

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR

Oficio 059-FCPCGB-2017

Guaranda, Noviembre 01 del 2017

Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Quito

De mi consideración:

Adjunto se dignará encontrar los estados financieros, notas explicativas, formato con datos del FCPCGB, Ecuación Contable y Hoja de observaciones, correspondiente al mes de **OCTUBRE 2017**.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Johana Andrea Latorre Hernández

REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB

C.C: Dra. Mirian Muñoz Solano.- COORDINADORA DE FCPC- BIESS



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTACIÓN

09 NOV 2017

1232
404

23387

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Dirección: Sucre y García Moreno Esquina, Edificio de la Gobernación de Bolívar.

Teléfono: 032550908

Correos Electrónicos: bvillacism_1965@yahoo.es

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR

Oficio 059-FCPCGB-2017

Guaranda, Noviembre 01 del 2017

Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Quito

De mi consideración:

Adjunto se dignará encontrar los estados financieros, notas explicativas, formato con datos del FCPCGB, Ecuación Contable y Hoja de observaciones, correspondiente al mes de **OCTUBRE 2017**.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Ing. Johana Andrea Latorre Hernández

REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB

C.C: Dra. Mirian Muñoz Solano.- COORDINADORA DE FCPC- BIESS



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60552-E
Fecha : 2017-11-08 16:10:20 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

Dirección: Sucre y García Moreno Esquina, Edificio de la Gobernación de Bolívar.

Teléfono: 032550908

Correos Electrónicos: bvillacism_1965@yahoo.es

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR-FCPCGB	Nro. 15
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	27
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	27
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	24
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	13684.56
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	
CORREO ELECTRÓNICO	Bersabé Leonila Villacis Monar
NÚMERO DE CELULAR	0989412999 operadora CLARO
NOMBRE DEL GERENTE	Johana Latorre Hernández
CORREO ELECTRÓNICO	JoyLatorre@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	992517895
DIRECCIÓN DEL FCPC	Sucre y Garcia Moreno
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	32550908

Guaranda, Noviembre 01 del 2017

Ing. Johana Andrea Latorre Hernández

GERENTE DEL FCPCGB

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL
ENERO - OCTUBRE 2017**

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
301776.73		5190.01		290815				16151.74

Guaranda, Noviembre 01 del 2017


 Bersabe Villacis M
 CONTADORA FCPCGB


 Ing. Johana Latorre H
 GERENTE DEL FCPCGB



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR**

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

1 ACTIVOS			301,776.73
11 FONDOS DISPONIBLES			
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		78,402.11	
110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales	78,402.11		
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			
120105 Certificados de depósito			
13 INVERSIONES PRIVATIVAS			222,736.67
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		222,996.79	
130101 Préstamos Quirografarios	222,996.79		
1399 (PROVISIONES PARA INERSIONES PRIVATIVAS)		260.12	
139905 (Quirografarios)	260.12		
14 CUENTAS POR COBRAR			637.95
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			
140305 Prestamos		283.14	
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		283.14	
149090 Otros		354.81	
19 OTROS ACTIVOS		354.81	
1901 PAGOS ANTICIPADOS			
190110 Anticipo a Proveedores			
TOTAL GASTOS			5,190.01
TOTAL GENERAL			306,966.74



2 PASIVOS			290,815.00
21 CUENTA INDIVIDUAL			
2101 CESANTIAS		286,368.89	
210105 Aportes Personales	286,368.89		
210110 Aportes Patronales	219,009.05		
210110 Aportes Patronales	67,359.84		
23 CUENTAS POR PAGAR			4,446.11
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR			
230105 Cesantía (sr. Morejón)		1,381.32	
230105 Cesantía (sr. Morejón)	1,381.32		
2304 IMPUESTOS Y TASAS		31.74	
230410 Retenciones IVA (IVA 100% y Fuente 10% Y 1%)		31.74	

2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	375.00
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,658.05
239010 Proveedores (Cuota Seguro Desgravamen)	
239090 Otras cuentas por pagar	2,658.05
25 OBLIGACIONES PATRONALES	
2503 Aportes y Retenciones IESS (A.patronal y A. personal Gerente)	

3 PATRIMONIO

3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

PASIVOS + PATRIMONIO	290,815.00
TOTAL INGRESOS	16,151.74
TOTAL GENERAL	306,966.74

7 CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		252,951.47
7101 ACTIVOS EN CUSTODIO DE TERCEROS	252,951.47	
710105 Pagars	252,951.47	
72 DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		252,951.47
7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	252,951.47	

ELABORADO POR:



Berisabe Villacis Monar
CONTADORA DEL FCPCGB.

Fecha de elaboración: 01 de Noviembre del 2017



APROBADO POR



Ing. Johana Andrea Latorre Hernández
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

CUENTAS DEL PLAN NUEVO

4 GASTOS		5190.01
43 GASTOS DEL PERSONAL		
4301 GASTOS DEL PERSONAL	62.56	
430105 Remuneraciones o Salarios	62.56	
430120 Aporte Patronal	0	
430125 Fondos de Reserva	54.08	
	8.48	
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		
4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		4559.94
440190 Otros Servicios Generales	298.41	
4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	298.41	
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	226.67	
44025 HONORARIOS A PROFESIONALES	226.67	
440515 Servicios profesionales	4034.86	
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502 COSTOS FINANCIEROS		298.83
450205 Gastos bancarios	48.83	
4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACIÓN PAGADAS AL BIESS	48.83	
46 GASTOS NO OPERATIVOS		
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		
460105 Impuestos y tasas		
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		268.68
4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	268.68	
470405 Por préstamos Quirografarios	268.68	
5 INGRESOS		16151.74
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		16122.98
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado	857.89	
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	857.89	
510205 Quirografarios	15265.09	
	15265.09	
53 OTROS INGRESOS		
5390 INGRESOS VARIOS		28.76
539005 Reversión de Provisiones	28.76	
539090 otros Ingresos	28.76	
	0	
PERDIDAS Y GANANCIAS		10961.73

Fecha de Elaboración: 01 de Noviembre del 2017

ELABORADO POR:



Bersabe Villacís Monar
CONTADORA DEL FCPCGB




Ing. Johana Andrea Latorre Hernandez
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB

GOBERNACION DE LA PROVINCIA BOLIVAR
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE OCTUBRE 2017.

NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Gobernación de Bolívar, con corte al 31 de octubre del 2017, tiene un disponible de \$18.867,39 en la cuenta corriente N° 7675119 en el Banco del Pacífico y \$59.534,72 en la cuenta de ahorros N° 348026027 de la Mutualista Pichincha; dando un total general de \$ 78.402,11.

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Con corte al 31 de octubre del 2017, no hay colocación de inversiones no privativas, sin embargo el Fondo tiene colocado los recursos en la cuenta de ahorros Renta Express 1 de la Mutualista Pichincha, generando un interés anual del 3.20% que es más alto que los Ripos que ofrece el banco del pacífico.

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta Inversiones Privativas se refiere a los Préstamos Quirografarios que son entregados a 24 partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Gobernación de Bolívar y con corte al 31 de octubre del 2017, tenemos un saldo de \$ 222.736,67.

NOTA 4: PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Se procedió a dar cumplimiento a la Resolución N° SBS-2014-740, de fecha 2 de Septiembre del 2014, provisionando por la diferencia de préstamos quirografarios entregados a 4 partícipes sobre el valor de la cuenta individual que da un total de \$ 26.274,77 y el porcentaje a calcular es del 0.99%, ascendiendo al valor de \$ 260,12 para el cuarto trimestre 2017.

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR

Con corte al 31 de octubre del 2017, se presenta el valor por cobrar de \$ 637,95 desglosados de la siguiente manera:

• Cuota préstamo Gerente	248,75
• Saldo de préstamo Sr. Xavier Barragán	283,14
• Valor por restituir de seguros sucre	106,06

NOTA 6: CESANTIAS

Esta cuenta está conformada por la aportación individual de \$ 99.026,73 más el rendimiento individual de \$ 119.982,32; y, aporte patronal de \$ 26.718,82 más rendimiento patronal de \$ 40.641,02, por lo que al 31 de octubre del 2017 existe un total general de \$ 286.368,89, como consta detallado en el anexo.

Existe un valor de \$ 1.381,32 a favor de un partícipe que no se ha acercado a retirar su liquidación.

NOTA 7: IMPUESTOS Y TASAS

Con corte al 31 de octubre del 2017 se generaron impuestos para declarar al SRI por concepto de retención en la fuente del 1%, y 10% por el valor de \$ 14.41 y por Impuesto al valor agregado IVA del 100% el valor de \$ 17.29, dando un total general de impuestos de \$ 31.74.



NOTA 8: TASAS DE ADMINISTRACION DEL BIESS

Con corte al 31 de Octubre del 2017, existe un saldo de \$ 375,00, para cancelar al BIESS del segundo semestre 2016 y por el año del 2017, aclarando que se provisiono en referencia al primer pago que se realizó en el primer semestre del 2016, toda vez que el BIESS no se ha pronunciado en cuanto al monto que se debe pagar.

NOTA 9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Octubre del 2017 existe el valor de \$ 2.350,00 que son aportes voluntarios de los 20 partícipes para agasajo navideño 2017 y 308,05 de proveedores pendiente de efectivizarse el pago por el banco por lo que el total general de esta cuenta es de \$ 2.658,05.

NOTA 10 EXCEDENTE DEL EJERCICIO

El saldo de rendimientos al 31 de octubre del 2017, es de 10.961,73, de enero a octubre del 2017.

NOTA 11 CUENTAS DE ORDEN

Con corte al 31 de octubre del 2017, tenemos en pagarés el valor de \$252.951,47 por concepto de 24 préstamos quirografarios otorgados a partícipes del fondo.

Luego de haber dado la explicación de cada una de las cuentas que conforman el Estado Financiero, procedemos a firmar al pie del presente documento, en Guaranda al primer día del mes de noviembre del 2017.



Johana Andrea Latorre Hernandez

REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB



Bersabé Villacis Monar

CONTADORA DEL FCPCGB



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

15

NOMBRE DEL FCPC

FCPC DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 298,985.54	\$ 301,776.73	\$ 2,791.19	Incremento por recuperacion de intereses de prestamos quirografarios de los meses de Septiembre y Octubre 2017, así como intereses de renta express	
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9,861.00	\$ 10,961.73	\$ 1,100.73	Incrementa por intereses de Inversiones no privativas y privativas	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 285,440.44	\$ 286,368.89	\$ 928.45	Incremento por la recuperacion de aportes del mes de Octubre del 2017	
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4,496.11	\$ 5,190.01	\$ 693.90	Incremento que corresponde por pago de honorarios a firma Auditora por examen de auditoria y gastos propios por la operatividad del fondo	
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 14,357.11	\$ 16,151.74	\$ 1,794.63	Incremento que corresponde a intereses generados por inversiones no privativas y privativas	

Guaranda, Noviembre 01 del 2017

Elaborado por:

[Firma]
Bersabe Leonila Villalobos Monar
CONTADORA DEL FCPCGB

Revisado por

[Firma]
Ing. Johana Andrea Latorre Hernandez
GERENTE DEL FCPCGB

