,021,053.57
2	PASIVOS	3,756,430.81
3	PATRIMONIO	1,849.70
5	INGRESOS	262,773.06
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		4,021,053.57
		0.00

*** Información solicitada por el BIESS,


Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal


C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



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

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

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

CONTENIDO

INFORMACIÓN GENERAL	2
NORMATIVA CONTABLE	2
CAPÍTULO 1	2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	2
1. ACTIVOS	2
1.1 Fondos Disponibles	2
1.2 Inversiones	3
1.3 Inversiones Privativas	3
1.4 Cuentas por Cobrar.....	4
1.5 Activos Fijos	4
1.6 Otros Activos	5
2. PASIVOS	5
2.1 Cuenta Individual	5
2.2 Cuentas por Pagar.....	5
2.3 Obligaciones Patronales	6
2.4 Otros pasivos.....	6
3. PATRIMONIO	7
CAPÍTULO 2	7
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	7
4. GASTOS	7
4.1 Gastos de Personal.....	7
4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo.....	8
4.3 Gastos Financieros y Operativos	8
4.4 Gastos No operativos	9
4.5 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	9
4.6 Otros gastos y pérdidas	9
5. INGRESOS	10
5.1 Intereses y Rendimientos Ganados.....	10
5.2 Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	10
5.3 Otros Ingresos	10
CAPÍTULO 3	11
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	11
CAPÍTULO 4	11
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	11

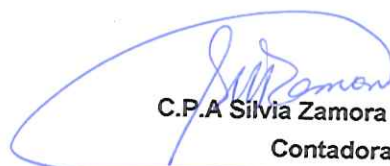
INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES

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	MAYO 2017

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Participes al fin de mes	
Número de Participes beneficiarios de crédito (s)	1509
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	530
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	96,124.19
Valor Planillas emitidas por aportes	5,584.34
	23,295.60

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


C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
MAYO 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 mayo del 2017 el saldo en caja y Bancos es de \$100,214.18. Valores conciliados que estuvieron disponibles en las instituciones financieras del Banco del Pacífico y del Pichincha.

11	.FONDOS DISPONIBLES		100,214.18
1101	..CAJA	150.00	
110110	...CAJA	150.00	
1102	..BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	100,064.18	
110205	...BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	100,064.18	

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

1.2 Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumula un total de \$3,127,482.47, 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\$ 989,032.91
- ✚ Títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas, registrados en la cuenta contable 1204, por US\$ 538,449.56

12	.INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,127,482.47
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	989,032.91	
120210	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	989,032.91	
	AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	263,508.53	
	RENTECO S.A.	592,039.31	
	INCABLE S.A.	133,485.07	
1204	..INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	538,449.56	
120410	...OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	538,449.56	
	MINISTERIO DE FINANZAS	538,449.56	

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		563,457.77
1301	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	543,457.31	
130105	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - DOCENTES	217,559.18	
130110	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - ADMINISTRATIVOS	187,577.34	
130115	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER - SERVICIOS	137,079.31	
130120	...PRESTAMOS POR VENCER - CONSUMO	1,241.48	
1304	..PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	24,148.30	
130405	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - DOCENTES	8,483.41	
130410	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - ADMINISTRATIVOS	12,270.31	
130415	...PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS - SERVICIOS	1,896.95	
130420	...PRESTAMOS VENCIDOS - CONSUMO	1,497.63	
1399	..(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4,147.84	
139905	...(QUIROGRAFARIOS)	-4,147.84	

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

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

1.4 Cuentas por Cobrar

En la cuenta 1401 Rendimientos Acumulados por Cobrar se registran los intereses devengados por los títulos emitidos por las Instituciones Financieras y no Financieras, por un monto de US\$5,070.50.

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		14,181.60
1401	..RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,070.50	
140120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,883.47	
1403	..CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		
140310	...ANTICIPOS DE SUELDOS	2,187.03	
140390	...OTROS CONCEPTOS	1,028.52	
1490	..CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
149015	...PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	100.00	
149090	...OTROS	928.52	
1499	..(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	63,557.07	
149920	...(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	8,001.86	
		55,555.21	
		-55,474.49	
		-55,474.49	

1.5 Activos Fijos

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

16	..PROPIEDAD Y EQUIPO		41,402.90
1602	..BIENES MUEBLES		
160205	...MUEBLES Y ENSERES	78,758.31	
160210	...EQUIPO DE OFICINA	19,345.95	
160215	...EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19,682.54	
1699	..(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		
169910	...(MUEBLES Y ENSERES)	39,729.82	
169915	...(EQUIPO DE OFICINA)	-37,355.41	
169920	...(EQUIPO DE COMPUTACION)	-4,432.33	
		-4,504.95	
		-28,418.13	

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

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

1.6 Otros Activos

La cuenta 1901 Pagos Anticipados, corresponden a anticipos por las personalizaciones del Software. 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		74,810.24
1901	..PAGOS ANTICIPADOS	27,964.83	
190110	...ANTICIPOS A PROVEEDORES	27,456.38	
190120	...SEGUROS	508.45	
1902	..GASTOS DIFERIDOS	46,845.41	
190205	...LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	26,197.28	
190210	...GASTOS DE ADECUACION	40,698.00	
190299	...(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-20,049.87	

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		2,815,359.80
2101	..CESANTIA	2,815,359.80	
210105	...APORTES PERSONALES	1,821,431.67	
210110	...APORTES PATRONALES	864,244.36	
210120	...APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	129,683.77	

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.

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

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

23	.CUENTAS POR PAGAR		801,933.51
2301	..PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	799,688.17	
230105	...CESANTIAS	759,598.20	
230115	...OTRAS PRESTACIONES	40,089.97	
2304	..IMPUESTOS Y TASAS	101.73	
230410	...RETENCIONES IVA	39.78	
230490	...OTROS	61.95	
2305	..TASA DE ADMINISTRACION	1,513.46	
230501	...TASA DE ADMINISTRACION BIESS	1,513.46	
2390	..OTRAS CUENTAS POR PAGAR	630.15	
239090	...OTRAS CUENTAS POR PAGAR	630.15	

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		4,978.52
2502	..BENEFICIOS SOCIALES	3,444.83	
250205	...BENEFICIOS SOCIALES	3,444.83	
2503	..APORTES Y RETENCIONES IESS	1,408.74	
250305	...APORTES Y RETENCIONES IESS	1,408.74	
2504	..FONDO DE RESERVA	124.95	
250405	...FONDO DE RESERVA	124.95	

2.4 Otros pasivos

En este rubro están registrados los depósitos entregados por la Universidad de Guayaquil en administraciones anteriores y que se encuentran pendientes por liquidar a ex – 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	

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

3. PATRIMONIO

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

Los rendimientos generados se ven reflejados en la utilidad del periodo, que asciende a US\$163,268.65

3	PATRIMONIO		
33	.OTROS APORTES RESTRINGIDOS		165,118.35
3301	..CESANTIA	1,849.70	
330110	...DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS	1,849.70	
-	UTILIDAD DEL PERIODO	163,268.65	

CAPÍTULO 2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4. GASTOS

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

41	.PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		7,439.05
4102	..PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7,439.05	
410210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	7,439.05	

4.1 Gastos de Personal

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

43	.GASTOS DE PERSONAL		41,141.22
4301	..GASTOS DEL PERSONAL		
430105	...REMUNERACIONES O SALARIO	41,141.22	
430115	...DÚCIMOS SUELDOS	25,698.17	
430120	...APORTE PATRONAL	3,496.05	
430125	...FONDO DE RESERVA	3,273.93	
430135	...POR DESAHUCIO O DESPIDO	922.96	
430190	...OTROS	7,525.00	
		225.11	

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

4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo

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

44	.GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	39,435.36	DESCRIPCIÓN
4401	..SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	6,215.38	En esta cuenta se registran los pagos por consumo de telefonía, servicios de internet, movilizaciones del personal, bituallas de cafetería, servicios de limpieza de oficinas y anuncios publicitarios de convocatoria a asamblea de partícipes.
440105	...SERVICIOS BÁSICOS	1,956.89	
440115	...MOVILIZACIONES	2,186.46	
440120	...IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	136.80	
440130	...SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	1,666.65	
440190	...OTROS SERVICIOS GENERALES	268.58	Viaje realizado a Qto. Por reunión con el BIESS
4402	..TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	243.74	
440205	...PASAJES EN EL INTERIOR	243.74	Gasto de amortización de las oficinas y mantenimiento de equipos de computo.
4403	..INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6,493.02	
440310	...INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	5,875.80	
440315	...MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	617.22	
4404	..GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493.00	
440490	...OTROS	493.00	Esta cuenta está conformada principalmente por los pagos realizados por asesoría legal y Auditoría externa a los estados financieros del 2016
4405	..HONORARIOS A PROFESIONALES	18,400.74	
440510	SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA	15,960.00	En esta cuenta se registran los pagos por compra de suministros de oficina y de limpieza
440515	...SERVICIOS PROFESIONALES	2,440.74	
4406	..BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,356.88	En esta cuenta se registra los pagos por mantenimiento del sistema COFIC, de conformidad con el contrato firmado.
440605	...MATERIAL DE OFICINA	1,885.57	
440610	...MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	471.31	
4407	..GASTOS DE INFORMATICA	5,232.60	
440710	...MANTENIMIENTO DE SISTEMA Y EQUIPOS INFORMATICOS	5,232.60	

4.3 Gastos Financieros y Operativos

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

45	.GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,827.01
4502	..COSTOS FINANCIEROS		
450210	...GASTOS BANCARIOS	313.55	
4504	..GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	313.55	
450401	...TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,513.46	
		1,513.46	

4.4 Gastos No operativos

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

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

4.4 Gastos No operativos

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

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

4.5 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

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

47	.DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		7,148.12
4701	..GASTO POR DEPRECIACIÓN	3,066.77	
470115	...DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	599.37	
470120	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	653.80	
470125	...DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,813.60	
4702	..AMORTIZACIONES	3,922.03	
470205	...PAGOS ANTICIPADOS	283.53	
470210	...GASTOS ANTICIPADOS	3,638.50	
4705	..PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	159.32	
470520	...PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159.32	

4.6 Otros gastos y pérdidas

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

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

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

5. INGRESOS

5.1 Intereses y Rendimientos Ganados.

Los intereses y rendimientos ganados durante el periodo de enero a mayo 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		157,583.01
5101	..POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
510105	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	126,498.59	
510110	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	9,149.19	
510120	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	100,764.60	
5102	..POR INVERSIONES PRIVATIVAS	16,584.80	
510205	...QUIROGRAFARIOS	31,084.42	
		31,084.42	

5.2 Ganancia en Venta o Valuación de Activos.

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

52	.GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		103,453.94
5202	..GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
520210	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	103,453.94	
520220	...INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	29,090.03	
		74,363.91	

5.3 Otros Ingresos.

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

53	.OTROS INGRESOS		1,736.11
5302	..RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		
530201	...RECUPERACION DE INVERSIONES PRIVATIVAS	1,576.83	
5390	..INGRESOS VARIOS	1,576.83	
539090	...OTROS INGRESOS	159.28	
		159.28	

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

CAPÍTULO 3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

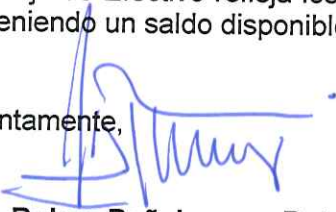
Se anexa al presente informe, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja los movimientos de mayo del 2017.

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 \$ 100,214.18

Atentamente,


Mg. Ruben Peñaherrera Potes.
Representante Legal



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

Id.	Entidad	Estado	N° Certif.	Valor Nominal	% Tasa	Plazo días	N° de Vencimiento	Interes	Provisión Acumulada	Valor Nominal + Interés	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	N° de oficio
1	BANCO DEL PACIFICO	A	2619000189	\$ 1,600,000.00	1.50%	15	1	\$ 1,000.00	\$ -	\$ 1,601,000.00	31-may-17	15-jun-17	RL-2016-066
TOTALES				\$ 1,600,000.00				\$ 1,000.00	\$ -	\$ 1,601,000.00			

Juan Ramon



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

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		CUPON NOMINAL	PLAZOS NOMINALES DIAS	RENDIMIENTO		INTERES DEVENGADO		VALOR NOMINAL INICIAL	VALOR EFECTIVO + INTERES DEVENGADO	SALDO POR AMORTIZAR AL 31/05/2017	PRECIO (VECTOR DE PRECIOS 31/05/2017)	VALORACION DE MERCADO AL 31/05/2017	PROVISION INTERES	
			EMISION	COMPRA			DIAS POR VENCER	PRECIO %								MENSUAL	ACUMULADA
DE O DE LORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	30-dic-15	6.21%	510	11.0000%		161.27	\$	32,238.41	\$ 25,942.54	\$ 32,238.41	83.3802%	\$ 26,880.45	\$ 166.83	\$ 834.16
			01-ene-23	2521		2011	80.47%										
DE O DE LORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.36%	510	11.0000%		15.63	\$	21,000.00	\$ 16,704.20	\$ 21,000.00	87.2566%	\$ 18,323.89	\$ 93.80	\$ 469.00
			25-nov-20	1765		1255	79.54%										
DE O DE LORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.07%	510	11.0000%		31.39	\$	44,575.00	\$ 36,659.10	\$ 44,575.00	90.4956%	\$ 40,338.41	\$ 188.33	\$ 941.65
			25-nov-19	1405		895	82.24%										
DE O DE LORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	6.21%	510	11.0000%		39.59	\$	45,900.00	\$ 35,901.47	\$ 45,900.00	79.7008%	\$ 36,582.67	\$ 237.53	\$ 1,187.66
			25-nov-23	2845		2335	78.22%										
DE O DE LORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	6.21%	510	11.0000%		238.62	\$	47,700.00	\$ 38,489.65	\$ 47,700.00	83.3762%	\$ 39,770.45	\$ 246.85	\$ 1,234.25
			01-dic-22	2491		1981	80.69%										
DE O DE LORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-nov-13	30-dic-15	6.21%	510	11.0000%		282.68	\$	56,507.50	\$ 45,722.03	\$ 56,507.50	85.5881%	\$ 48,363.70	\$ 292.43	\$ 1,462.14
			01-nov-22	2461		1951	80.91%										
DE O DE LORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.64%	510	11.0000%		10.97	\$	14,000.00	\$ 10,959.28	\$ 14,000.00	82.0177%	\$ 11,482.48	\$ 65.80	\$ 329.00
			25-nov-21	2125		1615	78.28%										
DE O DE LORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-15	5.93%	510	11.0000%		-	\$	51,000.00	\$ 39,728.29	\$ 51,000.00	81.1704%	\$ 41,396.90	\$ 252.03	\$ 1,260.14
			30-dic-22	2520		2010	77.90%										
DE O DE LORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	5.64%	510	11.0000%		156.31	\$	34,405.00	\$ 27,988.89	\$ 34,405.00	87.7699%	\$ 30,197.23	\$ 161.70	\$ 808.51
			01-dic-20	1771		1261	81.35%										
DE O DE LORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	6.50%	510	11.0000%		265.51	\$	50,707.50	\$ 40,943.12	\$ 50,707.50	82.1163%	\$ 41,639.12	\$ 274.67	\$ 1,373.34
			01-dic-23	2851		2341	80.74%										
DE O DE LORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	5.93%	510	11.0000%		42.00	\$	51,000.00	\$ 39,859.05	\$ 51,000.00	80.9532%	\$ 41,286.13	\$ 252.03	\$ 1,260.14
			25-nov-22	2485		1975	78.16%										



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

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS			CUPON NOMINAL	PLAZOS NOMINALES		DATOS DE COMPRA					VALORACION DE MERCADO AL 31/05/2017	PROVISION INTERES								
			EMISION	COMPRA	VENCIMIENTO		PLAZO DIAS	DIAS POR VENCER	TRANSCURRIDOS	RENDIMIENTO	INTERES DEVENGADO	VALOR NOMINAL INICIAL	VALOR EFECTIVO + INTERES DEVENGADO		SALDO POR AMORTIZAR AL 31/05/2017	PRECIO (VECTOR DE PRECIOS 31/05/2017)	MENSUAL	ACUMULADA					
																			PRECIO %				
LORES	BONO ACTA RESOLUTIVA 007-2014	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	6.50%	510	11.00000%	\$	22.03	\$	24,400.00	\$	19,162.08	\$	24,400.00	80.7196%	\$	19,695.58	\$	132.17	\$	660.84	
			25-nov-24	3205		2695	78.53%																
LORES	BONO ESTADO RESOL 018	PUBLICO	01-ene-14	30-dic-15	6.50%	510	11.00000%	\$	921.03	\$	175,900.00	\$	141,682.23	\$	175,900.00	81.0077%	\$	142,492.54	\$	952.79	\$	4,763.95	
			01-ene-24	2881		2371	80.55%																
LORES	OBLIGACIONES AA	INDUSTRIAL	14-nov-15	24-dic-15	8.00%	516	9.50%	\$	4,650.00	\$	523,125.00	\$	511,542.26	\$	261,562.50	100.7440%	\$	263,508.53	\$	2,015.00	\$	11,315.00	
			14-nov-18	1040		524	97.7900%																
LORES	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-16	9.00%	365	10.00%	\$	-	\$	400,000.00	\$	392,637.51	\$	300,000.00	101.2033%	\$	303,609.90	\$	2,406.25	\$	12,500.00	
			25-may-20	1440		1075	98.1594%																
LORES	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	20-abr-16	25-may-16	8.25%	365	9.25%	\$	1,604.17	\$	200,000.00	\$	198,616.77	\$	133,333.34	100.1138%	\$	133,485.07	\$	916.67	\$	5,423.60	
			20-abr-19	1045		680	98.5063%																
LORES	OBLIGACIONES AA+	INDUSTRIAL	25-may-16	26-may-16	9.00%	364	10.00%	\$	95.00	\$	380,000.00	\$	373,202.98	\$	285,000.00	101.2033%	\$	288,429.41	\$	2,285.94	\$	11,875.01	
			25-may-20	1439		1075	98.1863%																
TOTALES										\$	8,536.20	\$	2,152,458.41	\$	1,995,741.45	\$	1,629,229.25	\$	1,527,482.46	\$	10,940.80	\$	57,698.38

[Handwritten signature]



DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES

Extracto de Subcuenta

Fecha de Corte: 2017/05/31

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 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: 2017/05/31

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

DEPÓSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES VALORES EN CUSTODIA

Reporte No.: 23448

FOR.OPE.07 12 03 10

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

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

Emisor	Tipo de Papel	Referencia	Cantidad	Fecha Emisión	Plazo Total	Fecha Vcto.	Valor Nominal/ Sdo. Amortizar	Tasa Interés	Moneda
AUDIOVISION ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	OBLIGACIONES	A-UNICA216565-216565	1	14/Nov/2014	1,440	14/Nov/2018	261,562.50	8.0000	USD
		Total Emisor:					261,562.50		1
		B-UNICA219583-219583	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	300,000.00	9.0000	USD
		B-UNICA219609-219609	1	25/May/2016	1,440	25/May/2020	285,000.00	9.0000	USD
			Total Emisor:				585,000.00		3
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-UNICA3589-3589	1	20/Abr/2016	1,080	20/Abr/2019	133,333.33	8.2500	USD
		Total Emisor:					133,333.33		4

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