

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR**

Oficio 040-FCPCGB-2017

Guaranda, Septiembre 04 del 2017.

**Economista**  
Mayra Flores  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Quito

De mi consideración:

Adjunto se dignará encontrar los estados financieros, notas explicativas, formato con datos del FCPCGB, Ecuación Contable y Hoja de observaciones, correspondiente al mes de **AGOSTO 2017**.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Christian Gonzalo Escobar Freire

**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB**

C.C: Dra. Mirian Muñoz Solano.- **COORDINADORA DE FCPC- BIESS**



T-21312  
**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

12:04  
HORA

.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐  
CON ANEXOS ☐



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfonos: 2997600

Documento No.: SB-SG-2017-49228-E

Fecha: 2017-09-08 11:13:45 GMT -05

Recibido por: Raquel Andrade Naranjo

**Dirección:** Sucre y García Moreno Esquina, Edificio de la Gobernación de Bolívar  
**Teléfono:** 032550908  
**Correos Electrónicos:** bvillacism\_1965@yahoo.es

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR**

**Oficio 040-FCPCGB-2017**

Guaranda, Septiembre 04 del 2017.

**Economista**

Mayra Flores

**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Quito

**De mi consideración:**

Adjunto se dignará encontrar los estados financieros, notas explicativas, formato con datos del FCPCGB, Ecuación Contable y Hoja de observaciones, correspondiente al mes de **AGOSTO 2017**.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

**Atentamente,**

Christian Gonzalo Escobar Freire

**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB**

C.C: Dra. Mirian Muñoz Solano.- **COORDINADORA DE FCPC- BIESS**

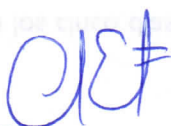
**Dirección:** Sucre y García Moreno Esquina, Edificio de la Gobernación de Bolívar.

**Teléfono:** 032550908

**Correos Electrónicos:** bvillacism\_1965@yahoo.es

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR-FCPCGB	Nro. 15
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPE A FIN DE MES ACTIVOS	28
NÚMERO DE PARTÍCIPE A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPE A FIN DE MES	28
NÚMERO DE PARTÍCIPE BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	26
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	0
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	
CORREO ELECTRÓNICO	Bersabé Leonila Villacis Monar
NÚMERO DE CELULAR	0989412999 operadora CLARO
NOMBRE DEL GERENTE	Christian Gonzalo Escobar Freire
CORREO ELECTRÓNICO	christianesc@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	984526478
DIRECCIÓN DEL FCPC	Sucre y Garcia Moreno
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	32550908

Guaranda, Septiembre 04 del 2017



Christian Gonzalo Escobar Freire

GERENTE DEL FCPCGB

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



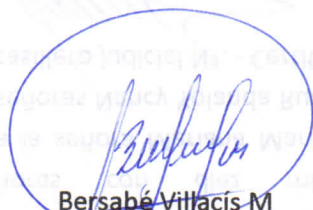
# FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR

## DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	311736.09
4	GASTO	3609.80
<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>		<b>315345.89</b>
2	PASIVO	302579.39
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	12766.5
<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 5)</b>		<b>315345.89</b>

Guaranda, Septiembre 04 del 2017

  
Bersabé Villacís M  
CONTADORA FCPCGB

  
Christian Escobar F  
GERENTE DEL FCPCGB





# FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR

AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

## 1 ACTIVOS

11 FONDOS DISPONIBLES			311,736.09
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		74,231.56	
110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales	74,231.56		
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	-		
120105 Certificados de depósito	-		
13 INVERSIONES PRIVATIVAS		233,682.81	
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			
130101 Préstamos Quirografarios	233,971.69		
1399 (PROVISIONES PARA INERSIONES PRIVATIVAS)	288.88		
139905 (Quirografarios)	288.88		
14 CUENTAS POR COBRAR			
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,821.72		
149090 Otros	2,821.72		
19 OTROS ACTIVOS			
1901 PAGOS ANTICIPADOS	1,000.00		
190110 Anticipo a Proveedores	1,000.00		

<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>3,609.80</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>315,345.89</b>

## 2 PASIVOS

21 CUENTA INDIVIDUAL		298,795.21	302,579.39
2101 CESANTIAS			
210105 Aportes Personales	298,795.21		
210110 Aportes Patronales	227,856.88		
23 CUENTAS POR PAGAR	70,938.33		
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR			
230105 Cesantía (sr. Morejón)	1,381.32		
2304 IMPUESTOS Y TASAS	1,381.32		
230410 Retenciones IVA (IVA 100% y Fuente 10% Y 1%)	56.70		
2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	56.70		
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	375.00		
	1,960.00		



239010 Proveedores (Cuota Seguro Desgravamen)  
 239090 Otras cuentas por pagar  
 25 OBLIGACIONES PATRONALES  
 2503 Aportes y Retenciones IESS (A.patronal y A. personal Gerente)  
**3 PATRIMONIO**  
 3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

1,960.00  
 11.16  
 11.16

<b>PASIVOS + PATRIMONIO</b>	<b>302,579.39</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>12,766.50</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>315,345.89</b>

**7 CUENTAS DE ORDEN**  
**71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**

7101 ACTIVOS EN CUSTODIO DE TERCEROS  
 710105 Pagarés

265,551.60

265,551.60

265,551.60

**72 DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**

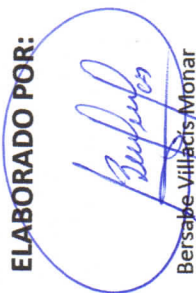
7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS

265,551.60

265,551.60

**ELABORADO POR:**

**APROBADO POR**

  
 Bersabe Villalobos Monar  
 CONTADORA DEL FCPCGB.



Lcdo. Christian Gonzalo Escobar Freire  
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB.

Fecha de elaboración: 04 de septiembre del 2017



# FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

### CUENTAS DEL PLAN NUEVO

#### 4 GASTOS

3609.80

##### 43 GASTOS DEL PERSONAL

585.19

##### 4301 GASTOS DEL PERSONAL

585.19

##### 430105 Remuneraciones o Salarios

532.88

##### 430120 Aporte Patronal

48.07

##### 430125 Fondos de Reserva

4.24

##### 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

2462.70

##### 4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

188.71

##### 440190 Otros Servicios Generales

188.71

##### 4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

120.00

##### 440215 Viáticos y Subsistencias Internas

120.00

##### 4405 HONORARIOS A PROFESIONALES

2153.99

##### 440515 Servicios profesionales

2153.99

##### 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

293.23

##### 4502 COSTOS FINANCIEROS

43.23

##### 450205 Gastos bancarios

43.23

##### 4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACIÓN PAGADAS AL BIESS

250.00

##### 46 GASTOS NO OPERATIVOS

##### 4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

##### 460105 Impuestos y tasas

##### 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

268.68

##### 4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS

268.68

##### 470405 Por préstamos Quirografarios

268.68

#### 5 INGRESOS

12766.50

##### 51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

12766.50

##### 5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

566.77

##### 510105 Inversiones renta fija sector financiero privado

566.77

##### 5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

12199.73

##### 510205 Quirografarios

12199.73

##### 53 OTROS INGRESOS

0

##### 5390 INGRESOS VARIOS

0

##### 539005 Reversión de Provisiones

0

##### 539090 otros Ingresos

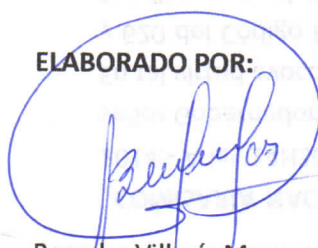
0

#### PERDIDAS Y GANANCIAS

9156.70

Fecha de Elaboración: 04 de Septiembre del 2017

ELABORADO POR:



Bersabe Villacís Monar  
CONTADORA DEL FCPCGB




Lcdo. Christian Gonzalo Escobar Freire  
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB



## GOBERNACION DE LA PROVINCIA BOLIVAR

### FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

#### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE AGOSTO 2017.



#### 11 FONDOS DISPONIBLES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Gobernación de Bolívar, con corte al 31 de agosto del 2017, tiene un disponible de \$14.987,96 en la cuenta corriente N° 7675119 en el Banco del Pacífico y \$59.243,60 en la cuenta de ahorros N° 348026027 de la Mutualista Pichincha; dando un total general de \$ 74.231,56.

#### 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Con corte al 31 de agosto del 2017, no hay colocación de inversiones no privativas, sin embargo el Fondo tiene colocado los recursos en la cuenta de ahorros Renta Express 1 de la Mutualista Pichincha, generando un interés anual del 3.20% que es mal alto que los Rípos que ofrece el banco del pacífico.

#### 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta Inversiones Privativas se refiere a los Préstamos Quirografarios que son entregados a 26 partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Gobernación de Bolívar y con corte al 31 de agosto del 2017, tenemos un saldo de \$ 233.682,81.

#### 1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Se procedió a dar cumplimiento a la Resolución N° SBS-2014-740, de fecha 2 de Septiembre del 2014, provisionando por la diferencia de préstamos quirografarios entregados a 6 partícipes sobre el valor de la cuenta individual que da un total de \$ 29.179,96 y el porcentaje a calcular es del 0.99%, ascendiendo al valor de \$ 288,88 para el tercer trimestre 2017.

#### 14 CUENTAS POR COBRAR

Con corte al 31 de agosto del 2017, se presenta el valor por cobrar de \$ 2.821,72 que corresponde a cuotas Prestamos IESS señor Gerente.

#### 19 OTROS ACTIVOS

Con corte al 31 de agosto del 2017, existe un valor de \$ 1.000,00 por concepto de anticipo entregado a la Firma Auditora Acevedo & Asociados, para trabajos de auditoria a los Estados Financieros del FCPCGB de los años 2015 y 2016.

#### 2101 CESANTIAS

Esta cuenta está conformada por la aportación individual de \$ 101.688,89 más el rendimiento individual de \$ 126.167,99; y, aporte patronal de \$ 28.099,26 más rendimiento patronal de \$ 42.839,07, por lo que al 31 de agosto del 2017 existe un total general de \$ 298.795,21, como consta detallado en el anexo.

Existe un valor de \$ 1.381,32 a favor de un partícipe que no se ha acercado a retirar su liquidación.

#### 2304 IMPUESTOS Y TASAS

Con corte al 31 de agosto del 2017 se generaron impuestos para declarar al SRI por concepto de retención en la fuente del 1%, 2% y 10% por el valor de \$ 36.71 y por Impuesto al valor agregado IVA del 100% el valor de \$ 19,99, dando un total general de impuestos de \$ 56.70.



### 2305 TASAS DE ADMINISTRACION DEL BIESS

Con corte al 31 de agosto del 2017, existe un saldo de \$ 375,00, para cancelar al BIESS del segundo semestre 2016 y por el año del 2017, aclarando que se provisiono en referencia al primer pago que se realizó en el primer semestre del 2016, toda vez que el BIESS no se ha pronunciado en cuanto al monto que se debe pagar.

### 2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de agosto del 2017 existe el valor de \$ 1.960,00 que son aportes voluntarios de los 21 partícipes para agasajo navideño 2017.

### 2503 OBLIGACIONES PATRONALES

Al 31 de agosto del 2017 se ha generado el valor \$11.16 a favor del IESS por aportes patronales y personales del señor Gerente y que serán cancelados en el siguiente mes.

### 3403 EXCEDENTE DEL EJERCICIO

El saldo de rendimientos al 31 de agosto del 2017, es de 9.156,70, de enero a agosto del 2017.

### 7 CUENTAS DE ORDEN

Con corte al 31 de agosto del 2017, tenemos en pagarés el valor de \$265.551,60 por concepto de 26 préstamos quirografarios otorgados a partícipes del fondo.

Luego de haber dado la explicación de cada una de las cuentas que conforman el Estado Financiero, procedemos a firmar al pie del presente documento, en Guaranda a los cuatro días del mes de septiembre del 2017.

Christian Gonzalo Escobar Freire

REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB

Bersabé Villacís Monar

CONTADORA DEL FCPCGB



## HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

15

NOMBRE DEL FCPC

FCPC DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 309,552.92	\$ 311,736.09	\$ 2,183.17	Incremento por recuperacion de creditos y aporte individual	
UTILIDAD					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 8,215.38	\$ 9,156.70	\$ 941.32	Incrementa por intereses de inversiones no privativas y privativas	
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 297,833.01	\$ 298,795.21	\$ 962.20	Es el aporte individual del mes	
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 2,786.20	\$ 3,609.80	\$ 823.60	Incremento que corresponde por pago de honorarios a firma Auditora por examen de auditoria	
INGRESO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 11,001.58	\$ 12,766.50	\$ 1,764.92	Incremento que corresponde a intereses generados por inversiones no privativas y privativas	

Guaranda, Septiembre 04 del 2017



Bersabe Leonila Villacís Monar  
CONTADORA DEL FCPCGB

Christian Gonzalo Escobar Freire  
GERENTE DEL FCPCGB

Elaborado por:

Revisado por