Oficio N° 2017G – 00031

Cuenca, 04 de septiembre de 2017

Doctora
MIRIAM MUÑOZ
Gerente Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Av. Amazonas y Alfonso Pereira
Edificio Plataforma Gubernamental Financiera
Teléfono 023970500
Quito

Asunto: Remite Información Financiera del mes de agosto 2017

Señor Gerente:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del Fondo de Cesantía Privado Mingobierno Morona Santiago, con corte al mes de agosto 2017.

Adjunto copia del oficio con sello de recepción de los estados financieros del Fondo por parte de la Superintendencia de Bancos de este mes, además de la ecuación contable, estado de situación financiera, estado de resultados y notas a los estados financieros.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente

Ing. Alexandra Neira Gavilanes
REPRESENTANTE LEGAL
FONCEMIGOMS

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
RECEPCION DE DOCUMENTOS
AGENCIA CUENCA
FECHA - 5 SEP 2017
HORA 9:38
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☑
FUNCIONARIO QUE RECIBE

Oficio N° 2017G - 00030

Cuenca, 04 de septiembre de 2017

Economista
DIEGO MERCHAN
Director de Auditoria del Sistema Controlado
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REGIONAL CUENCA
Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova
Edificio Superintendencia de Bancos. Piso 1.
Teléfono 2835961
Ciudad

Asunto: Remite Información Financiera del mes de agosto 2017

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio de la presente adjunto la información financiera del Fondo de Cesantía Privado Mingobierno Morona Santiago, con corte al mes de agosto 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujo de Efectivo
5. Notas a los Estados Financieros
6. Listado de montos de ahorro por Partícipe
7. Listado de montos de créditos otorgados a los partícipes
8. Resumen de Calificación de las inversiones privativas y constitución de provisiones.

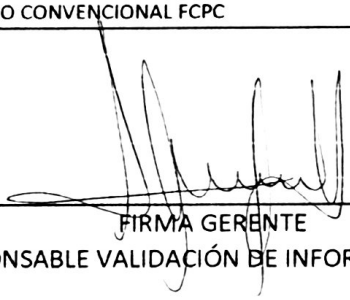
Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL
FONCEMIGOMS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
04 SEP 2017
INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS DE CUENCA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO FCPCSMIGOMS	Nro. 6
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	38
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	46
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	84
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	9200
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Gabriela Escandón
CORREO ELECTRÓNICO	gabyescandon8@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987160101
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Neira Gavilanes
CORREO ELECTRÓNICO	alexneirag@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995753455
DIRECCIÓN DEL FCPC	Quiruba s/n y Av. 29 de Mayo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	72700043



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO
FONCEMIGOMS
ECUACION CONTABLE BIESS
AL 31 DE AGOSTO DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	266,780.51
GASTO	3,211.47
TOTAL	**269,991.98**

PASIVO	259,015.17
PATRIMONIO	-
INGRESO	10,976.81
TOTAL	**269,991.98**

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.
Matrícula no. 01-134620

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta		Valor
1	ACTIVOS		266.780,51
11	FONDOS DISPONIBLES		69.668,98
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		69.668,98
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		69.668,98
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		196.991,32
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		197.251,46
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		260,14
139905	(QUIROGRAFARIOS)		260,14
14	CUENTAS POR COBRAR		120,21
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		120,21
149090	OTROS		120,21
2	PASIVOS		259.015,17
21	CUENTA INDIVIDUAL		258.451,88
2101	CESANTÍA		258.451,88
210105	APORTES PERSONALES		146.721,72
210110	APORTES PATRONALES		111.730,16
23	CUENTAS POR PAGAR		553,81
2304	IMPUESTOS Y TASAS		52,64
230410	RETENCIONES IVA		28,50
230490	OTROS		24,14
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		463,86
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		37,31
239010	PROVEEDORES		37,31
25	OBLIGACIONES PATRONALES		9,48
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		6,84
2504	FONDO DE RESERVA		2,64
3	PATRIMONIO		7.765,34
34	RESULTADOS		7.765,34
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		7.765,34
		Total Pasivo mas Patrimonio	266.780,51
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	213.690,65	

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta		Valor
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	213.690,65	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		213.690,65
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		213.690,65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		213.690,65
	Total Cuentas Orden	213.690,65	213.690,65

Fin

NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL

ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA
CONTADOR(A)
No. Mat: 01-134620

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	10.976,81
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	10.976,81
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	345,00
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	345,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	10.596,73
510205	QUIROGRAFARIOS	10.596,73
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	35,08
519005	INTERESES EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	35,08
4	GASTOS	3.211,47
43	GASTOS DE PERSONAL	258,29
4301	GASTOS DEL PERSONAL	258,29
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	221,62
430120	APORTE PATRONAL	30,80
430125	FONDO DE RESERVA	5,87
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2.022,21
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	230,55
440115	MOVILIZACIONES	213,55
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	17,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1.791,66
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	1.791,66
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	490,58
4502	COSTOS FINANCIEROS	26,72
450205	GASTOS BANCARIOS	26,72
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	463,86
46	GASTOS NO OPERATIVOS	242,70
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	242,70
460105	IMPUESTOS Y TASAS	242,70
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	194,56
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	194,56
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	194,56
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	3,13
4801	SEGUROS	3,13
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	3,13
34	RESULTADOS	7.765,34

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor

Fin

NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL

ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA
CONTADOR(A)
No. Mat: 01-134620

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO (FCPC)

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas contables de la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte 31 de agosto de 2017:

Nota 1: Aspectos Legales.

El Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia de Morona Santiago (FCPC); cuyas siglas son "FONCEMIGOMS", fue creado mediante Acuerdo Ministerial No. 220, de 21 de mayo del 2001; y publicado en el Registro Oficial No. 341 del mismo año.

El domicilio de "FONCEMIGOMS", es la Ciudad de Macas, Provincia de Morona Santiago.

Los fines del Fondo son:

a) Incentivar el ahorro de sus socios para fomentar el Fondo de Cesantía.

b) Atender con eficiencia en la prestación de los servicios y prestaciones a los miembros.

c) Organizar e implementar servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento socio-económico de los asociados, para lo cual podrá realizar: préstamos a los socios, inversiones en el mercado financiero, bienes muebles e inmuebles y otras actividades lícitas orientadas al cumplimiento de los fines del Fondo, de acuerdo con la normativa y políticas dictadas para el efecto.

d) Entregar a sus socios la Cesantía, calculada conforme a las Normas establecidas en el presente Estatuto y los Reglamentos respectivos a la cesación de su cargo en el Ministerio de Gobierno.

La estructura orgánica de "FONCEMIGOMS", es:

a) La Asamblea General de Socios o Partícipes;

b) El Consejo de la Administración.

c) El Presidente – Representante Legal.

d) El Gerente General.

e) El Comité de Riesgos.

f) El Comité de Inversiones, y,

g) Auditor Externo.

La duración del Fondo es indefinida.

Nota 2: Políticas Contables.

Los estados financieros han sido elaborados en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

Y han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América.

"FONCEMIGOMS", elabora cada mes los estados financieros completos:

a) Estado de Situación Financiera.

b) Estado de Resultado Integral.

c) Estado de Cambios en el Patrimonio.

d) Estado de Flujos de Efectivo.

e) Notas a los Estados Financieros.

Fondos Disponibles

Todo el dinero del Fondo se maneja en dos cuentas corrientes que mantiene el BanEcuador y el Banco del Pichincha.

Inversiones Sector Privado

De acuerdo al Estatuto del Fondo las inversiones se realizarán con criterios de alta seguridad y rentabilidad, en base a una programación adecuada para evitar falta de liquidez.

Los encargados de ejecutar la programación del Fondo son el Presidente y Representante Legal; también deben informar periódicamente sobre el control del Portafolio de Inversiones.

El Consejo de Administración autorizará las inversiones que superen el 20% del patrimonio del Fondo.

Inversiones Privativas

Los préstamos que el Fondo concederá a sus socios son préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios, conforme lo dispuesto en sus reglamentos y bajo los parámetros de:

a) Programación: la concesión de préstamos se realizará anualmente en función de los montos promedio de créditos requerido por los socios; tomando en cuenta la disponibilidad de recursos, y las variables económicas, debiendo en todo caso preverse satisfacer las solicitudes presentadas.

b) La Presidencia y la Gerencia General ejecutarán el Plan de crédito, con sujeción a las políticas determinadas para ello.

c) Los encargados del control permanente de los créditos son el Consejo de la Administración, el Presidente y el Gerente.

Cuentas por cobrar

En este grupo de cuentas se contabilizan las cuentas por cobrar a los partícipes, específicamente se contabiliza tanto aportes, préstamos e intereses devengados de préstamos quirografarios.

Pasivos.

Los pasivos que el Fondo registre corresponderán a las obligaciones pendientes de pago ya sea por devolución de ahorros en el Fondo de Cesantía; o cuentas por pagar a proveedores de bienes y/o servicios.

Dos rubros importantes que forma parte del pasivo del Fondo son:

Aporte Personal: Es el ahorro mensual que realizan los partícipes en el Fondo de Cesantía y se va acumulando mensualmente en su cuenta individual. Está incluído en este rubro el valor de los excedentes repartidos por concepto de utilidades anuales del Fondo.

El Aporte Patronal ya no está vigente sin embargo para efectos de un mejor control contable tenemos por separado los aportes patronales que tienen algunos partícipes del Fondo.

Otras cuentas por pagar

En esta cuenta se registran los valores pendientes por devolver a los Partícipes que no corresponden a valores de Cesantía por pagar.

Patrimonio.

Los resultados acumulados anualmente se distribuyen a todos los partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual

En el Patrimonio también se registra el resultado del período.

Ingresos – Intereses préstamos Quirografarios

Para el registro de los ingresos se utiliza el criterio del devengado es decir cuando efectivamente se haya generado el ingreso sea que este se cobre o no. En este rubro registramos principalmente los intereses cobrados por concepto de los préstamos a Partícipes.

Ingresos – Otros intereses y rendimientos

En esta cuenta se registran los intereses generados en la cuenta corriente mensualmente.

Ingresos – Otros Ingresos

En esta cuenta se registran los aportes no cobrados por Partícipes, por más de cuatro años o cheques no cobrados por los Partícipes.

Gastos

En esta cuenta se registran solamente los gastos bancarios de manera mensual; y eventualmente cualquier gasto que sea necesario para la gestión administrativa del Fondo "FONCEMIGOMS".

Nota 3: Bancos e instituciones financieras locales

El saldo de esta cuenta corresponde al efectivo disponible en la cuenta corriente del Fondo al 31 de agosto de 2017:

BanEcuador Cta. Cte.	$	26.733,49
Banco del Pichincha	$	42.935,49

Nota 4: Préstamos Quirografarios por vencer

El valor de los créditos otorgados suma al 31 de agosto de 2017:

Préstamos a Partícipes	$	197.251,46

Nota 5: Intereses por préstamos quirografarios

El valor de los intereses devengados por créditos otorgados a participes se han cobrado hasta finalizar el mes, por lo que la cuenta no registra valor contable.

Nota 6: Cuentas por Cobrar

El valor de las cuotas de capital de los créditos otorgados a participes han sido cobrados al finalizar el mes.

Nota 7: Aporte Personal.

En esta cuenta se registra el valor acumulado en el Fondo por concepto de Aporte Personal:

Ahorro Personal	$	146.721,72

Nota 8: Aporte Patronal.

En esta cuenta se registra el valor acumulado en el Fondo por concepto de Aporte Patronal:

Ahorro Patronal	$	111.730,16

Nota 9: Prestaciones liquidadas por pagar

Esta cuenta no registra saldo al finalizar el mes.

Nota 10: Otras cuentas por pagar

En esta cuenta se registran las cuentas por pagar a los partícipes que no corresponden a valores por cesantía al 31 de agosto de 2017:

Proveedores:	$	37,31

Nota 11: Excedentes del Ejercicio:

En esta cuenta se registra el excedente del ejercicio al finalizar el mes:

Excedentes del Ejercicio: $ 7.765,34

Nota 12: Impuestos y Tasas:

En esta cuenta se registran el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a la Renta por retención a Empleado del Fondo.

Impuestos y Tasas (IVA Y RENTA): $: 52,64

Atentamente,

Ing. Gabriela Escandón

CONTADORA "FONCEMIGOMS"

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC	6	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO FCPCSMIGOMS

ACTIVO

MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 269,445.13	$ 266,780.51	$ (2,664.62)	Disminución por devolución de cuenta individual a partícipes cesantes	Mejorar el nivel de colocación de inversiones privativas y colocar disponible en inversiones no privativas

UTILIDAD

MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 6,614.29	$ 7,765.34	$ 1,151.05	Resultado neto por ingreso de intereses mensuales	Colocar el disponible en inversiones no privativas

CUENTA INDIVIDUAL

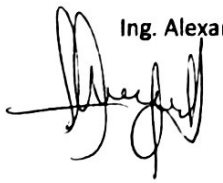
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 262,329.64	$ 258,451.88	$ (3,877.76)	Devolución de cuenta individual a partícipe cesante	Afiliar al nuevo personal que ingrese en la Gobernación

GASTO

MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 2,868.68	$ 3,211.47	$ 342.79	Registro de gastos mensuales y tasa administración BIESS	Mantener la política de bajos costos administrativos

INGRESO

MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 9,482.97	$ 10,976.81	$ 1,493.84	Ingresos por intereses de prèstamos quirografarios	Colocar el disponible en inversiones no privativas

Elaborado por:
Revisado por

Ing. Alexandra Neira Gavilanes