



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

Oficio N° RL-2017-136

Guayaquil, noviembre 8 del 2017

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
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 octubre 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
- Información del Fondo
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Notas a los estados financieros
- Ecuación contable
- Hoja de observaciones

Sin otro particular por el momento me suscribo, no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente,

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 08/11/2017 15:49:24

Ent. Rem. : FOCPCSUG

Remitente : FRANCISCO LUNA COLAMARCO

Al contestar cite este No.: T-23293-17





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

Oficio N° RL-2017-135

Guayaquil, noviembre 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 octubre del 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores de la Universidad de Guayaquil FOCPCSUG:

- 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

Sin otro particular por el momento me suscribo, no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente,

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-28081-E
Fecha : 2017-11-08 15:27:17 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG		Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017	
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1433	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	109	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1542	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	586	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	139,247.09	
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali	
CORREO ELECTRÓNICO	silvia.zamorac@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0984681179	
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco	
CORREO ELECTRÓNICO	fluna@focpcsug.com.ec	
NÚMERO DE CELULAR	0998302201	
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV, KENNEDY Y FRANCISCO BOLONA, EDIF. DE LOS GREMIOS DE LA UNIVERSIDAD	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2288809	


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

Ing. Francisco Luna Colamarco
 REPRESENTANTE LEGAL



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



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		3,921,116.97
11	FONDOS DISPONIBLES	1	130,929.76
1101	CAJA		150.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		150.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		130,779.76
110205	Bancos e instituciones financieras locales		130,779.76
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	2,872,551.21
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,274,408.00
120105	Certificados de depósito		1,274,408.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,055,568.96
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		1,055,568.96
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		542,574.25
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		542,574.25
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	761,295.98
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		634,161.66
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		17,933.26
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		109,767.75
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		76.93
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-643.62

82 W



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

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
139905	(Quirografarios)		
139910	(Prendarios)		-643.62
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		0.00
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	23,857.76
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		15,117.31
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		763.68
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		12,166.62
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		2,187.01
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
140205	Intereses por préstamos quirografarios		5,944.32
140210	Intereses por préstamos prendarios		5,863.18
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		81.14
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0.00
140305	Préstamos		928.52
140310	Anticipos de sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		928.52
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		0.00
149005	Cheques protestados y rechazados		60,846.57
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		6,519.31
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		54,327.26
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-58,978.96
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-3,241.01
149915	(Provisiones Inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-937.45
149990	(Provisión general)		-54,800.50
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
1601	BIENES INMUEBLES	5	35,218.35
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		0.00
160205	Muebles y enseres		79,178.31
160210	Equipo de oficina		19,765.95
160215	Equipo de computación		19,682.54
160220	Vehículos		39,729.82
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		0.00
			-43,959.96



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

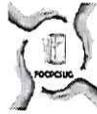
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		-5,583.56
169915	(Equipo de oficina)		-5,361.74
169920	(Equipo de computacion)		-33,014.66
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS		0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS	6	97,263.91
190105	Anticipos a Contratistas		8,739.23
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		8,400.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		504.38
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		-165.15
190205	Licencias y programas de computación		88,524.68
190210	Gastos de adecuación		78,277.28
190290	Otros		40,698.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-30,450.60
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS		3,711,887.05
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,711,887.05
2101	CESANTÍA	7	2,719,399.36
210105	Aportes personales		2,719,399.36
210110	Aportes patronales		1,681,951.53
210115	Aporte personal adicional		935,201.30
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	JUBILACIÓN		102,246.53
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00

82 u



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

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2202	JUBILACIÓN		
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		0.00
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	8	853,235.90
230105	Cesantía		799,729.05
230110	Jubilación		760,496.20
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		39,232.85
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
230405	Impuestos municipales		190.37
230410	Retenciones IVA		0.00
230490	Otros		97.59
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		92.78
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,611.36
239005	Intereses por pagar		48,705.12
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		336.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		0.00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		48,369.12
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		0.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	9	7,210.53
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		5,906.67
2504	FONDO DE RESERVA		1,178.91
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		124.95
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS		0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	10	132,041.26
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		0.00
299005	Sobrantes de caja		132,041.26
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO		132,041.26
31	RESERVAS	11	209,229.92
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		1,014.42
			1,014.42



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		208,215.50
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		208,215.50
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

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



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

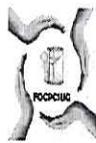
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		177,683.15
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		18,597.91
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	12	18,597.91
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		9,699.01
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		8,898.90
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	13	69,551.82
4301	GASTOS DEL PERSONAL		69,551.82
430105	Remuneraciones o salario		46,352.17
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		6,542.79
430120	Aporte Patronal		6,047.55
430125	Fondo de reserva		1,880.93
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		7,525.00
430140	Uniformes		656.05
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		547.33
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	14	60,593.27
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		10,932.79
440105	Servicios básicos		3,798.97
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		3,271.64
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		136.80
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		3,333.30
440190	Otros servicios generales		392.08
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		782.74
440205	Pasajes en el interior		718.74

82W



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

		CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648	
CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440210	Pasajes para el exterior		
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		64.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		12,939.76
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		11,797.05
440320	Mantenimiento de vehículos		1,142.71
440390	Otras		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		493.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		493.00
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		23,437.70
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		15,960.00
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		7,477.70
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0.00
440605	Material de Oficina		3,168.28
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		2,461.37
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		706.91
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		8,839.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		0.00
440790	Otros		8,839.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		0.00
4501	TÍTULOS Y VALORES	15	5,172.51
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		28.72
450110	Prima en compra de inversiones		28.72
4502	COSTOS FINANCIEROS		0.00
450205	Intereses en préstamos		532.43
450210	Gastos bancarios		0.00
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		532.43
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4,611.36
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	16	3,085.34
460105	Impuestos y tasas		3,085.34
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
460190	Otros		3,085.34
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		0.00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	17	19,687.22
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		9,671.32
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		0.00
470120	Depreciación equipos de oficina		1,750.60
470125	Depreciación equipos de computación		1,510.59
470130	Depreciación vehículos		6,410.13
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	Pagos anticipados		8,835.41
470210	Gastos anticipados		448.68
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,386.73
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
			643.62



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470405	Por préstamos quirografarios		643.62
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		536.87
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		377.55
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		159.32
470590	Provisión general		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0.00
4801	SEGUROS	18	995.08
4890	OTROS		0.00
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		995.08
5	INGRESOS		385,898.65
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		259,901.29
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	19	192,447.29
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		24,169.23
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		135,108.48
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		33,169.58
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		67,454.00
510205	Quirografarios		67,372.86
510210	Prendarios		81.14
510215	Hipotecarios		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		122,356.87
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	20	122,356.87
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		34,969.37
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		87,387.50

B2 W



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

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	OTROS INGRESOS		0.00
5301	ARRIENDOS	21	3,640.49
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		1,923.76
5390	INGRESOS VARIOS		0.00
539005	Reversión de provisiones		1,716.73
539090	Otros ingresos		0.00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		1,716.73
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00



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

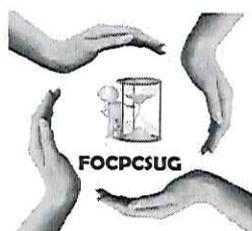
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3648

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	22	1,039,265.46
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,039,265.46
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		1,039,265.46
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		1,039,265.46
740105	Documentos en garantía		1,039,265.46
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL

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



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
OCTUBRE DEL 2017

CONTENIDO

INFORMACIÓN GENERAL	2
NORMATIVA CONTABLE	2
1. Fondos Disponibles.....	2
2. Inversiones No Privativas.....	2
3. Inversiones Privativas	4
4. Cuentas por Cobrar.....	4
5. Activos Fijos	5
6. Otros Activos	5
7. Cuenta Individual.....	5
8. Cuentas por Pagar	6
9. Obligaciones Patronales	6
10. Otros pasivos	7
11. Patrimonio	7
12. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas	7
13. Gastos de Personal	8
14. Gastos por Bienes y servicios de Consumo	8
15. Gastos Financieros y Operativos	9
16. Gastos No operativos.....	9
17. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	9
18. Otros gastos y pérdidas	10
19. Intereses y Rendimientos Ganados	10
20. Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	10
21. Otros Ingresos.....	10
22. Cuentas de Orden.....	11

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
OCTUBRE 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.

1. Fondos Disponibles

Al 31 de octubre del 2017 este rubro se compone de la siguiente manera:

11	FONDOS DISPONIBLES		
110110	CAJA CHICA		130,929.76
11011002	CAJA CHICA	150.00	
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	150.00	
11020501	BANCO DEL PACIFICO	130,779.76	
11020503	BANCO DEL PICHINCHA	130,255.01	
			524.75

2. Inversiones No Privativas

Al 31 de octubre la cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumula un total de USD 2,872,551.21 y de conformidad con las instrucciones dadas por el Comité de Inversiones del BIESS, en este periodo se amplió el portafolio logrando la diversificación con la finalidad de obtener seguridad en las inversiones que realiza el FOCPCSUG., los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

- Certificados de depósitos aperturados en las siguientes instituciones financieras privadas

Id.	Entidad	N°Certif.	Valor Nominal	Tasa	Plazo días
1	BANCO DEL PACIFICO	261922764	90,000.00	4.50%	120
2	BANCO DEL PACIFICO	261928288	36,024.00	5.00%	120
3	BANCO DEL PACIFICO	261929014	700,000.00	2.50%	15
4	BANCO INTERNACIONAL	386827	137,578.00	5.00%	122
5	PRODUBANCO	PAV202000051384001	117,828.00	3.25%	122
6	RUMIÑAHUI	8296047610	21,850.00	3.50%	120
7	BANCO DE LOJA	129563	5,566.00	4.00%	122
8	BANCO DEL AUSTRO	468623	35,269.00	3.75%	120
9	BANCO AMAZONAS	500DPF00332271	4,402.00	4.10%	122
10	BANCO PICHINCHA	794398	125,891.00	4.25%	122
			\$ 1,274,408.00		

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

- Títulos emitidos por instituciones del sector no financiero privado:

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		VECTOR DE PRECIO	VALORACION DE MERCADO AL 31/10/2017
			EMISION	COMPRA		
1 AUDIOLEC S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	14-nov-15	24-dic-15	100.9015%	263,920.49
2 RENTECO	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	25-may-16	101.7614%	279,843.85
3 INCABLE	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	20-abr-16	25-may-16	100.7158%	100,715.80
4 RENTECO	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	25-may-16	26-may-16	101.7614%	265,851.66
5 DIFARE	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-17	102.4945%	24,598.68
6 NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-17	99.9994%	52,999.68
7 NEDERAGRO S.A.	OBLIGACIONES	INDUSTRIAL	27-oct-17	27-oct-17	99.4688%	67,638.78
TOTALES						\$1,055,568.94

- Títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas, por un monto de 542,574.25

EMISOR	TIPO DE INSTRUMENTO	SECTOR	FECHAS		VECTOR DE PRECIO	VALORACION DE MERCADO AL 31/10/2017
			EMISION	COMPRA		
1 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	30-dic-15	82.4260%	26,572.83
2 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	88.2471%	18,531.89
3 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	92.8286%	41,378.35
4 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	80.7987%	37,086.60
5 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	84.8516%	40,474.21
6 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	01-nov-13	30-dic-15	85.4002%	48,257.52
7 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	84.6942%	11,857.19
8 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	30-dic-14	30-dic-15	81.5261%	41,578.31
9 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	89.8312%	30,906.42
10 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	01-dic-13	30-dic-15	82.6050%	41,886.93
11 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	81.3248%	41,475.65
12 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	25-nov-14	30-dic-15	79.1506%	19,312.75
13 MINISTERIO DE FINANZAS	BONO ESTADO	PUBLICO	01-ene-14	30-dic-15	81.4415%	143,255.60
TOTALES						\$ 542,574.25

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.

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

3. Inversiones Privativas

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

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		761,295.98
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		
13010501	DE 1 A 360 DIAS	634,161.66	
13010502	DE 361 A 720 DIAS	119,624.20	
13010503	DE 721 A 1080 DIAS	458,878.00	
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	55,659.46	
13040501	DE 1 A 30 DIAS	17,933.26	
13040502	DE 31 A 90 DIAS	6,405.02	
13040504	DE 181 A 360 DIAS	953.26	
13040505	DEMÁS DE 360 DIAS	7,779.27	
130505	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	2,795.71	
13050504	DE 1081 A 1440 DIAS	109,767.75	
130805	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	109,767.75	
13080501	DE 1 A 30 DÍAS	76.93	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	76.93	
13990501	PROVISIÓN PRÉSTAMOS INCOBRABLES QUIROGRAFARIOS	-643.62	
		-643.62	

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.

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 USD 15,117.31. De igual manera en este periodo se registraron los intereses de las inversiones privadas por un valor de USD 5,944.32.

La cuenta contable 1490 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		23,857.76
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	15,117.31	
140110 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	763.68	
140120 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	12,166.62	
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,187.01	
140205 INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,944.32	
140210 INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	5,863.18	
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	81.14	
140390 OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	928.52	
149015 PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	60,846.57	
149090 OTROS	6,519.31	
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	54,327.26	
149905 (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-58,978.96	
149915 (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-3,241.01	
149920 (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-937.45	
	-54,800.50	

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

5. Activos Fijos

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

16 PROPIEDAD Y EQUIPO		35,218.35
1602 BIENES MUEBLES	79,178.31	
160205 MUEBLES Y ENSERES	19,765.95	
160210 EQUIPO DE OFICINA	19,682.54	
160215 EQUIPO DE COMPUTACIÓN	39,729.82	
1699 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-43,959.96	
169910 (MUEBLES Y ENSERES)	-5,583.56	
169915 (EQUIPO DE OFICINA)	-5,361.74	
169920 (EQUIPO DE COMPUTACION)	-33,014.66	

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

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.

En la cuenta 1902 se encuentran contabilizados la adquisición de licencias y el sistema integrado contable. De igual manera se contabilizaron las adecuaciones a las instalaciones que se hicieron por motivos del traslado a las nuevas oficinas del FOCPCSUG, los cuales se están amortizando conforme a normativas contables vigentes.

19 OTROS ACTIVOS		97,263.91
1901 PAGOS ANTICIPADOS	8,739.23	
190110 ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,400.00	
190120 SEGUROS	504.38	
190199 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	-165.15	
1902 GASTOS DIFERIDOS	88,524.68	
190205 LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	78,277.28	
190210 GASTOS DE ADECUACIÓN	40,698.00	
190299 (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	-30,450.60	

7. Cuenta Individual

La cuenta contable 2102 está conformada por las aportaciones provenientes de los recursos de los partícipes y de los aportes patronales que recibirán mediante una prestación futura por cesantía una vez que se haya cumplido con los requisitos establecidos para este concepto.

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

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

21 CUENTA INDIVIDUAL		
2101 CESANTÍA		2,719,399.36
210105 APORTES PERSONALES	2,719,399.36	
210110 APORTES PATRONALES	1,681,951.53	
210120 APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	935,201.30	
	102,246.53	

8. 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.

En la cuenta 2305, se registra mensualmente la provisión para el pago de la tasa por administración del BIESS, la misma que corresponde al 2do. Semestre del 2016 y al año 2017, a la espera de instrucciones por parte del BIESS para proceder con el pago.

23 CUENTAS POR PAGAR		853,235.90
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		
230105 CESANTÍA	799,729.05	
230115 OTRAS PRESTACIONES	760,496.20	
2304 IMPUESTOS Y TASAS	39,232.85	
230410 RETENCIONES IVA	190.37	
230490 OTROS	97.59	
2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	92.78	
230501 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4,611.36	
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,611.36	
239010 PROVEEDORES	48,705.12	
239090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	336.00	
	48,369.12	

9. 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		7,210.53
2502 BENEFICIOS SOCIALES		
250205 BENEFICIOS SOCIALES	5,906.67	
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	5,906.67	
250305 APORTES Y RETENCIONES IESS	1,178.91	
2504 FONDO DE RESERVA	1,178.91	
250405 FONDO DE RESERVA	124.95	
	124.95	

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

10. 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		132,041.26
2990 OTROS	132,041.26	
299090 VARIOS	132,041.26	

11. 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 USD 208,215.50

3 PATRIMONIO		209,229.92
33 OTROS APORTES RESTRINGIDOS	1,014.42	
3301 CESANTÍA	1,014.42	
330110 CESANTÍA	1,014.42	
34 RESULTADOS	208,215.50	
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	208,215.50	
340301 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	208,215.50	

12. Pérdida en Valuación de Inversiones No Privativas

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		18,597.91
4102 PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	18,597.91	
410210 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	9,699.01	
410220 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	8,898.90	

W

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

13. 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	69,551.82
4301 GASTOS DEL PERSONAL	69,551.82
430105 REMUNERACIONES O SALARIO	46,352.17
430115 DÉCIMOS SUELDOS	6,542.79
430120 APORTE PATRONAL	6,047.55
430125 FONDO DE RESERVA	1,880.93
430135 POR DESAHUCIO O DESPIDO	7,525.00
430140 UNIFORMES	656.05
430190 OTROS	547.33

14. 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	60,593.27	DESCRIPCIÓN
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	10,932.79	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	3798.97	
440115	MOVILIZACIONES	3271.64	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	136.8	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	3333.3	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	392.08	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	782.74	
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	718.74	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	64.00	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	12,939.76	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	11,797.05	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	1,142.71	Gasto de amortización de las oficinas y mantenimiento de equipos de computo.
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493.00	
440490	OTROS	493.00	Gasto generado por arrendamiento de equipos y local para asambleas generales.
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	23,437.70	Esta cuenta está conformada principalmente por los pagos realizados por asesoría legal y Auditoría externa a los estados financieros del 2016.
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	15,960.00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	7,477.70	En esta cuenta se registran los pagos por compra de suministros de oficina y de limpieza
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,168.28	
440605	MATERIAL DE OFICINA	2,461.37	En esta cuenta se registra los pagos por mantenimiento del sistema COFIC, de conformidad con el contrato firmado.
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	706.91	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	8,839.00	
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	8,839.00	

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

15. Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos y comisiones bancarias. Así mismo en este periodo se contabilizó el gasto por tasa de administración del BIESS, correspondiente al 2do. Semestre del 2016, dando cumplimiento a la resolución No.SBS-2016-586 de fecha 10 de junio del 2016, emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		5,172.51
4501 TÍTULOS Y VALORES		28.72
450105 COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		28.72
4502 COSTOS FINANCIEROS		532.43
450210 GASTOS BANCARIOS		532.43
4504 GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		4,611.36
450401 TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		4,611.36

16. Gastos No operativos

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

46 GASTOS NO OPERATIVOS		3,085.34
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,085.34
460110 CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		3,085.34

17. 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 las inversiones privativas de conformidad con los informes de calificación entregados a la entidad de control.

47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		19,687.22
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN		9,671.32
470115 DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		1,750.60
470120 DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		1,510.59
470125 DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		6,410.13
4702 AMORTIZACIONES		8,835.41
470205 PAGOS ANTICIPADOS		448.68
470210 GASTOS ANTICIPADOS		8,386.73
4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		643.62
470405 POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		643.62
4705 PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		536.87
470510 INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		377.55
470520 OTRAS CUENTAS POR COBRAR		159.32

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

18. 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

19. Intereses y Rendimientos Ganados

Los intereses y rendimientos ganados durante el periodo de enero a octubre 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		259,901.29
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		192,447.29
510105 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		24,169.23
510110 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		135,108.48
510120 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		33,169.58
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS		67,454.00
510205 QUIROGRAFARIOS		67,372.86
510210 PRENDARIOS		81.14

20. 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 VALUACIÓN DE ACTIVOS		122,356.87
5202 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		122,356.87
520210 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		34,969.37
520220 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		87,387.50

21. Otros Ingresos.

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

53 OTROS INGRESOS		3,640.49
5302 RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		1,923.76
530201 RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		1,923.76
5390 INGRESOS VARIOS		1,716.73
539090 OTROS INGRESOS		1,716.73

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

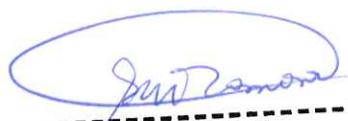
22. Cuentas de Orden

En esta cuenta se registran los pagarés debidamente firmados por los partícipes, requisito indispensable para el otorgamiento de préstamos quirografarios.

7 CUENTAS DE ORDEN		0.00
73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1,039,265.46	
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,039,265.46	
730105 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,039,265.46	
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	1,039,265.46	
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1,039,265.46	
740105 DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1,039,265.46	

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
REPRESENTANTE LEGAL



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



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
 DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL - FOCPCSUG**
EGUACION CONTABLE
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
3,921,116.97	+	177,683.15	=	3,711,887.05	+	1,014.42	+	385,898.65

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

.....
Ing. Francisco Luna Colamarco
 REPRESENTANTE LEGAL



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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC		27	NOMBRE DEL FCPC		FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,875,794.84	\$ 3,921,116.97	\$ 45,322.13	OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS	OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS PRENDARIOS
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 190,176.34	\$ 208,215.50	\$ 18,039.16		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,740,237.72	\$ 2,719,399.36	\$ (20,838.36)	LIQUIDACIONES DE CESANTÍAS DE PARTICIPES	MOTIVAR A LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL A LA AFILIACIÓN VOLUNTARIA A TRAVÉS DE CORREOS Y PÁGINA WEB
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 165,848.70	\$ 177,683.15	\$ 11,834.45	GASTOS OPERATIVOS DEL MES	
INGRESO					
MES	SEPTIEMB	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 356,025.04	\$ 385,898.65	\$ 29,873.61	COBRO DE INTERESES DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS	CONTINUAR CON EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS PRENDARIOS

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

Ing. Francisco Luna Colamarco
 REPRESENTANTE LEGAL



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