

Oficio N° 2017G – 00045

Cuenca, 07 de noviembre de 2017

Doctora  
MIRIAM MUÑOZ  
Delegada de la Gerencia General para FCPC  
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO  
DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS  
Av. Amazonas y Pereira  
Edificio Plataforma Gubernamental  
Bloque 2, Piso 1, BIESS Matriz  
Teléfono 023970500  
Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de noviembre 2017

Señora Delegada:

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

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

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

Atentamente

Ing. Alexandra Neira Gavilanes  
REPRESENTANTE LEGAL  
FONCEMIGOMS



Oficio N° 2017G - 00044

Cuenca, 05 de diciembre de 2017

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

Asunto: Remite Información Financiera del mes de noviembre 2017

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio de la presente adjunto la información financiera del Fondo de Cesantía Privado Mingobierno Morona Santiago, con corte al mes de noviembre 2017, cumpliendo con la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, de acuerdo al siguiente detalle:

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

Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente  
Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL  
FONCEMIGOMS



<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO FCPCSMIGOMS</b>	Nro. 6
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	39
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	47
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	86
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	10000
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Gabriela Escandón
CORREO ELECTRÓNICO	gabyescandon8@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987160101
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Neira Gavilanes
CORREO ELECTRÓNICO	alexneirag@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995753455
DIRECCIÓN DEL FCPC	Quiruba s/n y Av. 29 de Mayo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	72700043

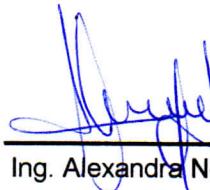
  
**FIRMA GERENTE**  
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO  
FONCEMIGOMS  
ECUACION CONTABLE BIESS  
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	258,007.00
GASTO	4,572.17
<b>TOTAL</b>	<b>262,579.17</b>

PASIVO	246,785.34
PATRIMONIO	-
INGRESO	15,793.83
<b>TOTAL</b>	<b>262,579.17</b>

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Alexandra Neira

REPRESENTANTE LEGAL

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Gabriela Escandón

CONTADORA.

Matrícula no. 01-134620

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 30 de noviembre del 2017**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		258.007,00
11	FONDOS DISPONIBLES	1	20.801,89
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		20.801,89
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		20.801,89
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	40.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		40.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		40.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	196.757,45
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		197.024,43
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		266,98
139905	(QUIROGRAFARIOS)		266,98
14	CUENTAS POR COBRAR	4	447,66
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		327,22
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		327,22
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		120,44
149090	OTROS		120,44
2	PASIVOS		246.785,34
21	CUENTA INDIVIDUAL	5	246.057,12
2101	CESANTÍA		246.057,12
210105	APORTES PERSONALES		134.326,96
210110	APORTES PATRONALES		111.730,16
23	CUENTAS POR PAGAR	6	728,22
2304	IMPUESTOS Y TASAS		53,14
230410	RETENCIONES IVA		28,95
230490	OTROS		24,19
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		637,80
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		37,28
239010	PROVEEDORES		37,28
3	PATRIMONIO		11.221,66
34	RESULTADOS	7	11.221,66
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		11.221,66
<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>			<b>258.007,00</b>

*Gd***Total Pasivo mas Patrimonio**

258.007,00

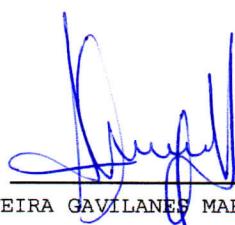
**FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de noviembre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
			Fin

NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA

REPRESENTANTE LEGAL



ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA

CONTADOR(A)

No. Mat: 01-134620



**FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 30 de noviembre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		4.572,17
43	GASTOS DE PERSONAL	8	271,87
4301	GASTOS DEL PERSONAL		271,87
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		221,62
430120	APORTE PATRONAL		38,50
430125	FONDO DE RESERVA		11,75
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	9	2.809,60
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		313,38
440115	MOVILIZACIONES		296,38
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		17,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		2.496,22
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2.496,22
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	10	956,84
4502	COSTOS FINANCIEROS		87,91
450205	GASTOS BANCARIOS		87,91
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		868,93
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11	327,95
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		327,95
460105	IMPUESTOS Y TASAS		327,95
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12	201,40
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		201,40
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		201,40
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13	4,51
4801	SEGUROS		4,51
5	INGRESOS		15.793,83
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	14	15.793,83
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		672,22
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		672,22
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		15.075,06
510205	QUIROGRAFARIOS		15.075,06
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		46,55
519005	INTERESES EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS		46,55
7	CUENTAS DE ORDEN	15	0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		215.690,65
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		215.690,65
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		215.690,65
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		215.690,65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		215.690,65

C.R

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 30 de noviembre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
		Total Cuentas Orden	215690,65 215690,65

34	RESULTADOS	11.221,66
----	------------	-----------

  
Fin

NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA  
REPRESENTANTE LEGAL



ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA  
CONTADOR(A)

No. Mat: 01-134620

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

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

**Aspectos Legales.**

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

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

Los fines del Fondo son:

- a) Incentivar el ahorro de sus socios para fomentar el Fondo de Cesantía.
- b) Atender con eficiencia en la prestación de los servicios y prestaciones a los miembros.
- c) Organizar e implementar servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento socio-económico de los asociados, para lo cual podrá realizar: préstamos a los socios, inversiones en el mercado financiero, bienes muebles e inmuebles y otras actividades lícitas orientadas al cumplimiento de los fines del Fondo, de acuerdo con la normativa y políticas dictadas para el efecto.
- d) Entregar a sus socios la Cesantía, calculada conforme a las Normas establecidas en el presente Estatuto y los Reglamentos respectivos a la cesación de su cargo en el Ministerio de Gobierno.

La estructura orgánica de "FONCEMIGOMS", es:

- a) La Asamblea General de Socios o Partícipes;
- b) El Consejo de la Administración.
- c) El Presidente – Representante Legal.
- d) El Gerente General.
- e) El Comité de Riesgos.
- f) El Comité de Inversiones, y,
- g) Auditor Externo.

La duración del Fondo es indefinida.

**Políticas Contables.**

Los estados financieros han sido elaborados en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera, Ley de Seguridad Social, Ley

*Gd*

Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

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

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

- a) Estado de Situación Financiera.
- b) Estado de Resultado Integral.
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio.
- d) Estado de Flujos de Efectivo.
- e) Notas a los Estados Financieros.

### **Fondos Disponibles**

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

### **Inversiones Sector Privado**

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

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

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

### **Inversiones Privativas**

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

- a) Programación: la concesión de préstamos se realizará anualmente en función de los montos promedio de créditos requerido por los socios; tomando en cuenta la disponibilidad de recursos, y las variables económicas, debiendo en todo caso preverse satisfacer las solicitudes presentadas.
- b) La Presidencia y la Gerencia General ejecutarán el Plan de crédito, con sujeción a las políticas determinadas para ello.
- c) Los encargados del control permanente de los créditos son el Consejo de la Administración, el Presidente y el Gerente.

### **Cuentas por cobrar**

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



## **Pasivos.**

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

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

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

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

### **Otras cuentas por pagar**

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

## **Patrimonio.**

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

En el Patrimonio también se registra el resultado del período.

### **Ingresos – Intereses préstamos Quirografarios**

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

### **Ingresos – Otros intereses y rendimientos**

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

### **Ingresos – Otros Ingresos**

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

## **Gastos**

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

### **Nota 1.- Fondos Disponibles**

El valor registrado en esta cuenta al 30 de noviembre de 2017 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

Bancos e instituciones financieras locales \$ 20.801,89

9

## **Nota 2.- Inversiones No Privativas**

El Fondo cuenta con dos certificados de depósito a plazo fijo por lo que el valor de esta cuenta al cierre del mes es de:

1201 Inversiones renta fija sector financiero privado \$ 40.000,00

## **Nota 3.- Inversiones Privativas**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios ordinarios de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos, también está debitado del saldo el valor de la planilla emitida por concepto de pago de capital del mes de noviembre del 2017, el saldo de esta cuenta es:

Préstamos Quirografarios por vencer \$ 197.024,43

El saldo contable de provisión de cartera para este mes es de \$ 266,98

## **Nota 4.- Cuentas por cobrar**

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a los intereses devengados en inversiones en el sector financiero privado:

1401 Rendimientos por cobrar inversiones no privativas \$ 327,22

## **Nota 5.- Cuenta Individual**

El valor registrado al cierre del mes de noviembre de 2017 en esta cuenta es \$ 249.057,12, que corresponde al valor de los aportes personales de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

210105 Aportes Personales \$ 134.326,96

210110 Aportes Patronales \$ 111.730,16

## **Nota 6.- Cuentas por pagar**

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 suma \$ 728,22:

2304 Impuestos y Tasas \$ 53,14

230410 Retenciones IVA \$ 28,95

230490 Otros \$ 24,19

2305 Tasa Administración BIESS \$ 673,80

2390 Otras cuentas por pagar \$ 37,28

## **Nota 7.- Resultados**

El valor registrado en el periodo de noviembre de 2017 en los resultados del ejercicio corresponde a los excedentes obtenidos según el siguiente detalle:

3403 Excedentes del Ejercicio	\$ 11.221,66
-------------------------------	--------------

## **Nota 8.- Gastos del personal**

En esta cuenta se registra el gasto que realiza el fondo en el personal que labora dentro del organismo.

430105 Remuneraciones o salarios	\$ 221,62
430120 Aporte Patronal	\$ 38,50
430125 Fondo de Reserva	\$ 11,75

## **Nota 9.- Gasto por bienes y servicio de consumo**

En esta cuenta se registran las compras de bienes y servicios que cumplen con las necesidades del Fondo.

4401 Servicios Públicos Generales	\$ 313,38
4405 Honorarios Profesionales	\$ 2.496,22

## **Nota 10.- Gastos Financieros y Operativos**

Los gastos realizados en entidades financieras no relacionadas al Fondo para este mes son:

4502 Costos Financieros	\$ 87,91
4504 Gastos por Tasa de Administración BIESS	\$ 868,93

## **Nota 11.- Gastos no operativos**

Son los pagos realizados por concepto de impuestos y contribuciones al organismo de control:

460105 Impuestos y tasas	\$ 327,95
--------------------------	-----------

## **Nota 12.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones**

Hasta el mes de noviembre de 2017 el valor de esta cuenta se encuentra por:

4704 Provisiones inversiones privativas	\$ 201,40
---	-----------

## **Nota 13.- Otros gastos y pérdidas**

En esta cuenta se encuentra contabilizado el valor acumulado del Seguro de Desgravamen:

4801 Seguros	\$ 4,51
--------------	---------

## **Nota 14.- Ingresos y rendimientos ganados**

En esta cuenta se refleja el valor recibido por intereses ganados en inversiones en instituciones financieras privadas y por intereses recuperados en préstamos quirografarios:

5101 Por inversiones no privativas	\$ 672,22
------------------------------------	-----------

Q

5102	Por inversiones privativas	\$ 15.075,06
5190	Otros intereses y rendimientos	\$ 46,55

**Nota 15.- Cuentas de Orden**

El valor registrado de \$ 215.690,65 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante un documento en garantía firmada por el deudor y el garante.

Atentamente,



**Ing. Gabriela Escandón**

**CONTADORA "FONCEMIGOMS"**

### HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC		6	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO FCPCSMIGOMS		
<b>ACTIVO</b>					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 259,884.53	\$ 258,007.00	\$ (1,877.53)	Disminución por devolución de cuenta individual a partícipes cesantes	Mejorar el nivel de colocación de inversiones privativas y colocar disponible en inversiones no privativas
<b>UTILIDAD</b>					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10,135.33	\$ 11,221.66	\$ 1,086.33	Resultado neto por ingreso de intereses mensuales	Colocar el disponible en inversiones privativas
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 249,070.49	\$ 246,057.12	\$ (3,013.37)	Disminución por devolución de cuenta individual a partícipes cesantes	Afiliar al nuevo personal que ingrese en la Gobernación
<b>GASTO</b>					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,006.75	\$ 4,572.17	\$ 565.42	Registro de gastos mensuales y tasa administración BIESS	Mantener la política de bajos costos administrativos
<b>INGRESO</b>					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 14,142.08	\$ 15,793.83	\$ 1,651.75	Ingresos por intereses de préstamos quirografarios e inversiones no privativas	Colocar el disponible en inversiones no privativas y privativas

Elaborado por:

Revisado por

Ing. Alexandra Neira Gavilanes