

Oficio N°0024-FCGO-2017

Francisco de Orellana, 10 de Octubre del 2017

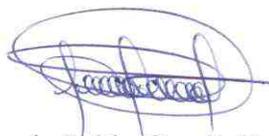
Doctora.
Mirian Muñoz
FONDOS COMPLEMENTARIOS - BIESS

En su Despacho.-

Adjunto a la presente sírvase encontrar información de Balances, Estados De pérdidas y Ganancias, de los Fondos de Cesantías Privados de la Gobernación de Orellana, correspondiente al mes de Septiembre del 2017, mismos que fueron presentados a la Superintendencia de Bancos.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Pablo Casaliglla', enclosed within a blue oval scribble.

Lcdo. Pablo Casaliglla
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA GOBERNACION DE ORELLANA

Oficio N°0023-FCGO-2017

Francisco de Orellana, 10 de Octubre del 2017

Economista

Mayra Flores

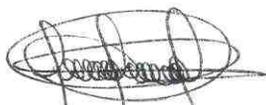
**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGURO**

En su Despacho.-

Adjunto a la presente sírvase encontrar información de Balances, Estados de Pérdidas y Ganancias, Estados de Cuentas Bancarias, Estados de Cuentas de Participes de los Fondos de Cesantías Privados de la Gobernación de Orellana, correspondiente al mes de Septiembre del 2017.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Lcdo. Pablo Casaliglla

REPRESENTANTE LEGAL

FONDO DE CESANTIA GOBERNACION DE ORELLANA



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s) 2997600

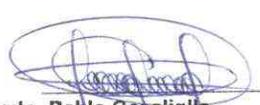
Documento No. : SB-SG-2017-54977-E
Fecha : 2017-10-10 13:30:22 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE ORELLANA "FCMGO"
BALANCE GENERAL
DESDE EL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(Expresado en USD Dolares)**

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVOS					69.745,58
11	FONDOS DISPONIBLES				4.240,26	
1101	CAJA	1		79,12		
110110	Caja chica		79,12			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			4.161,14		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		4161,14			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				25.064,14	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2		25064,14		
120105	Certificados de depósito		25064,14			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				35.385,83	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			35385,83		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			(47,02)		
139905	(Quirografarios)		(47,02)			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				192,65	
1602	BIENES MUEBLES				1.398,56	
160215	Equipo de computación		1398,56			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)			(1.205,91)		
169920	(Equipo de computación)		(1.205,91)			
19	OTROS ACTIVOS				4.909,72	
1901	PAGOS ANTICIPADOS			93,72		
190190	Otros	3	93,72			
1902	GASTOS DIFERIDOS			4.816,00		
190205	Licencias y programas de computación		4816,00			
	TOTAL DE ACTIVOS					69.745,58
	TOTAL GASTOS					5.140,83
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS					74.886,41
2	PASIVOS					72.458,25
21	CUENTA INDIVIDUAL				62.654,64	
2101	CESANTIA	4		62.654,64		
210105	Aportes personales		45685,54			
210110	Aportes patronales		7101,93			
210115	Aporte personal adicional		9867,17			
23	CUENTAS POR PAGAR				7.571,10	
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR			7.540,79		
230105	Cesantía		7540,79			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			0,01		
230410	Retenciones IVA		0,01			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			30,30		
239090	Otras cuentas por pagar	5	30,30			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				116,19	
2603	APORTES Y RETENCIONES IESS			116,19		
29	OTROS PASIVOS				2.116,32	
2990	OTROS			2.116,32		
299090	Otros		2.116,32			
3	PATRIMONIO	6				(1.137,18)
34	RESULTADOS				(1.137,18)	
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)			(1.137,18)		
	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO					71.321,07
	TOTAL INGRESOS					3.565,34
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					74.886,41
7	CUENTAS DE ORDEN					-
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	7			54.500,00	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			54.500,00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO				54.500,00	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			54.500,00		
740105	Documentos en garantía		54.500,00			

ECUACION DE ENERO A NOVIEMBRE

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	69.745,58	5.140,83	=	72.458,25	(1.137,18)	3.565,34
			=			

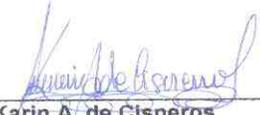

Lcdo. Pablo Casatiglla
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA GOBERNACION DE ORELLANA


Karin A. de Cisneros
CONTADOR DEL FONDO CESANTIA
GOBERNACION DE ORELLANA

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE ORELLANA "FCEMGO"
ESTADO DE RESULTADOS
DESDE EL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(Expresado en USD Dolares)**

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
4	GASTOS	8				5.140,83
43	GASTO DE PERSONAL				4.781,75	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			4.781,75		
430105	Remuneracion o salario		3.493,80			
430115	Decimos sueldos		572,40			
430120	Aporte patronal		425,22			
430125	Fondo de reserva		290,33			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				146,75	
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES			33,31		
440120	Impresión, reproducción y publicación		13,51			
440190	Otros servicios generales		19,80			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			113,44		
440605	Material de Oficina		100,00			
440610	Material de Imprenta , fotografia, reproducción y publicidad		13,44			
45	GASTOS FINANCIEROS	9			47,57	
4502	COSTOS FINANCIEROS			47,57		
450210	Gastos bancarios		47,57			
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				164,76	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			91,98		
470125	Depreciación equipos de computación		91,98			
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS			72,78		
470405	Por préstamos quirografarios		72,78			
5	INGRESOS	10				3.565,34
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				2.327,03	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			114,18		
510115	Inversiones renta fija sector financiero publico		114,18			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			2.212,85		
510205	Quirografarios		2.212,85			
53	OTROS INGRESOS				1.238,31	
5390	INGRESOS VARIOS			1.238,31		
539090	Otros ingresos		1.238,31			


Lcdo. Pablo Casalligla
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA GOBERNACION DE ORELLANA


Karin A. de Cisneros
CONTADOR DEL FONDO CESANTIA
GOBERNACION DE ORELLANA

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE ORELLANA "FOCEMGO"
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
DESDE EL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(Expresado en USD Dolares)**

	DETALLE	CAPITAL	Resultados o excedentes acumulados	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
		US\$	US\$	US\$	
	Saldo al inicio del periodo		-1137,18		-2712,67
	(Perdidas Acumuladas)			-1.575,49	
	Ganancia del Ejercicio			-	0,00
			-1.137,18	-1.575,49	-2712,67



Lcdo. Pablo Casallgla
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA GOBERNACION DE ORELLANA



Karin A. de Cisneros
CONTADOR DEL FONDO CESANTIA
GOBERNACION DE ORELLANA

FONDO DE CESANTIA GOBERNACION DE ORELLANA

NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

ACTIVOS

1. CAJA CHICA

El Fondo de Caja Chica al 30 de Septiembre del 2017 es de US\$ 79,12/100-CTVOS., SETENTA Y NUEVE ,12/100-CTVOS.), mismo que fue creado para gastos menores del Fondo.

2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El Fondo en busca de mejorar los rendimientos mantiene una Póliza de Certificado Bancario en el Banco del Pacífico por el valor de \$25.000,00 hasta el 6 de Octubre de este año incluido los intereses del mes anterior mismo que serán renovados mensualmente.

3. PAGOS ANTICIPADOS

Otros	\$ 93,72
-------	----------

Al 30 de Septiembre del 2017 se realiza el anticipo del Impuesto a la Renta 2017 dando cumplimiento a la Ley de Régimen Tributario.

PASIVOS

4. CUENTA CESANTIA

Al 30 de Septiembre del 2017, el saldo de la Cuentas Cesantía es de \$.62.654,64/100-CTVOS.DÓLAR (SESENTA Y DOS MIL SEISCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO, 64/100-CTVOS. DÓLAR) en este mes la Cuenta Individual se ha mantenido ya que no se ha liquidado a ningún Socio Partícipe y se detalla de la siguiente manera:

Aportes Personales	\$45.685,54
Aportes Patronales	\$ 7.101,93
Aportes Personal Adicional	\$ 9.867,17

5. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de Septiembre del 2017, el valor es de \$ 30,30/100-CTVOS.DOLAR (TREINTA ,30/100-CTVOS, DÓLAR), que corresponde al seguro de Desgravamen que los socios han adquirido en relación a sus saldos de Capital por los Créditos concedidos.

PATRIMONIO

6. PATRIMONIO

Al 30 de Septiembre del 2017, el saldo que se mantiene en la cuenta es el arrastre del ejercicio económico del año anterior una pérdida de \$ 1.137,18.

7. CUENTAS DE ORDEN.-

Son los documentos en garantías (Pagarés) que se tiene en relación a los créditos otorgados a los socios y que se mantienen vigentes.

8. GASTOS

Al 30 de Septiembre del 2017, los Gastos Operativos Acumulados del fondo es de \$5.140,83/100-ctvos.,(CINCO MIL CIENTO CUARENTA,83/100-DÓLAR); agrupados en los Gastos de personal y Gastos por Bienes y Servicio de Consumo que tiene el fondo.

9. GASTOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre del 2017, los gastos financieros es de 47,57/100-ctvos.dólar que son por los servicios bancarios legales por mantener la Cuenta Corriente del Fondo.

PROVISIONES

Al 30 de Septiembre del 2017, se realizan provisiones por los créditos otorgados a los socios que no mantienen un ahorro que garanticen sus prestaciones por el valor de \$ 47,02/100.Ctvos.dólar.

10. INGRESOS

Al 30 de Septiembre del 2017, los Ingresos acumulados del Fondo fueron \$ 3.565,34/100-CTVOS. (TRES MIL QUINIENTOS SESENTA Y CINCO,34/100-, DÓLAR); Ingresos constituidos por los movimientos del ejercicio mensual económico.



Lcdo. Pablo Gasaliglla
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTIA GOBERNACION DE ORELLANA



Karin A. de Cisneros
CONTADOR DEL FONDO CESANTIA
GOBERNACION DE ORELLANA

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE ORELLANA
FOCEMGO (FCPC)

HOJA DE OBSERVACIONES

ACTIVO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 69.359,31	\$ 69.745,58	\$ 386,27
UTILIDAD			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 561,25	\$ 537,26	(23,99)
			SE REDUCE EN VISTA DE HABER REALIZADO LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 62.024,64	\$ 62.654,64	\$ 630,00
GASTO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 4.603,57	\$ 5.140,83	\$ 537,26
INGRESO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 3.258,48	\$ 3.565,34	\$ 306,86
			CON LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS HEMOS MEJORADO EL INGRESO

Elaborado por: Karin Aray M.

Revisado por:

Lcdo. Pablo Casaliglla S.

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE ORELLANA FOCEMGO (FCPC)	Nro. 52
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	19
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	116
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	135
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	13
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	0
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	KARIN GENITH ARAY MEJIA
CORREO ELECTRÓNICO	karinaray1969@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	994290914
NOMBRE DEL GERENTE	Lcdo. Pablo E. Casaliglla Sánchez
CORREO ELECTRÓNICO	pabloiwia@yahoo.es
NÚMERO DE CELULAR	986067472
DIRECCIÓN DEL FCPC	Enrique Castillo y Quito
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062880-181



FIRMA GERENTE

Lcdo. Pablo E. Casaliglla Sánchez

Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia de Orellana - FCEMGO

Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740

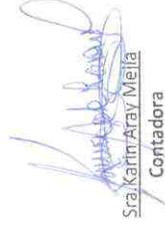
PARA SEPTIEMBRE

Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

NOMBRE DEL DEUDOR	CÉDULA DE CIUDADANÍA	MONTO RIESGO TRIMESTRE ANTERIOR	CALIFICACIÓN ASIGNADA TRIMESTRE ANTERIOR	TIPO DE CRÉDITO	CALIFICACIÓN ASIGNADA	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	D	E = C * D	F	75,0%	
												G = (E - F)	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDA Y CONSTITUIDA
Alicivar Delgado Yolanda A	1304056953			QUIRG.	A1	7.855,10	7.653,57	201,53	0,99%	2,00	1,50	0,50	
Castro Fernando Anibal	1702962893			QUIRG.	A1	1.769,29	1.110,00	659,29	0,99%	6,53	4,90	1,63	
Cagua Bernal Cruz Joselito	0800813941			QUIRG.	A1	2.286,70	950,00	1.336,70	0,99%	13,23	9,92	3,31	
Chimbo Shiguango Edwin F	2200032395			QUIRG.	A1	508,73	930,00	-	0,99%	-	-	-	
Grefa Vargas Rosana Mirian	1500734924			QUIRG.	A1	3.488,39	8.262,82	-	0,99%	-	-	-	
Inga Moran Kerly Verónica	1500367295			QUIRG.	A1	508,73	710,00	-	0,99%	-	-	-	
Portilla Arias Rosa Estela	0926140765			QUIRG.	A1	2.288,80	1.040,00	1.248,80	0,99%	12,36	9,27	3,09	
Pillamunga Puntina José Felix	1500426208			QUIRG.	A1	3.488,39	7.365,97	-	0,99%	-	-	-	
Sarango Mejía Carmen Verónica	1802489383			QUIRG.	A1	1.257,21	1.110,00	147,21	0,99%	1,46	1,09	0,36	
Tangoy Tangoy Juan Pablo	1714665989			QUIRG.	A1	3.769,19	6.570,28	-	0,99%	-	-	-	
Váidez Aguilar Crosvin E	1600511578			QUIRG.	A1	789,70	4.010,05	-	0,99%	-	-	-	
Vera Mosquera Vilma Esperanza	1708702855			QUIRG.	A1	5.849,74	5.972,15	-	0,99%	-	-	-	
TOTALES	1310241250			QUIRG.	A1	1.525,86	370,00	1.155,86	0,99%	11,44	8,58	2,86	
						35.385,83	46.054,84	4.749,39		47,02	35,26	11,75	



Lic. Pablo Casalligla
Gerente



Sra. Karim Aray Miella
Contadora

**Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio
de Gobierno de la Provincia de Orellana - FCENGO**

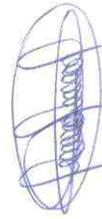
Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740

Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

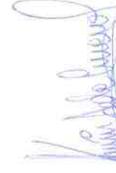
PARA SEPTIEMBRE 2017

75,00%

CALIFICACION	SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISION REQUERIDA	PROVISION CONSTITUIDA
A1	35.385,83	46.054,84	4.749,39	100,00%	0,99%	47,02	35,26
A2			-	0,00%	1,99%	-	-
A3	-	-	-	0,00%	2,00%	-	-
B1	-	-	-	0,00%	5,00%	-	-
B2	-	-	-	0,00%	10,00%	-	-
C1			-	0,00%	20,00%	-	-
C2	-	-	-	0,00%	40,00%	-	-
D	-	-	-	0,00%	60,00%	-	-
E	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-
TOTAL	35.385,83	46.054,84	4.749,39	100,00%	0	47,02	35,26



Lic. Pablo Casaliglla
Gerente



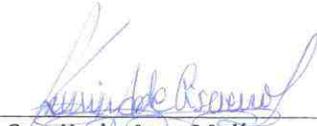
Sra. Karín Aray Mejía
Contadora

**Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio
de Gobierno de la Provincia de Orellana - FCEMGO**

**RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCION DE
PROVISIONES**

Reporte de resultado de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad
Para Septiembre 2017

		US\$
(A)	TOTAL	35.385,83
(B)	CUENTA INDIVIDUAL	46.054,84
(C)	SALDO SUJETO A CALIFICACION	4.749,39
(D)	% PROVISION	75,0%
(E)	PROVISION REQUERIDA	47,02
(F)	PROVISION CONSTITUIDA	35,26


Sra. Karin Aray Mejia
CONTADORA