

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 : 07/08/2017 14:55:04

Ent. Rem. : JIMMY PAREDES MUNOZ

Remitente : JIMMY PAREDES MUNOZ

Al contestar cite este No.: T-20179-17



Machala, 7 de Agosto de 2017

Oficio No 078-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 agosto de 2017
Oficio No 77- FCPC FONCEPRIMIGEO 2017

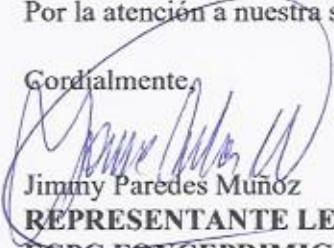
Sr. Abg.
Jaime Jaramillo Z.
AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL
Guayaquil.-

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

Roca fuerte y Guayas (esquina), 4to. Piso. Teléfono 2930-401 Ext. 907
Fax 2930-096, e-mail: fonceprimigeo@hotmail.com
Machala – El Oro - Ecuador

 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ecuador, 2987600

Documento No. : SB-SR-2017-20126-E
Fecha : 2017-08-07 14:07:29 GMT -05
Recibido por : Fanny Elizabeth Macias Fajardo

INFORMACIÓN DEL FCPC - FONCEPRIMIGEO	Nro. 7
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 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	3
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	6700
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

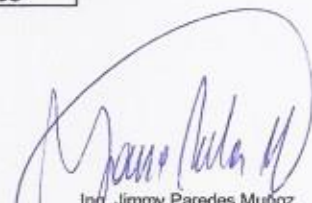
Hasta : 31/07/2017

ECUACION CONTABLE SB / BIESS

ACTIVO	474,050.10
GASTO	6,200.58
TOTAL	480,250.68

PASIVO	463,928.95
PATRIMONIO	0.00
INGRESO	16,321.73
TOTAL	480,250.68


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 : 31/07/2017

1	ACTIVOS				474,050.10
11	FONDOS DISPONIBLES			2,884.43	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,884.43		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		2,884.43		
11020501	Banco Pichincha	2,877.74			
11020505	Mutualista Pichincha	6.69			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			221,979.00	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			221,979.00	
120105	Certificados de depósito		221,979.00		
12010545	Certificados de depósito Mutualista Pichincha	221,979.00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			247,556.83	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			247,828.17	
130101	Préstamos quirografarios por vencer		247,828.17		
13010101	Préstamos quirografarios por vencer ordinarios	247,828.17			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(271.34)	
139905	(Quirografarios)		(271.34)		
13990501	(Préstamos Quirografarios)	(271.34)			
14	CUENTAS POR COBRAR			184.98	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			184.98	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		184.98		
14010545	Inversiones renta fija sector financiero privado/Mutualista Pichincha	184.98			
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)			
19	OTROS ACTIVOS			887.03	
1990	OTROS ACTIVOS			887.03	
199090	Transitoria de cobros		887.03		
19909090	Otros	887.03			
2	PASIVOS				463,928.95
21	CUENTA INDIVIDUAL			462,591.43	
2101	CESANTÍA			462,591.43	
210105	Aportes personales		393,833.80		
21010501	Aportes personales individuales mensuales	239,873.65			
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			571.56	
2304	IMPUESTOS Y TASAS			98.65	
230410	Retenciones IVA		98.65		
23041003	Retenciones IVA 100% servicios	98.65			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			472.91	
239010	Proveedores		472.91		
23901001	Proveedores Aseguradora / Seguro de desgravamen	472.91			
239090	Otras cuentas por pagar				
23909001	Otras				
25	OBLIGACIONES PATRONALES			93.96	
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES			93.96	
250301	APORTES Y RETENCIONES IEES		21.99		
25030102	PLANILLA DE APOORTE PATRONAL	21.99			
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		71.97		
250503	RETENCION IR-10%	71.97			
29	OTROS PASIVOS			672.00	
2910	VARIOS			672.00	
299010	VARIOS		672.00		
29901010	VARIOS	672.00			
3	PATRIMONIO				10,121.15
34	RESULTADOS			10,121.15	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			10,121.15	
340301	Resultado del ejercicio		10,121.15		
34030101	Resultado del ejercicio actual	10,121.15			
	PASIVO + PATRIMONIO				474,050.10
7	CUENTAS DE ORDEN				-

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

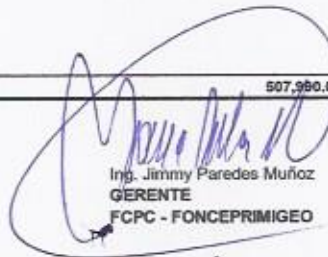
En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

Desde : 01/01/2017

Hasta : 31/07/2017

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	507,990.03	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	507,990.03	
710105	Pagarés	348,416.33	
710115	Hipoteca	159,573.70	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		507,990.03
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		507,990.03
720105	Pagarés		348,416.33
720115	Hipoteca		159,573.70
TOTAL CUENTAL DE ORDEN		507,990.03	507,990.03


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 : 31/07/2017

4	GASTOS				6,200.58
43	GASTOS DE PERSONAL			783.82	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			783.82	
430105	Remuneraciones y Salarios		633.66		
43010501	Sueldo	633.66			
430120	Aporte Patronal		150.16		
43012001	Aporte Patronal IESS	150.16			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				5,370.07
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			297.63	
440205	Pasajes en el interior		78.61		
44020501	Pasajes en el interior de Ecuador	78.61			
440215	Viáticos y subsistencias internas		219.02		
44021501	Viáticos y subsistencias internas en Ecuador	219.02			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			4,990.36	
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada				
440510	Servicios de auditoría externa				
440515	Servicios profesionales		4,990.36		
44051501	Servicios profesionales	4,990.36			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			82.08	
440605	Material de Oficina		82.08		
44060502	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	82.08			
45	GASTOS - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				14.99
4502	COSTOS FINANCIEROS			14.99	
450210	Gastos bancarios		14.99		
45021001	Costo de Transferencia del SPI	14.99			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				31.70
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			31.70	
470115	Depreciación muebles y enseres		31.70		
47011501	Muebles y enseres	31.70			
5	INGRESOS				16,321.73
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			12,035.52	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2,758.34	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,758.34		
51010505	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Solidario				
51010515	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Pacifico	2,758.34			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			9,277.18	
510205	Quirografarios		9,277.18		
51020501	Quirografarios a Participes	9,277.18			
53	OTROS INGRESOS				4,286.21
5390	Otros Ingresos			4,286.21	
539005	Reversion de Provisiones		658.45		
53900501	Reversion Provision P. Quirografarios	658.45			
539090	Otros ingresos		3,627.76		
53909001	Otros	3,627.76			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS				10,121.15


Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR
FCPC - FONCEPRIMIGEO


Ing. Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE
FCPC - FONCEPRIMIGEO

<p align="center">FONDO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE EL ORO FCPC - FONCEPRIMIGEO</p> <p align="center">En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica</p> <p>Desde : 01/01/2017 Hasta : 31/07/2017</p>	
--	--

Desde : 01/01/2017

Hasta : 31/07/2017

2	PASIVOS		463,928.95
21	CUENTA INDIVIDUAL		462,591.43
2101	CESANTÍA		462,591.43
210105	Aportes personales	393,833.80	

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

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

Desde : 01/01/2017

Hasta : 31/07/2017


21010501	Aportes personales individuales mensuales	239,873.65		
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			571.56
2304	IMPUESTOS Y TASAS		98.65	
230410	Retenciones IVA		98.65	
23041003	Retenciones IVA 100% servicios	98.65		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		472.91	
239010	Proveedores		472.91	
23901001	Proveedores Aseguradora / Seguro de desgravamen	472.91		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			93.96
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		93.96	
250301	APORTES Y RETENCIONES IEES		21.99	
25030102	PLANILLA DE APORTE PATRONAL	21.99		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		71.97	
250503	RETENCION IR-10%	71.97		
29	OBLIGACIONES PATRONALES			672.00
2910	VARIOS		672.00	
299010	VARIOS		672.00	
29901010	VARIOS	672.00		
5	INGRESOS			16,321.73
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			12,035.52
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,758.34	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,758.34	
51010505	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Solidario			
51010515	Inversiones renta fija sector financiero privado Banco Pacifico			
51010545	Inversiones renta fija sector financiero privado Mutualista Pichincha	2,758.34		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		9,277.18	
510205	Quirografarios		9,277.18	
51020501	Quirografarios a Participes	9,277.18		
53	OTROS INGRESOS			4,286.21
5390	Otros Ingresos		4,286.21	
539005	Reversion de Provisiones		658.45	
53900501	Reversion Provision P. Quirografarios	658.45		
539090	Otros ingresos		3,627.76	
53909001	Otros	3,627.76		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS				480,250.68

ECUACION CONTABLE BIESS

ACTIVO	474,050.10
GASTO	6,200.58
TOTAL	480,250.68

PASIVO	463,928.95
PATRIMONIO	0.00
INGRESO	16,321.73
TOTAL	480,250.68


Ing. Manuel Navillo 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 30 de Julio 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.

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 envidas 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 envidas 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

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.

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

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

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.

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

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.....	\$ 2.877,74
Mutualista Pichincha cta. De ahorro No. 208012899	\$ 6,99

Los ingresos obtenidos en éste mes fueron de \$ 18.316 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 julio 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 \$ 19.579 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:	\$ 221.979,00
---	---------------

Se mantiene reporto a un plazo de 20 días y a tasa del 3,75%.

Nota 5.- Inversiones Privativas

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	\$ 247.828,17
-------------------------------------	---------------

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

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 \$184,98 correspondiente a los intereses devengados al cierre de Junio 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

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.- Otros Activos.

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

Valor obtenido de resultado de liquidación de ex partícipe por \$887,03. Se procederá al cobro inmediato de lo adeudado.

Nota 9.- Cesantía - Aportes personales

El valor registrado al cierre del mes de Julio de 2017 en esta cuenta es \$393.833,80, que corresponde al valor de los aportes personales de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

21010501 Aporte personales Individuales mensuales	\$239.873,65
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. Se ve disminuido este mes por la liquidación de 3 cuentas individuales de partícipes que cesaron en sus funciones. Se incorporaron nuevos partícipes.

Nota 10.- 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 11.- 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 12.- 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	\$98,65
---	---------

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

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

Nota 13.- 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	\$472,91
----------------------------------	----------

Nota 14.- 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	\$21,99
250503 retención IR – 10%	\$71,97

Corresponde a valor provisionado para pago al nuevo Contador del fondo, contratado desde 1 de julio de 2017.

Nota 15.-Otros pasivos

299010.- Corresponde a valor provisionado para pago al nuevo Contador del fondo, contratado desde 1 de julio de 2017.

Nota 16.- Cuentas de Orden

El valor registrado de \$507.990,03 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante pagarés e hipotecas.

710105 Pagarés	\$348.416,33
710115 Hipotecas	\$159.573,70

Nota 17.- Cuentas de Ingreso

5101.- Se incrementa en \$617,33 y corresponde a rendimiento devengados de operaciones de reporto con Mutualista Pichincha

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

5102.- Se incrementa en \$1.306,86 y corresponde a rendimiento devengados de operaciones de cartera constituidas como Inversiones Privativas del fondo

5390.- Se incrementa en \$421,35 y corresponde a aportación de participes para apoyo de gastos administrativos del fondo.

Nota 18.- Cuentas de Egreso

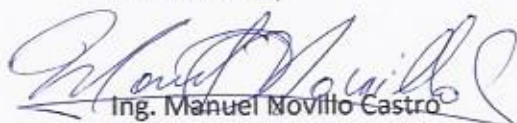
430120.- Se registra \$11,98 correspondiente al pago de seguro patronal del Representante Legal asumido por el fondo.

4405.- Se registra \$790,36 correspondiente al honorario del Contador por \$672 y \$118,36 de honorario del Representante Legal que será cancelado mediante factura.

4502.- Se registra \$0,90 correspondiente a débitos por servicios financieros del Banco a la cuenta monetaria del fondo.

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					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 482,052.05	\$ 474,050.10	\$ (8,001.95)	SE REUCE POR LA LIQUIDACION DE 2 CUENTAS DE PARTICIPES	SE INCORPORO A NUEVOS SERVIDORES
UTILIDAD					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 8,578.65	\$ 10,121.15	\$ 1,542.50	INCREMENTO NORMAL	POLITICA CONSERVADORA DE GASTOS Y MAXIMIZAR LOS RECURSOS
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 472,860.01	\$ 462,591.43	\$ (10,268.58)	SALIDA DE SERVIDORES	SE INCORPORO NUEVOS SERVIDORES
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 5,397.54	\$ 6,200.58	\$ 803.04	NORMAL MONTO MENSUAL	MANTENER MINIMOS GASTOS
INGRESO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 13,976.19	\$ 16,321.73	\$ 2,345.54	MEJOR POR TASA RECIBIDA DE NO PRIVATIVAS	MANTENER RENTABILIZADOS LOS RECURSOS. REDUCIR FONDOS OCIOSOS.

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