

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

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



Oficio No. RL-2017-037

Guayaquil, junio 8 del 2017

Fecha : 08/06/2017 10:58:18
Ent. Rem. : SEGOGAL
Remitente : SILVIA ZAMORA
Al contestar cite este No.: T-17997-17



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 mayo del 2017:

- Copia del oficio enviado a la SBE
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo
- Anexos a los Estados Financieros

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

Atentamente,


CPA Silvia Zamora C.
Contadora

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-2017-036

Guayaquil, junio 8 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 mayo del 2017:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo
- Anexos a los Estados Financieros

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

Atentamente,


CPA Silvia Zamora C.
Contadora


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-14637-E
Fecha : 2017-06-08 10:36:44 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega



SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGO GAL"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
MAYO 2017

1	ACTIVOS		115,131.35
11	FONDOS DISPONIBLES		2,373.89
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,373.89	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,373.89	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		45,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	45,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	45,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		67,757.46
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	67,757.46	
130110	DE 361 A 1080 DIAS	1,125.48	
130115	DE 1081 A 1800 DIAS	66,631.98	
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	
2	PASIVOS		114,229.84
21	CUENTA INDIVIDUAL		113,411.86
2101	CESANTIA	113,411.86	
210105	APORTES PERSONALES	73,609.45	
210110	APORTES PATRONALES	39,802.41	
23	CUENTAS POR PAGAR		813.45
2304	IMPUESTOS Y TASAS	49.53	
230410	RETENCIONES DE IVA	29.27	
230490	OTROS	20.26	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		4.53
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.53	
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.53	
3	PATRIMONIO		901.51
34	RESULTADOS		901.51
3402	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)	
340201	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,087.70	
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,087.70	
	PASIVO + PATRIMONIO		115,131.35
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	

Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora

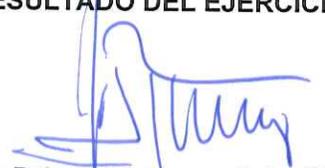


SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
MAYO 2017

5	INGRESOS		2,548.71
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS		2,548.71
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
510105	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	314.44	
510110	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	75.86	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	QUIROGRAFARIOS	2,234.27	
		2,234.27	
4	GASTOS		1,461.01
43	GASTOS DE PERSONAL		116.95
4301	GASTOS DE PERSONAL		
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	116.95	
430120	APORTE PATRONAL	104.06	
		12.89	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1,329.86
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	3.94	
		3.94	
4402	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		
440215	VIATICOS	171.10	
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	1,140.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		
440605	SUMINISTROS DE OFICINA	14.82	
		14.82	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		14.20
4502	COSTOS FINANCIEROS		
450210	GASTOS BANCARIOS	14.20	
		14.20	

RESULTADO DEL EJERCICIO

1,087.70


Ina. 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"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
MAYO DEL 2017

	Pérdidas acumuladas años anteriores	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Totales al 31 de marzo del 2017	-	881.45	695.26
Reparto de rendimientos acumulados	-	-	-
Rendimiento del mes	-	206.25	206.25
Otras variaciones del periodo	-	-	-
Totales al 30 de abril del 2017	(186.19)	1,087.70	901.51


Ing. Ruben Peñaherrera Potes
 Representante Legal


C.P.A Silvia Zamora Cali
 Contador General



SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGO GAL"
FLUJO DE EFECTIVO
MAYO 2017

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:

Resultado del ejercicio 206.25

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 22.92

Aumento en Cartera de créditos participes (6,450.92)

Aumento de inversiones financieras no privativas 5,000.00

Aumento en otros activos -

Aumento en Cuentas por Pagar 1.53

Efectivo neto provisto por actividades de Operación (1,220.22)

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 519.58

Devoluciones a participes -

Efectivo neto utilizado en actividades de Financiamiento 519.58

Aumento Neto en fondos disponibles (700.64)

Fondos disponibles:

Saldo al 30 de abril del 2017 3,074.53

Saldo a 31 de mayo del 2017 2,373.89

Ing. Ruben Peñaherrera Potes
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contador General



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

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	115,131.35
4	GASTOS	1,461.01
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		116,592.36
2	PASIVOS	114,229.84
3	PATRIMONIO	-186.19
5	INGRESOS	2,548.71
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		116,592.36
		0.00

Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Leal

C.P.A. Silvia Zamora Cali
Contadora

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	MAYO 2017

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Participes al fin de mes	15
Número de Participes beneficiarios de crédito (s)	10
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	2,549.08
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	437.78
Valor Planillas emitidas por aportes	519.58

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 GOBERNACION DE GALAPAGOS (FCPC)
DETALLE DE INVERSIONES A MAYO DEL 2017**

Entidad	Estado	N°Certif.	Valor	% Tasa	Plazo en días	N° VENC	Intéres	Provisión mensual	Provisión Acumulada	Fecha de Emision	Fecha de Vencimiento
BANCO DEL PACIFICO	A	2619000198	45,000.00	1.50%	28	1	52.50	-	0.00	31/05/2017	27/07/2017
			45,000.00				52.50	-	-		

Elaborado por: Silvia Zamora C.
Contadora



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

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

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

Contenido

CAPITULO 1	2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2
1. ACTIVOS	2
1.1 Fondos Disponibles.....	2
1.2 Inversiones Privativas	2
1.3 Inversiones Privativas	2
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
MAYO 2017

CAPITULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1. ACTIVOS

1.1 Fondos Disponibles

El saldo en la cuenta de bancos a mayo del 2017 es de USD 3,074.53, el mismo que se encuentra disponible en la cuenta corriente No. 764384-5 del Banco del Pacífico.

11	FONDOS DISPONIBLES		2,373.89
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,373.89	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	2,373.89	

1.2 Inversiones Privativas

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

12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		45,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	45,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	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		67,757.46
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	67,757.46	
130110	DE 361 A 1080 DIAS	1,125.48	
130115	DE 1081 A 1800 DIAS	66,631.98	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3,284.34	
130420	DE MAS DE 180 DIAS	3,284.34	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,284.34	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-3,284.34	

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

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
MAYO 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		113,411.86
2101	CESANTIA	113,411.86	
210105	APORTES PERSONALES	73,609.45	
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 444.60 y USD 319.32 respectivamente.

23	CUENTAS POR PAGAR		813.45
2304	IMPUESTOS Y TASAS	49.53	
230410	RETENCIONES DE IVA	29.27	
230490	OTROS	20.26	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763.92	

2.3 Obligaciones Patronales

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

25	OBLIGACIONES PATRONALES		4.53
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.53	
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS	4.53	

3. PATRIMONIO

3.1 Resultados

Al cierre del periodo de mayo del 2017 existe una utilidad de USD 1,087.70. 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
MAYO 2017

34	RESULTADOS		901.51
3402	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)	
340201	PÉRDIDAS ACUMULADAS	(186.19)	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,087.70	
340301	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,087.70	

CAPITULO 2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4. GASTOS

4.1 Gastos de Personal

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

43	GASTOS DE PERSONAL		116.95
4301	GASTOS DE PERSONAL	116.95	
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	104.06	
430120	APORTE PATRONAL	12.89	

4.2 Gastos por Bienes y servicios de Consumo

En esta cuenta se contabilizan los gastos originados por viaje del Representante Legal a Galápagos por la convocatoria a Asamblea General de Partícipes, honorarios profesionales de la Contadora, envíos de correspondencia y pagos por confección de comprobantes de retenciones de impuestos.

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1,329.86
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3.94	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	3.94	
4402	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	171.10	
440215	VIATICOS	171.10	
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	1,140.00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	1,140.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	14.82	
440605	SUMINISTROS DE OFICINA	14.82	

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
MAYO 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		14.20
4502	COSTOS FINANCIEROS	14.20	
450210	GASTOS BANCARIOS	14.20	

5. INGRESOS

5.1 Ingresos y Rendimientos Ganados.

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

51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS		2,548.71
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	314.44	
510105	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINAN	75.86	
510110	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FI	238.58	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,234.27	
510205	QUIROGRAFARIOS	2,234.27	

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 mayo del 2017.

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos
Fondo Complementario Previsional Cerrado
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
MAYO 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 2,373.89

Atentamente,



Ing. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal