

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR

Oficio 44-FCPCGB-2017

Guaranda, septiembre 03 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 **SEPTIEMBRE 2017**.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Christian Gonzalo Escobar Freire

REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB

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




SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54757-E
Fecha : 2017-10-06 15:49:51 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	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	27
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	27
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	24
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	11709.28
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	
CORREO ELECTRÓNICO	Bersabé Leoníia viiiacis ivionar
NÚMERO DE CELULAR	0989412999 operadora CLARO
NOMBRE DEL GERENTE	Christian Gonzalo Escobar Freire
CORREO ELECTRÓNICO	christianesc@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	984526478
DIRECCIÓN DEL FCPC	Sucre y Garcia Moreno
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	32550908

Guaranda, Octubre 02 del 2017



Christian Gonzalo Escobar Freire

GERENTE DEL FCPCGB

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017**

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	298985.54
4	GASTO	4496.11
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		303481.65
2	PASIVO	289124.54
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	14357.11
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 5)		303481.65

Guaranda, Octubre 02 del 2017


Bersabe Villacis M
CONTADORA FCPCGB


Christian Escobar F
GERENTE DEL FCPCGB



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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

1 ACTIVOS		298,985.54
11 FONDOS DISPONIBLES		
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	70,585.12	
110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales	70,585.12	70,585.12
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	-	
120105 Certificados de depósito	-	
13 INVERSIONES PRIVATIVAS		222,374.10
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	222,634.22	
130101 Préstamos Quirografarios	222,634.22	
1399 (PROVISIONES PARA INERSIONES PRIVATIVAS)	260.12	
139905 (Quirografarios)	260.12	
14 CUENTAS POR COBRAR		5,526.32
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	283.14	
140305 Prestamos	283.14	
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5,243.18	
149090 Otros	5,243.18	
19 OTROS ACTIVOS		500.00
1901 PAGOS ANTICIPADOS	500.00	
190110 Anticipo a Proveedores	500.00	
TOTAL GASTOS		4,496.11
TOTAL GENERAL		303,481.65
2 PASIVOS		289,124.54
21 CUENTA INDIVIDUAL		
2101 CESANTIAS	285,440.44	
210105 Aportes Personales	285,440.44	
210110 Aportes Patronales	218,080.60	
23 CUENTAS POR PAGAR	67,359.84	
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		3,673.12
230105 Cesantía (sr. Morejón)	1,381.32	
2304 IMPUESTOS Y TASAS	1,381.32	
230410 Retenciones IVA (IVA 100% y Fuente 10%, 2% Y 1	36.80	
	36.80	



2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS
 2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR
 239010 Proveedores (Cuota Seguro Desgravamen)
 239090 Otras cuentas por pagar
 25 OBLIGACIONES PATRONALES
 2503 Aportes y Retenciones IESS (A.patronal y A. personal Gerente)
 3 PATRIMONIO
 3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO

375.00 ✱
 1,880.00 ✱
 1,880.00
 10.98 ✱
 10.98

PASIVOS + PATRIMONIO	289,124.54
TOTAL INGRESOS	14,357.11
TOTAL GENERAL	303,481.65

7 CUENTAS DE ORDEN
 71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO
 7101 ACTIVOS EN CUSTODIO DE TERCEROS
 710105 Pagarés
 72 DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO
 7201 VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS

252,528.83
 252,528.83
 252,528.83

ELABORADO POR:

 Berjabe Villacís Monar

CONTADORA DEL FCPCGB.
 Fecha de elaboración: 02 de octubre del 2017

APROBADO POR


 Lcdo. Christian Gonzalo Escobar Freire
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB.



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
CUENTAS DEL PLAN NUEVO**

4 GASTOS		4496.11
43 GASTOS DEL PERSONAL		62.56
4301 GASTOS DEL PERSONAL	62.56	
430105 Remuneraciones o Salarios	0	
430120 Aporte Patronal	54.08	
430125 Fondos de Reserva	8.48	
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		3868.34
4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	294.87	
440190 Otros Servicios Generales	294.87	
4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	200.00	
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	200.00	
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES	3373.47	
440515 Servicios profesionales	3373.47	
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		296.53
4502 COSTOS FINANCIEROS	46.53	
450205 Gastos bancarios	46.53	
4504 GASTOS POR TASAS DE ADMINISTRACIÓN PAGADAS AL BIESS	250.00	
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		14357.11
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		14328.35
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	573.03	
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado	573.03	
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13755.32	
510205 Quirografarios	13755.32	
53 OTROS INGRESOS		28.76
5390 INGRESOS VARIOS	28.76	
539005 Reversión de Provisiones	28.76	
539090 otros Ingresos	0	
PERDIDAS Y GANANCIAS		9861.00

Fecha de Elaboración: 02 de Octubre del 2017

ELABORADO POR:



Bersabe Villacís Monar
CONTADORA DEL FCPCGB




Lcdo. Christian Gonzalo Escobar Freire
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB

GOBERNACION DE LA PROVINCIA BOLIVAR
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO



NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE SEPTIEMBRE 2017.

11 FONDOS DISPONIBLES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Gobernación de Bolívar, con corte al 30 de septiembre del 2017, tiene un disponible de \$11.335,26 en la cuenta corriente N° 7675119 en el Banco del Pacífico y \$59.249,86 en la cuenta de ahorros N° 348026027 de la Mutualista Pichincha; dando un total general de \$ 70.585,12.

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Con corte al 30 de septiembre 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 mal alto que los Ripos que ofrece el banco del pacífico.

13 INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta Inversiones Privativas se refiere a los Préstamos Quirografarios que son entregados a 25 partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de la Gobernación de Bolívar y con corte al 30 de septiembre del 2017, tenemos un saldo de \$ 222.374,10.

1399 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.

14 CUENTAS POR COBRAR

Con corte al 30 de septiembre del 2017, se presenta el valor por cobrar de \$ 5.526,32 desglosados de la siguiente manera:

• Aporte Individual de Septiembre 2017	928,45
• Préstamos Quirografarios más intereses	4.055,54
• Seguros Sucre por seguro de desgravamen	41,53
• Cuota préstamo Gerente	217,66
• Saldo de préstamo Sr. Xavier Barragán	283,14

*jubilado
compensar con los rendimientos
del otro año*

19 OTROS ACTIVOS

Con corte al 30 de septiembre del 2017, existe un valor de \$ 500,00 por concepto de anticipo entregado a la Firma Auditora Acevedo & Asociados, para trabajos de auditoria a los Estados Financieros del FCPCGB de los años 2015 y 2016.

2101 CESANTIAS

Esta cuenta está conformada por la aportación individual de \$ 98.098,28 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 30 de septiembre del 2017 existe un total general de \$ 285.440,44, como consta detallado en el anexo.

Debiendo indicar que en este mes hubo un decrecimiento de estos rubros, por el retiro de un partícipe que se acogió a la jubilación por invalidez.

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

2304 IMPUESTOS Y TASAS

Con corte al 30 de septiembre del 2017 se generaron impuestos para declarar al SRI por concepto de retención en la fuente del 1%, 2% y 10% por el valor de \$ 16,81 y por Impuesto al valor agregado IVA del 100% el valor de \$ 19,99, dando un total general de impuestos de \$ 36,80.

2305 TASAS DE ADMINISTRACION DEL BIESS

Con corte al 30 de septiembre 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.

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre del 2017 existe el valor de \$ 1.880,00 que son aportes voluntarios de los 20 partícipes para agasajo navideño 2017, cabe informar que en este mes se produce un decrecimiento, debido a que un partícipe se separó del fondo por acogerse a la jubilación por invalidez.

2503 OBLIGACIONES PATRONALES

Al 30 de septiembre del 2017 se ha generado el valor \$10.98 a favor del IESS por aportes patronales y personales del señor Gerente y que serán cancelados en el siguiente mes.

3403 EXCEDENTE DEL EJERCICIO

El saldo de rendimientos al 30 de septiembre del 2017, es de 9.861,00, de enero a septiembre del 2017.

7 CUENTAS DE ORDEN

Con corte al 30 de septiembre del 2017, tenemos en pagarés el valor de \$252.528,83 por concepto de 25 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 a los dos días del mes de octubre del 2017.

Christian Gonzalo Escobar Freire

REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB

Bersabé Villacís Monar

CONTADORA DEL FCPCGB



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 15 NOMBRE DEL FCPC FCPC DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 311,736.09	\$ 298,985.54	\$ (12,750.55)	Decremento en este mes por colocación de créditos y tampoco ingresó el valor de septiembre.
UTILIDAD				PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 9,156.70	\$ 9,861.00	\$ 704.30	Incrementa por intereses de inversiones no privativas y privativas
CUENTA INDIVIDUAL				PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 298,795.21	\$ 285,440.44	\$ (13,354.77)	El decremento es por la salida de un participante que se acogió a la jubilación por invalidez.
GASTO				PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 3,609.80	\$ 4,196.11	\$ 886.31	Incremento que corresponde por pago de honorarios a firma Auditora por examen de auditoria
INGRESO				PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 12,766.50	\$ 14,357.11	\$ 1,590.61	Incremento que corresponde a intereses generados por inversiones no privativas y privativas

Guaranda, Octubre 02 del 2017

Elaborado por:

Betsabe Leonila Villafaci Monar
CONTADORA DEL FCPCGB



Revisado por

Christian Gonzalo Escobar
GERENTE DEL FCPCGB