

38

48

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

Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal
Correo Electrónico: rubenpenaherrera@gmail.com



Fecha : 03/08/2017 10:37:31
Ent. Rem. : SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACION
Remitente : ING. RUBEN PENAHERERA POTES
Al contestar cite este No.: T-15075-17



Oficio No. RL-2017-015

Guayaquil, marzo 7 del 2017

Ingeniero
Alejandro Pazmiño Rojas
GERENTE GENERAL
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 febrero del 2017:

7. Copia del oficio enviado a la SBE
8. Estado de Situación Financiera
9. Estado de Resultados Integral
10. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
11. Estado de Flujos de Efectivo
12. 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,

Ing. Ruben Penaherrera Potes, MBA.
Representante Legal
SEGOGAL Fondo Complementario Previsional Cerrado

9-03-17
10:30

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

Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal
Correo Electrónico: rubenpenaherrera@gmail.com



Oficio N° RL-2017-014

Guayaquil, marzo 7 del 2017

Abog.

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

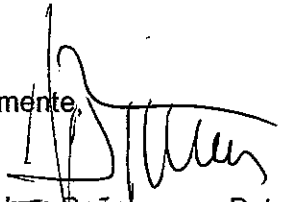
De mis consideraciones:

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 febrero del 2017:

6. Estado de Situación Financiera
7. Estado de Resultados Integral
8. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
9. Estado de Flujos de Efectivo
10. 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,


Ing. Ruben Peñaherrera Potes, MBA.
Representante Legal
SEGOGAL Fondo Complementario Previsional Cerrado


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-6141-E
Fecha : 2017-03-08 10:21:49 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

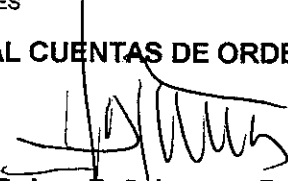


SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FEBRERO DEL 2017

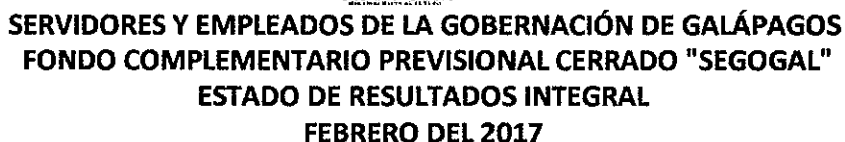
1	ACTIVOS			113,069.30
11	FONDOS DISPONIBLES		4,279.48	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,279.48		
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	4,279.48		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		45,000.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	45,000.00		
120505	BANCO DEL PACIFICO	45,000.00		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		63,789.82	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	63,789.82		
130110	DE 361 A 1080 DÍAS	1,370.79		
130115	DE 1081 A 1800 DÍAS	62,419.03		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3,284.34		
130420	DE MAS DE 180 DÍAS	3,284.34		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,284.34		
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-3,284.34		
2	PASIVOS			112,796.84
21	CUENTA INDIVIDUAL		111,896.56	
2101	CESANTIA	111,896.56		
210105	APORTES PERSONALES	72,094.15		
210110	APORTES PATRONALES	39,802.41		
23	CUENTAS POR PAGAR		895.82	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	48.00		
230410	RETENCIONES DE IVA	20.00		
230490	OTROS	28.00		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	847.82		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	847.82		
25	OBLIGACIONES PATRONALES		4.46	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.46		
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.46		
3	PATRIMONIO			272.46
34	RESULTADOS		272.46	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	458.65		
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	458.65		
3404	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)		
340401	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)		
	PASIVO + PATRIMONIO			113,069.30
7	CUENTAS DE ORDEN			0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		77,000.00	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	77,000.00		
730105	PAGARES	77,000.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		77,000.00	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	77,000.00		
740105	PAGARES	77,000.00		

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

0.00


Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal


C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



458.65

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora



SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
FEBRERO DEL 2017

	Pérdidas acumuladas años anteriores	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Totales al 31 de enero del 2017	-	339.06	152.87
Reparto de rendimientos acumulados	-	-	-
Rendimiento del mes	-	119.59	119.59
Otras variaciones del periodo	-	-	-
Totales al 28 de febrero del 2017	(186.19)	458.65	272.46


Ing. Ruben Peñaherrera Potes
Representante Legal


C.P.A Silvia Zamora Call
Contador General



SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
FLUJO DE EFECTIVO
FEBRERO DEL 2017

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:

Resultado del ejercicio **119.59**

Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:

Actividades de Operación:

Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

-

Cambios netos de Activos y Pasivos

Disminución en Cuentas por Cobrar

37.64

Aumento en Cartera de créditos participes

(1,282.21)

Aumento de inversiones financieras no privativas

(1,687.92)

Aumento en otros activos

-

Aumento en Cuentas por Pagar

(13.59)

Efectivo neto provisto por actividades de Operación

(2,826.49)

Flujo de efectivo de actividades de inversion:

Adiciones a mobiliario y equipos, neto

-

Efectivo neto utilizado en actividades de Inversion

-

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de participes

476.14

Devoluciones a participes

-

Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento

476.14

Aumento Neto en fondos disponibles

(2,350.35)

Fondos disponibles:

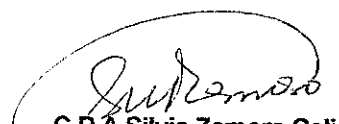
saldo al 31 de enero del 2017

6,629.83

saldo al 28 de febrero del 2017

4,279.48


Ing. Ruben Peñaherrera Potes
Representante Legal

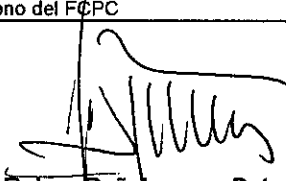

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contador General

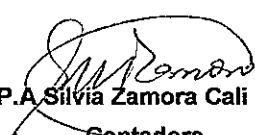
INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOERNACION DE GALAPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	SEGOGAL
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2017

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	14
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	10
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	1,287.80
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	445.10
Valor Planillas emitidas por aportes	476.14

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	CPA SILVIA ZAMORA CALI
Correo electrónico	silvia.zamorac@hotmail.com
Número de teléfono celular	0984681179
Nombre del Gerente	ING. RUBEN PEÑAHERRERA POTES, MBA.
Correo electrónico	rubenpenaherrera@gmail.com
Número de teléfono celular	0986437619
Dirección del FCPC	AV. CHARLES DARWIN Y MANUEL JULIAN COBOS (GOBERNACION DE GALAPAGOS)
Teléfono del FCPC	


Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal


C.P.A. Silvia Zamora Cali
Contadora



SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
ECUACION CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
FEBRERO DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	113,069.30
4	GASTOS	678.16
TOTALS (GRUPO 1+ GRUPO 4)		113,747.46
2	PASIVOS	112,796.84
3	PATRIMONIO	-186.19
5	INGRESOS	1,136.81
TOTALS (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		113,747.46
		0.00

Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
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
FEBRERO DEL 2017**

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

Contenido

CAPITULO 1.....	2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	2
1. ACTIVOS.....	2
1.1 Fondos Disponibles.....	2
1.2 Inversiones No Privativas.....	2
1.3 Inversiones Privativas.....	2
2. PASIVOS.....	3
2.1 Cuenta Individual.....	3
2.2 Cuentas por Pagar.....	3
2.3 Obligaciones Patronales.....	3
3. PATRIMONIO.....	3
3.1 Resultados.....	3
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.....	5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	5
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
FEBRERO 2017

CAPITULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1. ACTIVOS

1.1 Fondos Disponibles

El saldo en la cuenta de bancos a febrero del 2017 es de USD 4,279.48, el mismo que se encuentra disponible en la cuenta corriente No. 764384-5 del Banco del Pacífico.

11	FONDOS DISPONIBLES		4,279.48
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,279.48	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	4,279.48	

1.2 Inversiones No Privativas

La cuenta Inversiones No Privativas, está conformada por un certificado de depósito del Banco del Pacífico.

12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		45,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	45,000.00	
120505	BANCO DEL PACIFICO	45,000.00	

1.3 Inversiones Privativas

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

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		63,789.82
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	63,789.82	
130110	DE 361 A 1080 DIAS	1,370.79	
130115	DE 1081 A 1800 DIAS	62,419.03	
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	

Esta cuenta 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
FEBRERO 2017

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		111,896.56
2101	CESANTIA	111,896.56	
210105	APORTES PERSONALES	72,094.15	
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, por USD 528,50 y USD 319.32 respectivamente.

23	CUENTAS POR PAGAR		895.82
2304	IMPUESTOS Y TASAS	48.00	
230410	RETENCIONES DE IVA	20.00	
230490	OTROS	28.00	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	847.82	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	847.82	

2.3 Obligaciones Patronales

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

25	OBLIGACIONES PATRONALES		4.46
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.46	
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.46	

3. PATRIMONIO

3.1 Resultados

Al cierre del periodo de febrero del 2017 existe una utilidad acumulada de USD 458.65. La cuenta 3402 corresponde a la pérdida generada en el ejercicio fiscal del 2016.

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

34	RESULTADOS		272.46
3402	PÉRDIDAS ACUMULADAS		
340201	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	(186.19)	
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	458.65	
		458.65	

CAPITULO 2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4. GASTOS

4.1 Gastos de Personal

En esta cuenta se contabilizan la remuneración del Representante Legal, conforme al Contrato de Mandato firmado en junio del 2016.

43	GASTOS DE PERSONAL		46.32
4301	GASTOS DE PERSONAL		
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	46.32	
430120	APORTE PATRONAL	41.30	
		5.02	

4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo

Cuenta 4402.-

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

Cuenta 4405.-

En esta cuenta se contabilizan los gastos por honorarios profesionales de la Contadora, de conformidad con el contrato firmado, por un valor mensual de US\$200.00 más IVA.

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		627.10
4402	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		
440215	VIATICOS	171.10	
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	171.10	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	456.00	
		456.00	

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

4.3 Gastos Financieros y Operativos

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

45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4.74
4502	COSTOS FINANCIEROS	4.74	
450210	GASTOS BANCARIOS	4.74	

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 y por los intereses cobrados en las cuotas por los préstamos otorgados a los partícipes.

51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1,136.81
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	238.58	
510115	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA	238.58	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	898.23	
510205	QUIROGRAFARIOS	898.23	

CAPITULO 3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Se anexa al presente informe, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja los movimientos de febrero del 2017.

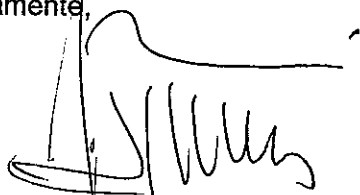
Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO 2017

CAPITULO 4

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El Flujo de Efectivo refleja los movimientos de dinero que se realizaron en este periodo, obteniendo un saldo disponible de USD 4,279.48

Atentamente,



Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal