

**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 UNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

12:04  
HORA

-----  
... FUNCIONARIO QUE RECIBE ...  
-----  
SIN ANEXOS  
CON ANEXOS



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

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

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

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

Nombre: Raquel Andrade Naranjo

**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

<b>INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACIÓN DE BOLÍVAR-FCPCGB</b>	Nro. 15
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	28
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	28
NÚMERO DE PARTÍCIPES 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**

<b>GRUPO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>TOTAL</b>
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 FCPGCB

  
Christian Escobar F.  
GERENTE DEL FCPGCB



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

AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

<b>1 ACTIVOS</b>		<b>311,736.09</b>
11 FONDOS DISPONIBLES		
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	74,231.56	
110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales	74,231.56	
<b>12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
120105 Certificados de depósito		
<b>13 INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>233,682.81</b>	
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		
130101 Préstamos Quirografarios	233,971.69	
1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		
139905 (Quirografarios)	288.88	
<b>14 CUENTAS POR COBRAR</b>		
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
149090 Otros	2,821.72	
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>		
1901 PAGOS ANTICIPADOS		
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>	
<b>2 PASIVOS</b>		
21 CUENTA INDIVIDUAL		
2101 CESANTIAS	298,795.21	
210105 Aportes Personales		
210110 Aportes Patronales	227,856.88	
23 CUENTAS POR PAGAR		
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		
230105 Cesantía (sr. Morejón)	70,938.33	
2304 IMPUESTOS Y TASAS		
230410 Retenciones IVA (IVA 100% y Fuente 10% Y 1%)	1,381.32	
2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1,381.32	
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	56.70	
	56.70	
	375.00	
	1,960.00	
		<b>302,579.39</b>



239010 Proveedores (Cuota Seguro Desgravamen)  
239090 Otras cuentas por pagar

25 OBLIGACIONES PATRONALES

2503 Aportes y Retenciones IESS (A.patronal y A. personal Gerente)

1,960.00	11.16
----------	-------

### 3 PATRIMONIO

3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

PASIVOS + PATRIMONIO	
TOTAL INGRESOS	302,579.39
<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 Pagares

72 DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO

7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS

### ELABORADO POR:

Bersabe Villalobos Monar  
CONTADORA DEL FCPCGB.

Fecha de elaboración: 04 de septiembre del 2017

### APROBADO POR

Lcdo. Christian Gonzalo Escobar Freire  
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB.



**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**

43 GASTOS DEL PERSONAL	3609.80
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	0
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	0
460105 Impuestos y tasas	0
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	268.68
4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	268.68
470405 Por préstamos Quirografarios	268.68

**5 INGRESOS**

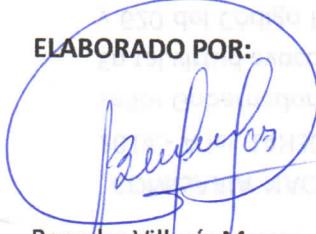
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	12766.50
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado	566.77
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	12199.73
510205 Quirografarios	12199.73
53 OTROS INGRESOS	0
5390 INGRESOS VARIOS	0
539005 Reversión de Provisiones	0
539090 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 Ritos que ofrece el banco del pacífico.

##### 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta Inversiones Privativas se refiere a los Préstamos Quirografarios que son entregados a 26 participes 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 participes 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 participé 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 participes 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**

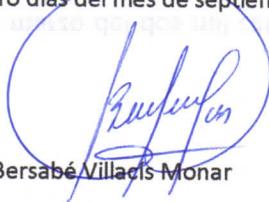
El saldo de rendimientos al 31 de agosto del 2017, es de 9.156,70, de enero a agosto del 2017.

## **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 participes 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

  
Bersabé Villalobos Monar

**REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB**

**CONTADORA DEL FCPCGB**



**HOJA DE OBSERVACIONES**

NÚMERO DEL FCP	15	NOMBRE DEL FCP		ACTIVO		PLAN DE ACCIÓN	
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN			
USD \$ 309,552.92	\$ 311,736.09	\$ 2,183.17	Incremetno por recuperación de creditos y aporte individual				
<b>UTILIDAD</b>							
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN			
USD \$ 8,215.38	\$ 9,156.70	\$ 941.32	Incremento por intereses de inversiones no privativas y privativas				
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>							
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN			
USD \$ 297,833.01	\$ 298,795.21	\$ 962.20	Es el aporte individual del mes				
<b>GASTO</b>							
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				
<b>INGRESO</b>							
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



Elaborado por:

Bersabe Leonila Villacis Monar

**CONTADORA DEL FCPGCB**

Christian Gonzalo Escobar Freire

**GERENTE DEL FCPGCB**

Revisado por: