

FCPC - FONCEPRIMIGEO

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO EN LA PROVINCIA DE EL ORO

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 08/09/2017 13:47:59

Ent. Rem. : FCPC

Remitente : JIMMY PAREDES MUÑOZ

Al contestar cite este No.: T-21327-17



Machala, 7 de Septiembre de 2017

Oficio No 095- FCPC FONCEPRIMIGEO 2017

Sr. Ing.

Christian Gamboa Cárdenas

Analista Fondos Complementarios

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Quito.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar ejemplares de los Estados Financieros del FCPC FONCEPRIMIGEO correspondientes al mes de Agosto de 2017 y fotocopia de oficio enviado a la SB, donde consta el recibido o ingreso de la presentación de los mismos ante la Superintendencia de Bancos y reportes correspondientes.

Cordialmente,

Jimmy Paredes Muñoz

REPRESENTANTE LEGAL

FCPC FONCEPRIMIGEO

Rocafuerte y Guayas (esquina), 4to. Piso. Teléfono 2930-401 Ext. 107

Fax 2930-096, e-mail: fonceprimigeo@hotmail.com

Machala - El Oro - Ecuador

FCPC - FONCEPRIMIGEO

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO EN LA PROVINCIA DE EL ORO

Machala, 7 de Septiembre de 2017
Oficio No 94- FCPC FONCEPRIMIGEO 2017

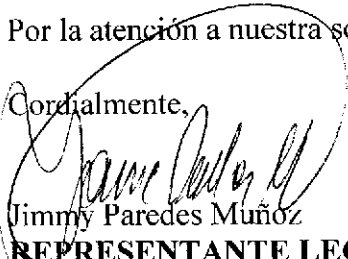
Sr. Abg.
Jaime Jaramillo Z.
AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL
Guayaquil.-

De mi consideración:

Adjunto, encontrará ejemplar de Estados Financieros correspondiente al cierre del mes de Agosto de 2017 y de acuerdo a las especificaciones señaladas en capacitación de marzo de 2017.

Por la atención a nuestra solicitud, anticipo mi sincero agradecimiento.

Cordialmente,


Jimmy Paredes Muñoz

REPRESENTANTE LEGAL
FCPC FONCEPRIMIGEO


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-23072-E
Fecha: 2017-09-08 13:28:32 GMT -05
Resbido por: Fanny Elizabeth Macías Fajardo

Rocafuerte y Guayas (esquina), 4to. Piso. Teléfono 2930-401 Ext. 107
Fax 2930-096, e-mail: fonceprimigeo@hotmail.com
Machala – El Oro - Ecuador

INFORMACIÓN DEL FCPC - FONCEPRIMIGEO	Nro. 7
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Agosto de 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	73
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	73
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	6
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	12150
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Manuel Novillo Castro
CORREO ELECTRÓNICO	octavio05_10@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987219431
NOMBRE DEL GERENTE	Jimmy Paredes Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	jimmy_paredes_m@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	Guayas y Rocafuerte Edif. Gobernacion
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	0999153422



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE EL ORO
FCPC - FONCEPRIMIGEO

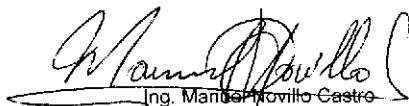
En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica
Desde : 01/01/2017

Hasta : 31/08/2017

ECUACION CONTABLE SB / BIESS

ACTIVO	478,731.41
GASTO	7,673.53
TOTAL	486,404.94

PASIVO	467,673.25
PATRIMONIO	0.00
INGRESO	18,731.69
TOTAL	486,404.94


Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR
FCPC - FONCEPRIMIGEO


Ing. Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE
FCPC - FONCEPRIMIGEO

FONDO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE EL ORO
FCPC - FONCEPRIMIGEO
BALANCE GENERAL

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

Desde : 01/01/2017

Hasta : 31/08/2017

1	ACTIVOS			478,731.41
11	FONDOS DISPONIBLES			7,273.77
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		7,273.77	
110205	Bancos e instituciones financieras locales		7,273.77	
11020501	Banco Pichincha	7,273.08		
11020505	Mutualista Pichincha	0.69		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			220,515.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		220,515.00	
120105	Certificados de depósito		220,515.00	
12010545	Certificados de depósito Mutualista Pichincha	220,515.00		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			250,229.57
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		250,500.91	
130101	Préstamos quirografarios por vencer		250,500.91	
13010101	Préstamos quirografarios por vencer ordinarios	250,500.91		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(271.34)	
139905	(Quirografarios)		(271.34)	
13990501	(Préstamos Quirografarios)	(271.34)		
14	CUENTAS POR COBRAR			155.24
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		155.24	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		155.24	
14010545	Inversiones renta fija sector financiero privado/Mutualista Pichincha	155.24		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			557.83
1602	BIENES MUEBLES		636.00	
160205	MUEBLES Y ENSERES		636.00	
16020501	MUEBLES Y ENSERES	636.00		
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		(78.17)	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(78.17)	
16991001	(DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES)	(78.17)		
2	PASIVOS			467,673.25
21	CUENTA INDIVIDUAL			465,105.51
2101	CESANTÍA		465,105.51	
210105	Aportes personales		396,347.88	
21010501	Aportes personales individuales mensuales	242,387.73		
21010502	Aportes personales acumulados por rendimiento	112,696.83		
21010503	Aportes personales acumulados por redistribución	41,263.32		
210110	Aportes patronales		59,965.62	
21011001	Aportes patronales iniciales	9,022.46		
21011002	Aportes patronales mensuales	50,943.16		
210115	Aporte personal adicional		8,792.01	
21011501	Aporte personal adicional ocasional	7,618.00		
21011502	Aporte personal adicional acumulados por rendimiento	1,174.01		
23	CUENTAS POR PAGAR			532.85
2304	IMPUESTOS Y TASAS		12.67	
230410	Retenciones IVA		12.67	
23041003	Retenciones IVA 100% servicios	12.67		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		520.18	
239010	Proveedores		520.18	
23901001	Proveedores Aseguradora / Seguro de desgravamen	520.18		
239090	Otras cuentas por pagar			
23909001	Otras			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			36.56
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		21.65	
250301	APORTES Y RETENCIONES IEES		21.65	
25030102	PLANILLA DE APORTE PATRONAL	21.65		
2504	FONDO DE RESERVA		4.35	
250405	PAGO FONDOS DE RESERVA		4.35	
25040501	PLANILLA FONDOS DE RESERVA	4.35		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		10.56	
250501	RETENCION IR-1%			
250502	RETENCION IR-2%			
250503	RETENCION IR-10%	10.56		
250504	RETENCION IR-8%			
250505	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA			
29	OBLIGACIONES PATRONALES			1,998.33
2910	VARIOS		1,998.33	
299010	VARIOS		1,998.33	
29901010	VARIOS	1,998.33		
3	PATRIMONIO			11,058.16

FONDO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE EL ORO
FCPC - FONCEPRIMIGEO
BALANCE GENERAL

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

Desde : 01/01/2017

Hasta : 31/08/2017

34	RESULTADOS			11,058.16
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			11,058.16
340301	Resultado del ejercicio	11,058.16		
34030101	Resultado del ejercicio actual	11,058.16		
PASIVO + PATRIMONIO				478,731.41
7	CUENTAS DE ORDEN			-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		512,582.08	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		512,582.08	
710105	Pagarés		353,008.38	
710115	Hipoteca		159,573.70	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			512,582.08
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			512,582.08
720105	Pagarés			353,008.38
720115	Hipoteca			159,573.70
TOTAL CUENTAL DE ORDEN				512,582.08
				512,582.08
				-

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR
FCPC - FONCEPRIMIGEO

Ing. Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE
FCPC - FONCEPRIMIGEO

FONDO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE EL ORO
FCPC - FONCEPRIMIGEO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

Desde : 01/01/2017

Hasta : 31/08/2017

4	GASTOS						7,673.53
43	GASTOS DE PERSONAL					799.95	
4301	GASTOS DEL PERSONAL				799.95		
430105	Remuneraciones y Salarios		633.66	633.66			
43010501	Sueldo	633.66					
430120	Aporte Patronal		161.94	161.94			
43012001	Aporte Patronal IESS	161.94					
430125	Fondo de Reserva		4.35	4.35			
43012501	Fondo de Reserva	4.35					
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO					6,177.81	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS				315.17		
440205	Pasajes en el interior		89.03	89.03			
44020501	Pasajes en el interior de Ecuador	89.03					
440215	Viáticos y subsistencias internas		226.14	226.14			
44021501	Viáticos y subsistencias internas en Ecuador	226.14					
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES				5,780.56		
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada						
440510	Servicios de auditoría externa						
440515	Servicios profesionales		5,780.56	5,780.56			
44051501	Servicios profesionales	5,780.56					
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE				82.08		
440605	Material de Oficina		82.08	82.08			
44060502	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	82.08					
45	GASTOS - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS					664.07	
4502	COSTOS FINANCIEROS				19.60		
450210	Gastos bancarios		19.60	19.60			
45021001	Costo de Transferencia del SPI	19.60					
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS				644.47		
450401	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS		644.47	644.47			
45040101	CONTRIBUCION BIESS	644.47					
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES					31.70	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN				31.70		
470115	Depreciación muebles y enseres		31.70	31.70			
47011501	Muebles y enseres	31.70					
5	INGRESOS						18,731.69
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS					14,042.52	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				3,510.52		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,510.52	3,510.52			
51010505	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Solidario						
51010515	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Pacifico	3,510.52					
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS				10,532.00		
510205	Quirografarios		10,532.00	10,532.00			
51020501	Quirografarios a Participes	10,532.00					
53	OTROS INGRESOS					4,689.17	
5390	Otros Ingresos				4,689.17		
539005	Reversion de Provisiones		658.45	658.45			
53900501	Reversion Provision P. Quirografarios	658.45					
539090	Otros ingresos		4,030.72	4,030.72			
53909001	Otros	4,030.72					
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS						11,058.16


Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR
FCPC - FONCEPRIMIGEO


Ing. Jimmy Paredes Munda
GERENTE
FCPC - FONCEPRIMIGEO

FONDO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE EL ORO
FCPC - FONCEPRIMIGEO

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica
Desde : 01/01/2017 Hasta : 31/08/2017

1	ACTIVOS				478,731.41
11	FONDOS DISPONIBLES				7,273.77
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			7,273.77	
110205	Bancos e instituciones financieras locales		7,273.77		
11020501	Banco Pichincha	7,273.08			
11020505	Mutualista Pichincha	0.69			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				220,515.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO P			220,515.00	
120105	Certificados de depósito		220,515.00		
12010545	Certificados de depósito Mutualista Pichincha	220,515.00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				250,229.57
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			250,500.91	
130101	Préstamos quirografarios por vencer		250,500.91		
13010101	Préstamos quirografarios por vencer ordinarios	250,500.91			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(271.34)	
139905	(Quirografarios)		(271.34)		
13990501	(Préstamos Quirografarios)	(271.34)			
13990506	(Prendarios)				
13990511	(Hipotecarios)				
139990	(Provisión general)				
14	CUENTAS POR COBRAR				155.24
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO P			155.24	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		155.24		
14010545	Inversiones renta fija sector financiero privado/Mutualist	155.24			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				557.83
1602	BIENES MUEBLES			636.00	
160205	MUEBLES Y ENSERES		636.00		
16020501	MUEBLES Y ENSERES	636.00			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)			(78.17)	
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(78.17)		
16991001	(DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES)	(78.17)			
199090	Transitoria de cobros		887.03		
19909090	Otros	887.03			
4	GASTOS				7,673.53
43	GASTOS DE PERSONAL				799.95
4301	GASTOS DEL PERSONAL			799.95	
430105	Remuneraciones y Salarios		633.66		
43010501	Sueldo	633.66			
430120	Aporte Patronal		161.94		
43012001	Aporte Patronal IESS	161.94			
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			315.17	
440205	Pasajes en el interior		89.03		
44020501	Pasajes en el interior de Ecuador	89.03			
440215	Viáticos y subsistencias internas		226.14		
44021501	Viáticos y subsistencias internas en Ecuador	226.14			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			5,780.56	
440515	Servicios profesionales		5,780.56		
44051501	Servicios profesionales	5,780.56			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			82.08	
440605	Material de Oficina		82.08		
44060502	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicid	82.08			
45	GASTOS - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				664.07
4502	COSTOS FINANCIEROS			19.60	
450210	Gastos bancarios		19.60		
45021001	Costo de Transferencia del SPI	19.60			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA E			644.47	
450401	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS		644.47		
45040101	CONTRIBUCION BIESS	644.47			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIO				31.70
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			31.70	
470115	Depreciación muebles y enseres		31.70		
47011501	Muebles y enseres	31.70			
TOTAL ACTIVO + GASTO					486,404.94
2	PASIVOS				487,873.25
21	CUENTA INDIVIDUAL				485,105.51
2101	CESANTÍA			485,105.51	

FONDO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE EL ORO
FCPC - FONCEPRIMIGEO

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica
Desde : 01/01/2017 Hasta : 31/08/2017

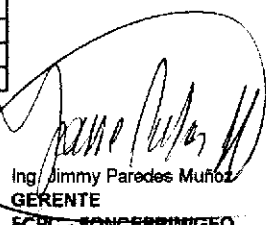
210105	Aportes personales		396,347.88		
21010501	Aportes personales individuales mensuales	242,387.73			
21010502	Aportes personales acumulados por rendimiento	112,696.83			
21010503	Aportes personales acumulados por redistribución	41,263.32			
210110	Aportes patronales		59,965.62		
21011001	Aportes patronales iniciales	9,022.46			
21011002	Aportes patronales mensuales	50,943.16			
210115	Aporte personal adicional		8,792.01		
21011501	Aporte personal adicional ocasional	7,618.00			
21011502	Aporte personal adicional acumulados por rendimiento	1,174.01			
23	CUENTAS POR PAGAR				532.85
2304	IMPUESTOS Y TASAS			12.67	
230410	Retenciones IVA		12.67		
23041003	Retenciones IVA 100% servicios	12.67			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			520.18	
239010	Proveedores		520.18		
23901001	Proveedores Aseguradora / Seguro de desgravamen	520.18			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				36.56
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES			21.65	
250301	APORTES Y RETENCIONES IEES		21.65		
25030102	PLANILLA DE APORTE PATRONAL	21.65			
25030104	PLANILLA DE PAGO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS				
25030105	PLANILLA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS				
2504	FONDO DE RESERVA			4.35	
250405	PAGO FONDOS DE RESERVA		4.35		
25040501	PLANILLA FONDOS DE RESERVA	4.35			
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			10.56	
250501	RETENCION IR-1%				
250502	RETENCION IR-2%				
250503	RETENCION IR-10%	10.56			
250504	RETENCION IR-8%				
250505	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA				
29	OBLIGACIONES PATRONALES				1,998.33
2910	VARIOS			1,998.33	
299010	VARIOS		1,998.33		
29901010	VARIOS	1,998.33			
5	INGRESOS				18,731.69
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				14,042.52
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			3,510.52	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,510.52		
51010505	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Sc				
51010515	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Pz	3,510.52			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			10,532.00	
510205	Quirografarios		10,532.00		
51020501	Quirografarios a Participes	10,532.00			
53	OTROS INGRESOS				4,689.17
5390	Otros Ingresos			4,689.17	
539005	Reversion de Provisiones		658.45		
53900501	Reversion Provision P. Quirografarios	658.45			
539090	Otros ingresos		4,030.72		
53909001	Otros	4,030.72			
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					486,404.94

ECUACION CONTABLE BIESS

ACTIVO	478,731.41
GASTO	7,673.53
TOTAL	486,404.94

PASIVO	467,673.25
PATRIMONIO	0.00
INGRESO	18,731.69
TOTAL	486,404.94


Ing. Manda Novillo Castro
CONTADOR
FCPC - FONCEPRIMIGEO


Ing. Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE
FCPC - FONCEPRIMIGEO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO EN LA PROVINCIA DE EL ORO

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

Nota 1.- Aspectos Legales del Fondo

Mediante Acuerdo Ministerial No. 220, de 21 de mayo del 2001, publicado en el Registro Oficial No. 341 de 6 de junio del mismo año, se creó el Fondo de Cesantía Privado a favor de los Servidores del Ministerio de Gobierno, el cual tiene por objetivo reconocer a todos los servidores que se separen, de esta Cartera de Estado, un justo estímulo económico.

Con Acuerdo Ministerial No. 001 del 4 de Diciembre del 2001, se expide el Reglamento para el Manejo de los Recursos del Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno que laboran en la Provincia de El Oro, reformado mediante Acuerdos del 20 de Diciembre del 2002 y Acuerdo No. 17 del 3 de Mayo del 2004.

La Asamblea General del Fondo, reunida los días 10 y 17 de Octubre del 2005, discutió y aprobó en dos sesiones el texto del Proyecto de Estatuto Social.

Se efectuaron reformas al Estatuto por las observaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros en el oficio N° INSS-2008-844 del 9 de septiembre de 2008 y que fueron aceptadas por unanimidad en Asamblea General de Partícipes, todas y cada unas de las reformas.

Mediante Resolución No. SBS-2009-656 del 20 de noviembre de 2009 la Superintendencia de Bancos y Seguros resuelve APROBAR las reformas a nuestro Estatuto.

Objetivos

Los objetivos del Fondo son:

- Proteger los recursos del FCPC FONCEPRIMIGEO, mediante una adecuada administración.
- Trabajar para que se cumplan los objetivos, metas y políticas del fondo.
- Viabilizar los procesos diarios y emitir Estados Financieros idóneos de acuerdo a la realidad financiera y Operativa.
- Garantizar la eficiencia y economía en todas las operaciones, promoviendo y preparando de manera correcta su ejecución
- Garantizar y vigilar, el cumplimiento de las leyes, reglamentos y directrices de gestión.
- Definir y emplear medidas que prevengan los riesgos, detecten errores o irregularidades y ayuden a corregirlas.
- Asegurar la oportunidad y confiabilidad de sus registros.
- Verificar y asegurar la suficiente idoneidad y eficiencia de las personas al servicio del FCPC-FONCEPRIMIGEO

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

Plazo de Duración

El plazo de duración del fondo es indefinido.

Domicilio

El domicilio del **FCPC-FONCEPRIMIGEO** es en la ciudad de Machala, Provincia de El Oro, de dirección Rocafuerte y Guayas (Edif. de la Gobernación de la Provincia de El Oro).

Organización

La estructura organizacional del Fondo es la siguiente:

1. La Asamblea de Partícipes;
2. El B.I.E.S.S. y sus Comités;
3. Gerente General / Representante Legal; y,
4. Contabilidad y Custodia de Valores.

Contador: A partir de Julio de 2017, se incorpora el Ing. Manuel Octavio Novillo Castro.

Representación Legal

Según lo determina la Resolución No. SB-DTL-2015-874, de fecha 22 de septiembre del 2015, el Gerente General, Representante Legal habilitado para el Fondo es el señor Jimmy Armando Paredes Muñoz.

Nota 2.- Políticas Contables

Base de Medición

Los estados financieros han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda en curso legal en la República del Ecuador, los registros han sido elaborados en base al costo histórico que estuvo vigente en las fechas en las que ocurrieron las transacciones.

La información financiera presentada y los registros contables han sido elaborados de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

Presentación y Periodicidad

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

El Departamento de Contabilidad del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

- 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
- f) Reportes de Soporte de los Estados Financieros

Estos estados financieros han sido elaborados mensualmente de manera oportuna para el envío a los Organismos de Control, así también anualmente para el conocimiento y aprobación en la Asamblea de Partícipes; cumpliendo con lo que dice la NIC 1 .

Fondos Disponibles

El Fondo maneja una sola cuenta corriente en el Banco Pichincha con el fin de tener un mejor control de los saldos de efectivo disponibles para préstamos quirografarios, liquidación de cuentas de partícipes; y, pago de gastos y servicios a proveedores.

Inversiones No Privativas

Los recursos disponibles que mantiene el Fondo, luego del análisis del Comité de Inversiones BIESS, tanto de las calificaciones como de las tasas de interés ofertadas por las Instituciones Financieras, se invierten a corto plazo en Certificados de Depósito a Plazo Fijo. De no haber pronunciamiento del Comité antes citado, los recursos disponibles son invertidos por el Representante Legal hasta por plazo no mayor a 29 días en entidades financieras controladas y de calificación mayor e igual a AA.

Inversiones Privativas

Los créditos que otorga el Fondo son de Tipo Quirografario, de acuerdo a las condiciones aprobadas en los últimos Comités del Consejo de Administración y Asamblea de Partícipes antes de la nueva Administración.

Las condiciones son:

- Ser partícipe del Fondo
- Presentar una solicitud dirigida al Gerente del Fondo
- No comprometer más del 40% de su ingreso neto mensual para el pago de la cuota del préstamo
- Firmar un pagaré y documentos habilitantes para descuentos en Nómina de la entidad Patronal.

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

- Los plazos máximos del préstamo van de acuerdo al siguiente detalle:
De \$ 100 a \$1000,00 plazo máximo de 36 meses
De \$ 1001,00 a \$25000,00 plazo máximo de 60 meses
- El monto máximo del crédito será el 100% del saldo total de su cuenta individual, sin garante y determinada por la capacidad de pago del solicitante.
- Para los créditos superiores al saldo de la cuenta individual se requiere de garantía quirografaria de un partícipe activo o de hipoteca de bien inmueble. Igualmente el monto será determinado por la capacidad de pago del solicitante.
- Los partícipes nuevos pueden hacer préstamos superiores a sus aportes y ser descontado el 100% del capital más sus intereses dentro de un plazo no mayor a 32 días.

La tasa de interés que se aplica será del 6% anual.

Rendimientos por cobrar inversiones no privativas

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones que mantiene en el sector privado, esto con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mismo mes fiscal correspondiente.

Intereses por cobrar inversiones privativas

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones privativas es decir las cuotas de intereses de préstamos devengadas del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mes fiscal correspondiente.

Estas cuotas son enviadas a través del sistema informático del FCPC al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Gobernación de El Oro; para que sean descontadas en la nómina mensual.

Planillas Emitidas

El Fondo contabiliza mensualmente la planilla emitida correspondiente al pago de capital de las cuotas mensuales de los préstamos de los Partícipes.

Estas cuotas son enviadas a través del sistema informático del FCPC al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la de la Gobernación de El Oro; para que sean descontadas en la nómina mensual.

Cuentas por cobrar varias

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Partícipes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Partícipes o las cuotas de los Partícipes con licencia de trabajo.

Propiedad y Equipo

El Fondo registra los bienes como Propiedad, Planta y Equipo cuando su tiempo de uso es mayor a un año, estos bienes se utilizan tanto para el desarrollo de las actividades económicas del Fondo, como para la gestión administrativa.

Estos bienes se registran a su costo histórico, aplicando para su depreciación el método lineal, teniendo en cuenta su valor residual si lo hubiere y la vida útil real del bien; con el fin de saber exactamente el tiempo de reemplazo del mismo.

Para calcular el importe depreciable de los bienes considerados como Propiedad y Equipo no se consideran los impuestos corrientes pagados, debido a que este valor es cargado al gasto del año fiscal corriente.

Pasivos

Las obligaciones pasivas registradas en los estados financieros del Fondo son de corto plazo y corresponden a los valores pendientes por pagar a los partícipes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los partícipes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

El Pasivo del Fondo correspondiente a las cuentas individuales de Cesantía está conformado por los aportes individuales de los partícipes, que hasta el mes de septiembre del 2014 era el 6% del RMU, por el aporte Patronal que se recibió hasta diciembre de 2008 y los rendimientos correspondientes de la parte individual y de la patronal.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Partícipes. Con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada partícipe se registra por separado el valor correspondiente a valores por concepto de aportes personales en sus diferentes porcentajes, aportes patronales y excedentes distribuidos.

Patrimonio

En el Patrimonio del Fondo se registran los rendimientos acumulados y anualmente se distribuyen a todos los Partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual y al tiempo de antigüedad del partícipe.

Ingresos

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

Los ingresos se registran con el criterio del devengado independientemente de las condiciones pactadas para su recuperación, es decir los intereses que generan las cuotas de los préstamos de los partícipes y los intereses de inversiones No Privativas colocados en el sector financiero. Existe un ingreso mensual extra que, corresponde a un aporte de los partícipes (\$6,50) para cubrir gastos administrativos del fondo.

Gastos

Los egresos se registran cuando se ha recibido el bien o servicio, debidamente soportado con los comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas Internas, sin considerar para ello sus condiciones de pago.

Nota 3.- Fondos Disponibles

El valor registrado en esta cuenta al 30 de Junio de 2017 corresponde al saldo del efectivo disponible en la cuenta corriente del Fondo:

Banco Pichincha cta. cte. No. 3419195904.....	\$ 7.273,77
Mutualista Pichincha cta. De ahorro No. 208012899	\$ 0,69

Los ingresos obtenidos en éste mes fueron de \$ 13.293,90 con origen por n/c del Ministerio de Finanzas para acreditar los valores retenidos en el pago de nómina de empleados correspondientes al mes de Agosto de 2017 reportados por el fondo a la entidad patronal para su descuento, incluye el pago de obligaciones de crédito, aportes mensuales y contribución para gastos administrativos del fondo.

Los egresos de \$ 10.369,25 son el giro correspondiente al uso de fondos para cumplir con pago de prestaciones, otorgamiento de beneficios y pagos por gastos administrativos y financieros.

Nota 4.- Inversiones No Privativas

En esta cuenta se registra el valor Nominal correspondiente a la sumatoria de las inversiones No Privativas de propiedad del Fondo y emitidas por entidades del sistema Financiero y Bursátil nacional. El saldo de esta cuenta es:

Operaciones de Reporto, Mutualista Pichincha por el valor de: \$ 220.515,00

Se mantiene reporto a un plazo de 11 días y a tasa del 3,75%.

Nota 5.- Inversiones Privativas

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos. El saldo de esta cuenta es:

Préstamos Quirografarios por vencer \$ 250.500,00

La cartera en totalmente sana, no existe morosidad. Para el cierre de Junio del presente ejercicio la provisión de cartera requerida disminuyó a \$271,34

Es prioridad del Representante Legal, incrementar éste tipo de inversiones y disminuir las No Privativas, motivado por la baja tasas que se obtiene en operaciones de reporto y no poder hacer inversiones a mas de 30 días a falta de direccionamiento del Comité de Inversiones correspondiente.

Nota 6.- Cuentas por cobrar

Se registra el valor de \$155,24 correspondiente a los intereses devengados al cierre de Agosto de 2017 sobre las Inversiones No Privativas.

Nota 7.- Propiedad y Equipo

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año; el fondo en el mes de Abril de 2016 adquirió los siguientes bienes:

FCPC FONCEPRIMIGEO DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES

FECHA DE
CALCULO:

30/06/2017

VIDA UTIL:

3600 DIAS

FECHA DE COMPRA	DETALLE	CODIGO	VALOR	DIAS A DEPRECIAR	DEPRECIACION	SALDO LIBROS
12/04/2016	ARCHIVADOR	AF-M&E-001-2016	\$415.00	443	\$51.07	\$363.93
12/04/2016	SILLON	AF-M&E-002-2016	\$221.00	443	\$27.11	\$193.89
TOTAL :			\$636.00		\$78.17	\$557.83

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

La depreciación se incrementó para el mes de junio al efectuar el ajuste correspondiente de cargo por el cierre del primer semestre de 2017.

Nota 8.- Cesantía - Aportes personales

El valor registrado al cierre del mes de Agosto de 2017 en esta cuenta es \$396.343,88, que corresponde al valor de los aportes personales de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

21010501 Aporte personales Individuales mensuales	\$242.387,73
21010502 Aporte personales acumulados por rendimiento	\$112.696,83
21010503 Aporte personales acumulados por redistribución	\$ 41.263,32

Los aportes individuales personales se incrementan en razón del aporte mensual que efectúan los partícipes.

Nota 9.- Cesantía - Aportes patronales

En esta cuenta se registran los valores acumulados por aportes patronales (Gobernación de El Oro / Ministerio de Gobierno-Ministerio del Interior) que aportaron hasta diciembre de 2008, al terminar el mes esta cuenta tiene un total acumulado de \$59.965.62:

21011001 Aportes patronales iniciales	\$ 9.022,46
21011002 Aportes patronales mensuales	\$ 50.943,16

Nota 10.- Cesantía - Aportes adicionales

En esta cuenta se registran los valores por aportes adicionales o voluntarios del partícipe, al terminar el mes esta cuenta mantiene un total acumulado de \$8.792,01:

21011501 Aportes personal adicional	\$ 7.618,00
21011502 Aportes personal adicional por rendimiento	\$ 1.174,01

No existen cambios durante el presente mes.

Nota 11.- Cuentas por pagar – Impuestos y Tasas

En esta cuenta se registran los valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, y que están pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, de acuerdo al siguiente detalle:

23041003 Ret. IVA 100% Honorarios Profesionales	\$12,67
---	---------

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

Valor que corresponde a retención de factura de pago de honorarios del Representante Legal.

Nota 12.- Otras Cuentas por pagar

En esta cuenta se registra los valores por pagar a Compañía de Seguros Sucre por facturación pendiente de cobro desde el mes de febrero de 2017.

23901001 Proveedores Aseguradora	\$520,18
----------------------------------	----------

Nota 13.- Aportes y Retenciones

En esta cuenta se registra los valores por pagar al IESS por planillas de aportes y retenciones aplicables al IESS y el valor retenido en la fuente por Imp. a la Renta de factura por honorarios:

25030101 Planillas Normales	\$21,65
25040501 Planilla Fondos de Reserva	\$ 4,35
250503 retención IR – 10%	\$10,56

Corresponde a valor provisionado para pago IESS y SRI.

Nota 14.-Otros pasivos

299010.- Corresponde a valor provisionado para pago al nuevo Contador del fondo, contratado desde 1 de julio de 2017. Corresponde a \$672 de Julio y \$672 de Agosto. En esta cuenta también contiene la provisión para pago al BIESS por la administración (a Jun. de 2017) el valor de \$ 644,47 y \$9,86 pendiente de regularizar aporte en el sistema. Total \$1.998,33

Nota 15.- Cuentas de Orden

El valor registrado de \$512.582,08 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante pagarés e hipotecas.

710105 Pagarés	\$353.008,38
710115 Hipotecas	\$159.573,70

Nota 16.- Cuentas de Ingreso

5101.- Se incrementa en \$752,18 y corresponde a rendimiento devengados de operaciones de reporto con Mutualista Pichincha

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

5102.- Se incrementa en \$1.254,82 y corresponde a rendimiento devengados de operaciones de cartera constituidas como Inversiones Privativas del fondo

5390.- Se incrementa en \$403,26 y corresponde a aportación de participes para apoyo de gastos administrativos del fondo.

Nota 17.- Cuentas de Egreso

430120.- Se registra \$11,78 correspondiente al pago de seguro patronal del Representante Legal asumido por el fondo.

430125.- Para pago de planilla IESS por generación de Fondos de Reserva, el valor es \$4,35

4402.- Se incrementa en \$7,42 por viaje a Quito del Representante Legal

4405.- Se registra \$790,28 correspondiente al honorario del Contador por \$672 y \$118,28 de honorario del Representante Legal que será cancelado mediante factura.

4502.- Se registra \$4,61 correspondiente a débitos por servicios financieros del Banco a la cuenta monetaria del fondo.

4504.- Se registra el gasto para provisión de pago a BIESS por administración a junio de 2017 por el valor de \$644,47

Lo informado en las Notas, corresponde a todo el movimiento generado en el mes de Julio de 2017

Atentamente,



Ing. Manuel Novillo Castro

Contador

FCPC FONCEPRIMIGEO

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 7

NOMBRE DEL FCPC - FONCEPRIMIGEO

ACTIVO					
MES	Julio	Agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 474,050.10	\$ 478,731.41	\$ 4,681.31	SE INCREMENTA POR APORTES Y CUENTAS DE INGRESOS POR INVERSIONES	MANTENER MEJORAMIENTO DE INGRESOS
UTILIDAD					
MES	Julio	Agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10,121.15	\$ 11,058.16	\$ 937.01	INCREMENTO ANORMAL	SE REGISTRO EN PROV. EL VALOR CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE ADMINISTRACION DE BIESS, AFECTO RESULTADO
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	Julio	Agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 462,591.43	\$ 465,105.51	\$ 2,514.08	INCREMENTO NORMAL	MEJORAMIENTO CONTINUO CON CAPTACION DE PARTICIPES
GASTO					
MES	Julio	Agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,200.58	\$ 7,673.53	\$ 1,472.95	INCREMENTO ANORMAL	SE REGISTRO AL GASTO LA PROV. DEL VALOR CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE ADMINISTRACION DE BIESS, AFECTO RESULTADO
INGRESO					
MES	Julio	Agosto	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 16,321.73	\$ 18,731.69	\$ 2,409.96	MEJOR POR TASA RECIBIDA DE NO PRIVATIVAS	SE EFECTURA INVERSION DE NO PRIVATIVA CON BCO PACIFICO A MEJOR TASA

Elaborado por: Ing. Manuel Novillo Castro.
Revisado por: Ing. Jimmy Paredes Muñoz