



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

Oficio N° RL-2017-105

Guayaquil, octubre 6 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 septiembre 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

Así mismo de conformidad con la circular No. IG-INSS-DASS2-2015-071, y en cumplimiento a lo que dispone la resolución No. SBS-2014-740 de fecha 2 de septiembre de 2014, relacionada al Informe de Calificación de Inversiones Privativas, cumpla con remitir el Informe del Comité Especial de Inversiones Privativas.

Sin otro particular por el momento me suscribo, 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-2017-25598-E

Fecha : 2017-10-06 16:03:21 GMT -05
Recibido por : Fanny Elizabeth Macias Fajardo

Av. Kennedy y Francisco Boloña, edificio de los Gremios, 1er. Piso
Teléfonos 593 04 288808 593 04 2288809
Guayaquil - Ecuador

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG		Nro. 27
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017	
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1444	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	112	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1556	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	591	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	155,970.61	
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali	
CORREO ELECTRÓNICO	silvia.zamorac@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	984681179	
NOMBRE DEL GERENTE	Mg. Hamilton Jaramillo Velasco	
CORREO ELECTRÓNICO	hamiltonj_1971@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0984665064	
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV, KENNEDY Y FRANCISCO BOLONA, EDIF. DE LOS GREMIOS DE LA UNIVERSIDAD	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2288809	

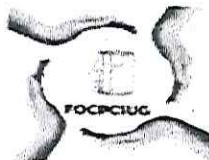


C.P.A. Silvia Zamora C.
 CONTADORA DE FOCPCSUG



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS		3,875,794.84
11	FONDOS DISPONIBLES	61,634.62	
1101	CAJA	97.37	
110110	CAJA CHICA	97.37	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	61,537.25	
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	61,537.25	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,971,899.97	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,490,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	1,490,000.00	
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	942,582.31	
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	942,582.31	
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	539,317.66	
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	539,317.66	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	688,268.03	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	614,273.70	
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	614,273.70	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,814.18	
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,814.18	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	54,823.77	
130505	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	54,823.77	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-643.62	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-643.62	
14	CUENTAS POR COBRAR	18,395.92	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11,779.06	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,767.36	
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	7,572.66	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,439.04	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,160.64	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3,160.64	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	928.52	
140390	OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	61,506.66	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	6,519.31	
149090	OTROS	54,987.35	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-58,978.96	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,241.01	
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)	-937.45	
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-54,800.50	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	35,928.77	
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)	-43,249.54	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-5,353.90	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-5,262.53	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	-32,633.11	
19	OTROS ACTIVOS	99,667.53	



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía
De los Servidores de la Universidad de Guayaquil
"FOCPCSUG"

Fecha: 05/10/2017 12:06:33
Usuario: szamora

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
1901	PAGOS ANTICIPADOS		
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,769.92	
190120	SEGUROS	8,400.00	
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	502.04	
1902	GASTOS DIFERIDOS	-132.12	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	90,897.61	
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	78,277.28	
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	40,698.00	
		-28,077.67	
2	PASIVOS		3,684,604.08
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2101	CESANTÍA	2,740,237.72	
210105	APORTES PERSONALES	2,740,237.72	
210110	APORTES PATRONALES	1,685,469.20	
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	949,642.14	
23	CUENTAS POR PAGAR		
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	105,126.38	
230105	CESANTÍA	805,562.49	
230115	OTRAS PRESTACIONES	799,785.40	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	760,496.20	
230410	RETENCIONES IVA	39,289.20	
230490	OTROS	1,208.64	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	114.48	
230501	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1,094.16	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,308.67	
239010	PROVEEDORES	4,308.67	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	259.78	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES	235.20	
250205	BENEFICIOS SOCIALES	24.58	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	6,762.61	
250305	APORTES Y RETENCIONES IESS	5,319.17	
2504	FONDO DE RESERVA	5,319.17	
250405	FONDO DE RESERVA	1,318.49	
29	OTROS PASIVOS		
2990	OTROS	1,318.49	
299090	VARIOS	124.95	
		124.95	
		132,041.26	
		132,041.26	
		132,041.26	
3	PATRIMONIO		191,190.76
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		
3301	CESANTÍA	1,014.42	
330110	CESANTÍA	1,014.42	
34	RESULTADOS		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,014.42	
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	190,176.34	
		190,176.34	
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		
		966,968.37	



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía
De los Servidores de la Universidad de Guayaquil
"FOCPCSUG"

Fecha: 05/10/2017 12:06:33

Usuario: szamora

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	966,968.37	
730105	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	966,968.37	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	966,968.37	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	966,968.37	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	966,968.37	

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

Ing. Hamilton Jacinto Velasco
REPRESENTANTE LEGAL

Silvia Zamora

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



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía
De los Servidores de la Universidad de Guayaquil
"FOCPCSUG"

Fecha: 06/10/2017 11:04:50
Usuario: szamora

ESTADO DE RESULTADO
DEL 1 ENERO AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS		356.025.04
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	234.965,78	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	177.107,00	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	20.656,84	
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	126.597,54	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	29.852,62	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	57.858,78	
510205	QUIROGRAFARIOS	57.858,78	
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	117.418,77	
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	117.418,77	
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	33.287,86	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	84.130,91	
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	
4	GASTOS		165.848.70
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18.236,38	
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	18.236,38	
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	9.337,48	
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	8.898,90	
43	GASTOS DE PERSONAL	64.182,63	
4301	GASTOS DEL PERSONAL	64.182,63	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	42.277,17	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	5.955,29	
430120	APORTE PATRONAL	5.532,45	
430125	FONDO DE RESERVA	1.689,34	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	7.525,00	
430140	UNIFORMES	656,05	
430190	OTROS	547,33	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	56.850,67	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	10.071,56	
440105	SERVICIOS BÁSICOS	3.334,43	
440115	MOVILIZACIONES	3.224,64	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	136,80	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	2.999,97	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	375,72	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	419,74	
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	419,74	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	11.685,95	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	10.637,44	
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	1.048,51	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	493,00	
440490	OTROS	493,00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	22.197,54	
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	15.960,00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	6.237,54	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3.143,88	



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía
De los Servidores de la Universidad de Guayaquil
"FOCPCSUG"

Fecha: 06/10/2017 11:04:50

Usuario: szamora

ESTADO DE RESULTADO
DEL 1 ENERO AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2017

CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL	TOTAL
440605	MATERIAL DE OFICINA	2.436,97	
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	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4.797,26	
4502	COSTOS FINANCIEROS	488,59	
450210	GASTOS BANCARIOS	488,59	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	4.308,67	
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	4.308,67	
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	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	17.701,34	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	8.960,90	
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	1.520,94	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	1.411,38	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6.028,58	
4702	AMORTIZACIONES	7.559,95	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	415,65	
470210	GASTOS ANTICIPADOS	7.144,30	
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	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	995,08	
4890	OTROS	995,08	
489090	OTROS	995,08	

RESULTADO DEL EJERCICIO:

190,176.34

FOCPCSUG
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
C.E. CESANTIA DE LOS SERVIDORES
Miguel Velasco
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**

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
SEPTIEMBRE 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.....	2
1.3 Inversiones Privativas.....	2
1.4 Cuentas por Cobrar.....	3
1.5 Activos Fijos.....	3
1.6 Otros Activos.....	4
2. PASIVOS.....	4
2.1 Cuenta Individual.....	5
2.2 Cuentas por Pagar.....	5
2.3 Obligaciones Patronales.....	5
2.4 Otros pasivos.....	6
3. PATRIMONIO.....	6
CAPÍTULO 2.....	6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	7
4. GASTOS.....	7
4.1 Gastos de Personal.....	7
4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo.....	7
4.3 Gastos Financieros y Operativos.....	8
4.4 Gastos No operativos.....	8
4.5 Depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	9
4.6 Otros gastos y pérdidas.....	9
5. INGRESOS.....	9
5.1 Intereses y Rendimientos Ganados.....	10
5.2 Ganancia en Venta o Valuación de Activos.....	10
5.3 Otros Ingresos.....	10
CAPÍTULO 3.....	10
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	11
CAPÍTULO 4.....	11
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	11

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

INFORMACIÓN GENERAL

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

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

NORMATIVA CONTABLE

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

CAPÍTULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1. ACTIVOS

1.1 Fondos Disponibles

Al 30 de septiembre del 2017 el saldo en caja y Bancos es de \$61,634.62. Valores conciliados que estuvieron disponibles en las instituciones financieras del Banco del Pacífico y del Pichincha.

11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	CAJA	61,634.62
110110	CAJA CHICA	97.37
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	97.37
110205	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	61,537.25
		61,537.25

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

1.2 Inversiones

La cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, acumula un total de \$2,971,899.97, conformada por lo siguiente:

- ✦ Título emitido por el Banco del Pacífico, registrado en la cuenta contable 1201 por un valor de US\$1,490,000.00
- ✦ Títulos emitidos por instituciones del sector no financiero privado, registrados en la cuenta contable 1202 por US 942,582.31
- ✦ Títulos emitidos por el Ministerio de Finanzas, registrados en la cuenta contable 1204, por US\$ 539,317.66.

12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,971,899.97
	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	1,490,000.00	
	BANCO DEL PACIFICO	1,490,000.00	
	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	942,582.31	
	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	942,582.31	
	AUDIOVISIÓN ELECTRONICA AUDIOELEC S.A.	263,374.09	
	RENTECO S.A.	545,604.89	
	INCABLE S.A.	133,603.33	
	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	539,317.66	
	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICAS	539,317.66	
	MINISTERIO DE FINANZAS	539,317.66	

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		688,268.03
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	614,273.70	
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	614,273.70	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,814.18	
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,814.18	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	54,823.77	
130505	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	54,823.77	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-643.62	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-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.

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

1.4 Cuentas por Cobrar

En la cuenta 1401 Rendimientos Acumulados por Cobrar se registran los intereses devengados por los títulos emitidos por las Instituciones Financieras y no Financieras, por un monto de US\$11,779.06

De igual manera en este periodo se registraron los intereses de las inversiones privativas por un valor de \$3,160.64.

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		
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		18,395.92
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	11,779.06	
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,767.36	
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	7,572.66	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,439.04	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	3,160.64	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3,160.64	
140390	OTROS CONCEPTOS	928.52	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	928.52	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	61,506.66	
149090	OTROS	6,519.31	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	54,987.35	
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	

1.5 Activos Fijos

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

16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1602	BIENES MUEBLES		35,928.77
160205	MUEBLES Y ENSERES	79,178.31	
160210	EQUIPO DE OFICINA	19,765.95	
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	19,682.54	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	39,729.82	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	-43,249.54	
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	-5,353.90	
169920	(EQUIPO DE COMPUTACIÓN)	-5,262.53	
		-32,633.11	

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
SEPTIEMBRE 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 por el sistema integrado, se registra en la cuenta 190205.

19	OTROS ACTIVOS		
1901	PAGOS ANTICIPADOS		99,667.53
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	8,769.92	
190120	SEGUROS	8,400.00	
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	502.04	
1902	GASTOS DIFERIDOS	-132.12	
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	90,897.61	
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	78,277.28	
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	40,698.00	
		-28,077.67	

2. PASIVOS

2.1 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.

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		
2101	CESANTÍA		2,740,237.72
210105	APORTES PERSONALES	2,740,237.72	
210110	APORTES PATRONALES	1,685,469.20	
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	949,642.14	
		105,126.38	

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
SEPTIEMBRE DEL 2017**

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

23	CUENTAS POR PAGAR		805,562.49
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	799,785.40	
230105	CESANTÍA	760,496.20	
230115	OTRAS PRESTACIONES	39,289.20	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,208.64	
230410	RETENCIONES IVA	114.48	
230490	OTROS	1,094.16	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4,308.67	
230501	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4,308.67	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	259.78	
239010	PROVEEDORES	235.20	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24.58	

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		6,762.61
2502	BENEFICIOS SOCIALES	5,319.17	
250205	BENEFICIOS SOCIALES	5,319.17	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,318.49	
250305	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,318.49	
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 – partícipes, los cuales no se ha logrado identificar la pertenencia, ante lo cual, la administración actual está gestionando con la Universidad de Guayaquil la entrega de la documentación de soporte para realizar los ajustes respectivos.

29	OTROS PASIVOS		132,041.26
2990	OTROS	132,041.26	
299090	VARIOS	132,041.26	

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
SEPTIEMBRE 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\$ 190,176.34

3	PATRIMONIO		191,190.76
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		
3301	CESANTÍA	1,014.42	
330110	CESANTÍA	1,014.42	
34	RESULTADOS		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	190,176.34	
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	190,176.34	

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		18,236.38
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	9,337.48	
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	8,898.90	

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.

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

43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		64,182.63
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	64,182.63	
430115	DÉCIMOS SUELDOS	42,277.17	
430120	APORTE PATRONAL	5,955.29	
430125	FONDO DE RESERVA	5,532.45	
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	1,689.34	
430140	UNIFORMES	7,525.00	
430190	OTROS	656.05	
		547.33	

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	56,850.67	DESCRIPCIÓN
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	SERVICIOS BÁSICOS	10,071.56	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.
440115	MOVILIZACIONES	3,334.43	
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	3,224.64	
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	136.80	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	2,999.97	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	375.72	
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	419.74	Viajes realizados a Qto. Por reunión con el BIESS
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	419.74	
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	11,685.95	Gasto de amortización de las oficinas y mantenimiento de equipos de computo.
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	10,637.44	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1,048.51	Gasto generado por arrendamiento de equipos y local para asambleas generales.
440490	OTROS	493.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	493.00	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	22,197.54	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	15,960.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	6,237.54	En esta cuenta se registran los pagos por compra de suministros de oficina y de limpieza
440605	MATERIAL DE OFICINA	3,143.88	
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	2,436.97	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	706.91	En esta cuenta se registra los pagos por mantenimiento del sistema COFIC, de conformidad con el contrato firmado.
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	8,839.00	
		8,839.00	

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, cabe mencionar que se encuentra registrado el gasto 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.

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

45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502	COSTOS FINANCIEROS		4,797.26
450210	GASTOS BANCARIOS	488.59	
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	488.59	
450401	TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	4,308.67	
		4,308.67	

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		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,085.34
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	3,085.34	
		3,085.34	

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		
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		17,701.34
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	8,960.90	
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	1,520.94	
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,411.38	
4702	AMORTIZACIONES	6,028.58	
470205	PAGOS ANTICIPADOS	7,559.95	
470210	GASTOS ANTICIPADOS	415.65	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	7,144.30	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	643.62	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	643.62	
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	536.87	
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	377.55	
		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		
4890	OTROS		995.08
489090	OTROS	995.08	
		995.08	

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

5. INGRESOS

5.1 Intereses y Rendimientos Ganados.

Los intereses y rendimientos ganados durante el periodo de enero a septiembre 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		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		234,965.78
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	177,107.00	
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	20,656.84	
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	126,597.54	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	29,852.62	
510205	QUIROGRAFARIOS	57,858.78	
		57,858.78	

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 VALUACIÓN DE ACTIVOS		
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		117,418.77
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	117,418.77	
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	33,287.86	
		84,130.91	

5.3 Otros Ingresos.

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

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCSUG
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
SEPTIEMBRE 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 septiembre 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 \$ 61,634.62

Atentamente,



Mg. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC		27		HOJA DE OBSERVACIONES		FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FOCPCUG	
ACTIVO							
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 3,859,912.13	\$ 3,875,794.84	\$ 15,882.71	RENOVACIÓN DE PRÉSTAMOS	OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS PRENDARIOS		
UTILIDAD							
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 178,743.78	\$ 190,176.34	\$ 11,432.56				
CUENTA INDIVIDUAL							
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 2,733,378.30	\$ 2,740,237.72	\$ 6,859.42	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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 151,842.91	\$ 165,848.70	\$ 14,005.79	GASTOS OPERATIVOS DEL MES			
INGRESO							
MES	AGOSTO	SEPTIEMB	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN		
USD	\$ 330,586.69	\$ 356,025.04	\$ 25,438.35	COBRO DE INTERESES DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS	IMPLEMENTACIÓN DE UN NUEVO PRODUCTO (PRÉSTAMOS PRENDARIOS)		

Elaborado por:

Elaborado por:

Revisado por

SILVIA ZAMORA CALI


 HAMILTON JARAMILLO VELASCO
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
 Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
 REPRESENTANTE LEGAL


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