ESTADOS FINANCIEROS MES JUNIO

FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO (6)

RUC: 1490804338001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO

Oficio No.2018 – 0035

Cuenca, 06 de julio del 2018

Ingeniero
CHRISTIAN GAMBOA CARDENAS
Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Av. Amazonas y Unión Nacional de Periodistas
Edificio Plataforma Gubernamental
Teléfono 023970500
Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de junio 2018

Señor Ingeniero:

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 junio 2018.

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

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

Atentamente

Ing. Alexandra Neira Gavilanes
REPRESENTANTE LEGAL

Biess
Banco del IESS
FIRMA AUTORIZADA

06/07/2018

Macas - Ecuador

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO

Oficio No.2018 – 0034

Cuenca, 06 de julio del 2018

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 junio 2018.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio del presente adjunto la información financiera del Fondo de Cesantía Privado Mingobierno Morona Santiago, con corte al mes de junio 2018, cumpliendo con la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Validación de envío de Estructura B17
2. Estados de Situación Financiera Formato Estructura B17
3. Estados Resultados Integral Formato Estructura B17
4. Estado de Situación Financiera
5. Estado de Resultados Integral
6. Estado de Cambios en el Patrimonio
7. Estado de Flujo de Efectivo
8. Notas a los Estados Financieros
9. Reportes adicionales como anexos: Listado de montos de ahorro por Partícipe, Listado de montos de créditos otorgados a los partícipes, Detalle de Planilla de cuotas de préstamos enviada a nómina, Tablas de depreciación de propiedad, planta y equipo.
10. Informe de Calificación y Constitución de provisiones de las inversiones privativas.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
06 JUL 2018
INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS DE CUENCA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO FCPCSMIGOMS	Nro. 6
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	31
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	51
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	82
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	39100
INFORMACION ADICIONAL	
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
AL 30 DE JUNIO DE 2018

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVO	252,651.42
GASTO	5,447.31
TOTAL	**258,098.73**

PASIVO	247,893.09
PATRIMONIO	-
INGRESO	10,205.64
TOTAL	**258,098.73**

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 junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		252.651,42
11	FONDOS DISPONIBLES	1	5.132,56
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		5.132,56
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		5.132,56
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	20.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		20.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		20.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	226.950,60
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		227.358,13
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		407,53
139905	(QUIROGRAFARIOS)		407,53
14	CUENTAS POR COBRAR	4	568,26
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		396,67
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		396,67
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		171,59
149090	OTROS		171,59
2	PASIVOS		247.893,09
21	CUENTA INDIVIDUAL	5	228.438,71
2101	CESANTÍA		228.438,71
210105	APORTES PERSONALES		113.698,22
210110	APORTES PATRONALES		114.740,49
23	CUENTAS POR PAGAR	6	19.447,12
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		18.202,15
230105	CESANTÍA		18.202,15
2304	IMPUESTOS Y TASAS		122,27
230410	RETENCIONES IVA		42,15
230490	OTROS		80,12
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		1.043,54
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		79,16
239010	PROVEEDORES		79,16
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7	7,26
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,26
3	PATRIMONIO		4.758,33
34	RESULTADOS	8	4.758,33
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		4.758,33

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
	Total Pasivo mas Patrimonio		252.651,42

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 junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas		Valor
4	GASTOS			5.447,31
43	GASTOS DE PERSONAL	9		47,38
4301	GASTOS DEL PERSONAL			47,38
430120	APORTE PATRONAL			43,56
430125	FONDO DE RESERVA			3,82
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	10		4.369,41
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			451,97
440115	MOVILIZACIONES			324,69
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES			127,28
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			3.917,44
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA			2.250,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES			1.667,44
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11		396,44
4502	COSTOS FINANCIEROS			48,68
450210	GASTOS BANCARIOS			48,68
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			347,76
46	GASTOS NO OPERATIVOS	12		485,85
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			485,85
460105	IMPUESTOS Y TASAS			485,83
460190	OTROS			0,02
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	13		146,01
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			146,01
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS			146,01
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	14		2,22
4801	SEGUROS			2,22
5	INGRESOS			10.205,64
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	15		10.205,64
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			538,15
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			538,15
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			9.396,66
510205	QUIROGRAFARIOS			9.396,66
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			270,83
7	CUENTAS DE ORDEN	17		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		250.141,36	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		250.141,36	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			250.141,36
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			250.141,36
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			250.141,36

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor	
	Total Cuentas Orden		250141,36	250141,36
34	RESULTADOS			4.758,33

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 junio de 2018:

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 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 junio de 2018 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

Bancos e instituciones financieras locales	$	5.132,56

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	$	20.000,00

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 junio del 2018, el saldo de esta cuenta es:

Préstamos Quirografarios por vencer	$	227.358,13
El saldo contable de provisión de cartera para este mes es de	$	407,53

Nota 4.- Cuentas por cobrar

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a las retenciones de impuesto a la renta por cobrar sobre los intereses devengados en inversiones en el sector financiero privado:

1401	Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	$	396,67
1490	Cuentas por cobrar varias	$	171,59

Nota 5.- Cuenta Individual

El valor registrado al cierre del mes de junio de 2018 en esta cuenta es $ 228.438,71, que corresponde al valor de los aportes personales, aportes patronales y rendimientos repartidos en el mes de enero de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

210105	Aportes Personales	$	113.698,22
210110	Aportes Patronales	$	114.740,49

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, también se encuentran cuentas por pagar pendientes de participes que no se los ha podido contactar ya que viven en la selva ecuatoriana, de acuerdo al siguiente detalle suma $ 19.447,12:

2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	$	18.202,15
2304	Impuestos y Tasas	$	122,27

2305	Tasa Administración BIESS	$	1.043,54
2390	Otras cuentas por pagar	$	79,16

Nota 7.- Obligaciones por pagar

En esta cuenta se registran las obligaciones patronales que el fondo mantiene con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

2503	Aportes y Retenciones IESS	$	7,26

Nota 8.- Resultados

El valor registrado en el periodo de junio de 2018 en los resultados del ejercicio corresponde a los excedentes obtenidos según el siguiente detalle:

3403	Excedentes del Ejercicio	$	4.758,33

Nota 9.- Gastos del personal

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

430120	Aporte Patronal	$	43,56
430125	Fondo de Reserva	$	3,82

Nota 10.- 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	$	451,97
4405	Honorarios Profesionales	$	3.917,44

Nota 11.- Gastos Financieros y Operativos

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

4502	Costos Financieros	$	48,68
4504	Gastos por Tasa de Administración BIESS	$	347,76

Nota 12.- Gastos no operativos

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

4601	Impuestos y tasas	$	485,85

Q

Nota 13.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

En esta cuenta se encuentra registrado los valores correspondientes al incremento en las provisiones por créditos quirografarios a participes:

4704	Provisiones Inversiones Privativas	$	146,01

Nota 14.- Otros gastos y pérdidas

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

4801	Seguros	$	2,22

Nota 15.- Ingresos y rendimientos ganados

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

5101	Por inversiones no privativas	$	538,15
5102	Por inversiones privativas	$	9.396,66
5190	Otros intereses y rendimientos	$	270,83

Nota 17.- Cuentas de Orden

El valor registrado de $ 250.141,36 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

ACTIVO

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 269,226.76	$ 252,651.42	$ (16,575.34)	Disminución por devolución de cuenta individual a partícipes cesantes	Mejorar el nivel de colocación de inversiones privativas y colocar disponible en inversiones no privativas

UTILIDAD

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5,808.92	$ 4,758.33	$ (1,050.59)	Resultado neto por ingreso de intereses mensuales menos gastos	Colocar el disponible en inversiones privativas

CUENTA INDIVIDUAL

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 263,330.95	$ 228,438.71	$ (34,892.24)	Disminución por devolución de cuenta individual a partícipes cesantes	Afiliar al nuevo personal que ingrese en la Gobernación

GASTO

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 2,201.81	$ 5,447.31	$ 3,245.50	Registro de gastos mensuales, tasa administración BIESS y Auditoria Externa tres años	Mantener la política de bajos costos administrativos

INGRESO

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 8,010.73	$ 10,205.64	$ 2,194.91	Ingresos por intereses de préstamos quirografarios e inversiones no privativas	Colocar el disponible en inversiones no privativas y privativas

Elaborado por: Ing. Alexandra Neira Gavilanes

Revisado por