

**SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal
Correo Electrónico: hamiltonj_1971@hotmail.com



Oficio No. RL-2017-058

Guayaquil, septiembre 8 del 2017

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Fecha : 08/09/2017 15:59:31
Ent. Rem. : SECOGAL
Remitente : MG HAMILTON JARAMILLO VELASCO
Al contestar cite este No.: T-21360-17



Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del Fondo de Cesantía de los Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos FCPC, con corte a agosto del 2017:

- Copia del oficio enviado a la SBE
- Información del Fondo
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Notas a los estados financieros
- Hoja de observaciones

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

Atentamente,

Mg. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal

**SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal
Correo Electrónico: hamiltonj_1971@hotmail.com



Oficio N° RL-2017-057

Guayaquil, septiembre 8 del 2017

Abog.

Jaime Jaramillo Zambrano
Director de Auditoria de Seguridad Social
Superintendencia de Bancos del Ecuador
Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del Fondo de Cesantía de los Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos FCPC, con corte a agosto del 2017:

- 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

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

Atentamente,

Mg. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-23102-E
Fecha : 2017-09-08 15:27:28 GMT -05
Recibido por : Fanny Elizabeth Macias Fajardo

INFORMACIÓN DE LOS SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO SEGOGAL	Nro. 38
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	15
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	15
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	10
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1,500.00
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. Charles Darwin y Manuel Julián Cobos (Gobernación de Galápagos)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	


Mg. Hamilton Jaramillo Velasco
 Representante Legal


C.P.A Silvia Zamora Cali
 Contadora



SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AGOSTO DEL 2017

1	ACTIVOS			117,365.53
11	FONDOS DISPONIBLES		2,696.29	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,696.29		
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,696.29		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		49,000.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	49,000.00		
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	49,000.00		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		65,603.75	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	65,603.75		
130110	DE 361 A 1080 DIAS	2,374.89		
130115	DE 1081 A 1800 DIAS	63,228.86		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3,284.34		
130420	DE MAS DE 180 DIAS	3,284.34		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,284.34		
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-3,284.34		
14	CUENTAS POR COBRAR		65.49	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	61.93		
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	61.93		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3.56		
140205	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3.56		
2	PASIVOS			115,891.18
21	CUENTA INDIVIDUAL		114,970.60	
2101	CESANTIA	114,970.60		
210105	APORTES PERSONALES	75,168.19		
210110	APORTES PATRONALES	39,802.41		
23	CUENTAS POR PAGAR		898.98	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN	47.06		
230501	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	47.06		
2304	IMPUESTOS Y TASAS	88.00		
230410	RETENCIONES DE IVA	48.00		
230490	OTROS	40.00		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92		
25	OBLIGACIONES PATRONALES		21.60	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	21.60		
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS	21.60		
3	PATRIMONIO			1,474.35
34	RESULTADOS		1,474.35	
3402	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)		
340201	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)		
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,660.54		
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,660.54		
	PASIVO + PATRIMONIO			117,365.53
7	CUENTAS DE ORDEN			0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		78,500.00	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	78,500.00		
730105	PAGARES	78,500.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		78,500.00	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	78,500.00		
740105	PAGARES	78,500.00		



SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AGOSTO DEL 2017

5	INGRESOS		4,207.95
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,207.95
510105	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	548.31	
510110	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	309.73	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	238.58	
510205	QUIROGRAFARIOS	3,659.64	
		3,659.64	
4	GASTOS		2,547.41
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DE PERSONAL		253.40
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	253.40	
430120	APORTE PATRONAL	204.06	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	49.34	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,225.86
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	3.94	
4402	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	3.94	
440215	VIATICOS	171.10	
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	171.10	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,036.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,036.00	
440605	SUMINISTROS DE OFICINA	14.82	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14.82	
4502	COSTOS FINANCIEROS		68.15
450210	GASTOS BANCARIOS	21.09	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN	21.09	
450401	TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	47.06	
		47.06	

RESULTADO DEL EJERCICIO

1,660.54


Mg. Hamilton Jaramillo Velasco
Representante Legal


C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora

**SERVIDORES Y EMPLEADOS
DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

**ANEXO A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AGOSTO DEL 2017**

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AGOSTO 2017

Contenido

CAPITULO 1	2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2
1. ACTIVOS	2
1.1 Fondos Disponibles.....	2
1.2 Inversiones Privativas.....	2
1.3 Inversiones Privativas.....	2
1.4 Otras cuentas por cobrar	3
2. PASIVOS	3
2.1 Cuenta Individual.....	3
2.2 Cuentas por Pagar	3
2.3 Obligaciones Patronales	4
3. PATRIMONIO	4
3.1 Resultados.....	4
CAPITULO 2	4
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	4
4. GASTOS	4
4.1 Gastos de Personal.....	4
4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo.....	4
4.3 Gastos Financieros y Operativos.....	5
5. INGRESOS	5
5.1 Ingresos y Rendimientos Ganados.....	5
CAPITULO 3	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6
CAPITULO 4	6
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	6

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AGOSTO 2017

CAPITULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1. ACTIVOS

1.1 Fondos Disponibles

El saldo en la cuenta de bancos a agosto del 2017 es de USD 2,696.29, el mismo que se encuentra disponible en la cuenta corriente No. 764384-5 del Banco del Pacífico.

11	FONDOS DISPONIBLES		2,696.29
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,696.29	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,696.29	

1.2 Inversiones Privativas

Esta cuenta se encuentra conformada por un certificado de depósito del Banco del Pacífico a 28 días.

12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		49,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	49,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	49,000.00	

1.3 Inversiones Privativas

Esta cuenta se encuentra conformada por los préstamos otorgados a sus partícipes, clasificados en las distintas categorías:

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		65,603.75
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	65,603.75	
130110	DE 361 A 1080 DIAS	2,374.89	
130115	DE 1081 A 1800 DIAS	63,228.86	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3,284.34	
130420	DE MAS DE 180 DIAS	3,284.34	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,284.34	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-3,284.34	

Las provisiones para inversiones privativas está constituida por la provisión del saldo de un préstamo impago desde el 2012 de la ex – partícipe Paulina Esthela Gil Gil.

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AGOSTO 2017

1.4 Otras cuentas por cobrar

Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas y privativas vigentes y cuyo cobro se ha pactado a una fecha de pago determinada.

14	CUENTAS POR COBRAR		65.49
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	61.93	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	61.93	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3.56	
140205	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3.56	

2. PASIVOS

2.1 Cuenta Individual

Esta cuenta está conformada por los aportes personales, patronales y rendimientos de los partícipes. Valores que esperan recibir una vez que se cumplan los requisitos establecidos para este concepto.

21	CUENTA INDIVIDUAL		114,970.60
2101	CESANTIA	114,970.60	
210105	APORTES PERSONALES	75,168.19	
210110	APORTES PATRONALES	39,802.41	

2.2 Cuentas por Pagar

Cuentas por Pagar está conformada por las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas y por valores pendientes por cancelar a proveedores y a ex – partícipes del Fondo.

23	CUENTAS POR PAGAR		898.98
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN	47.06	
230501	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	47.06	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	88.00	
230410	RETENCIONES DE IVA	48.00	
230490	OTROS	40.00	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92	

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AGOSTO 2017

2.3 Obligaciones Patronales

Las obligaciones patronales del fondo como las aportaciones al IESS se registran en la cuenta 2.5.

25	OBLIGACIONES PATRONALES		21.60
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	21.60	
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS	21.60	

3. PATRIMONIO

3.1 Resultados

Al cierre del periodo de agosto del 2017 existe una utilidad de USD 1,660.54. La cuenta 3402 corresponde a la pérdida generada en el ejercicio fiscal del 2016.

34	RESULTADOS		1,474.35
3402	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)	
340201	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,660.54	
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,660.54	

CAPITULO 2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4. GASTOS

4.1 Gastos de Personal

En esta cuenta se registró hasta junio del 2017 la remuneración del Representante Legal. A partir de agosto, estos valores son registrados como honorarios profesionales, conforme a las directrices del BIESS.

43	GASTOS DE PERSONAL		253.4
4301	GASTOS DE PERSONAL	253.40	
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	204.06	
430120	APORTE PATRONAL	49.34	

4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo

En esta cuenta se contabilizan los gastos originados por viaje del Representante Legal a Galápagos por la convocatoria a Asamblea General de Partícipes de febrero

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AGOSTO 2017

del 2017, honorarios profesionales de la Contadora pagados mensualmente, envíos de correspondencia y pagos por confección de comprobantes de retenciones de impuestos.

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		2225.86
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3.94	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	3.94	
4402	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	171.10	
440215	VIATICOS	171.10	
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	2,036.00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,036.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	14.82	
440605	SUMINISTROS DE OFICINA	14.82	

4.3 Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos bancarios generados por las comisiones de las instituciones financieras.

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		68.15
4502	COSTOS FINANCIEROS	21.09	
450210	GASTOS BANCARIOS	21.09	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN	47.06	
450401	TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	47.06	

5. INGRESOS

5.1 Ingresos y Rendimientos Ganados.

Los ingresos ejecutados durante este periodo son provenientes de los rendimientos generados por las inversiones No Privativas colocadas en el sistema financiero y por los intereses cobrados por las Inversiones Privativas otorgadas a los partícipes.

51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS		4,207.95
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	548.31	
510105	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	309.73	
510110	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	238.58	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,659.64	
510205	QUIROGRAFARIOS	3,659.64	

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

38

NOMBRE DEL FCPC

SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN
DE GALÁPAGOS FCPC

ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 116,654.43	\$ 117,365.53	\$ 711.10	COBRO DE PRESTACIONES DEL MES	
UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,581.92	\$ 1,660.54	\$ 78.62		INVERTIR A MEDIANO PLAZO DISPONIBLE DE \$49.000
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 114,407.58	\$ 114,970.60	\$ 563.02	COBRO DE APORTES DEL MES	SEGUIR CON EL COBRO DE APORTACIONES, DE ACUERDO A LAS NORMAS VIGENTES
GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,037.31	\$ 2,547.41	\$ 510.10	PAGO DE HONORARIOS DEL CONTADOR	
INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,619.23	\$ 4,207.95	\$ 588.72	COBRO DE INTERESES POR INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS	AUTORIZACION POR PARTE DEL BIESS PARA COLOCAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS A MEDIANO PLAZO

Elaborado por:

SILVIA ZAMORA CALI

Revisado por

HAMILTON JARAMILLO VELASCO