

ESTADOS FINANCIEROS MES NOVIEMBRE 2018

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA GOBERNACIÓN
DE BOLÍVAR FCPCGB (15)**

RUC: 0291505058001

Atención:

Ingeniera

Ana Gabriela Gallardo

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

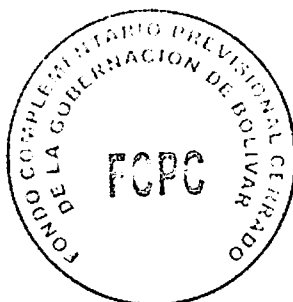
INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR-FCPCGB	Nro. 15
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	33
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	33
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	
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, Diciembre 04 del 2018


Ing. Johana Andrea Latorre Hernández

GERENTE DEL FCPCGB

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LA GOBERNACION DE LA PROVINCIA DE BOLIVAR
DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL
ENERO - NOVIEMBRE 2018**

ECUACION CONTABLE									
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)	=
289,939.59		5,397.63	295,337.22	276,589.01		0.00		18,748.21	295,337.22

Guaranda, Diciembre 03 del 2018


 Berisabé Villacis-M
 CONTADOR(A) FCPCGB




 Ing. Johana Latorre M
 GERENTE DEL FCPCGB

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 289,939.59
		1	\$ 11,257.18
1101	CAJA		0.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 11,257.18
110205	Bancos e instituciones financieras locales		11,257.18
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	\$ 62,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 62,000.00
120105	Certificados de depósito		62000.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00

ALL INFORMATION CONTAINED HEREIN IS UNCLASSIFIED
DATE 12-15-2009 BY 60322 UCBAW/SJS

1.05747 21 30 1.8900

[illegible]

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	\$ 210,825.61
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 211,260.84
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	\$ (435.23)
139905	(Quirografarios)		\$ (435.23)
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	\$ 5,856.80
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ -
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$ -
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		\$ -
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		\$ -
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$ 5,856.80
149005	Cheques protestados y rechazados		

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCGB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0.00
149090	Otros		5,856.80
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0.00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		0.00
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		0.00
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		0.00
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computación)		0.00
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	((PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN))		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00

ALL 35 DE NOVEMBER 1978
ESTABLISHED BY LAW 1978-11

575F

[illegible]

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS		0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVO		\$ 276,589.01
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$ 275,535.41
2101	CESANTÍA	6	\$ 275,535.41
210105	Aportes personales		213,587.20
210110	Aportes patronales		61,938.21
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00

ENTIDAD REPORTANTE FONDO COMPLEMENTARIO DE PENSIONES DEL SECTOR DE SEGURIDAD SOCIAL

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2011

CÓDIGO		DESCRIPCIÓN		MONTOS	
1701	1701	1701	1701	1701	1701
1702	1702	1702	1702	1702	1702
1703	1703	1703	1703	1703	1703
1704	1704	1704	1704	1704	1704
1705	1705	1705	1705	1705	1705
1706	1706	1706	1706	1706	1706
1707	1707	1707	1707	1707	1707
1708	1708	1708	1708	1708	1708
1709	1709	1709	1709	1709	1709
1710	1710	1710	1710	1710	1710
1711	1711	1711	1711	1711	1711
1712	1712	1712	1712	1712	1712
1713	1713	1713	1713	1713	1713
1714	1714	1714	1714	1714	1714
1715	1715	1715	1715	1715	1715
1716	1716	1716	1716	1716	1716
1717	1717	1717	1717	1717	1717
1718	1718	1718	1718	1718	1718
1719	1719	1719	1719	1719	1719
1720	1720	1720	1720	1720	1720
1721	1721	1721	1721	1721	1721
1722	1722	1722	1722	1722	1722
1723	1723	1723	1723	1723	1723
1724	1724	1724	1724	1724	1724
1725	1725	1725	1725	1725	1725
1726	1726	1726	1726	1726	1726
1727	1727	1727	1727	1727	1727
1728	1728	1728	1728	1728	1728
1729	1729	1729	1729	1729	1729
1730	1730	1730	1730	1730	1730
1731	1731	1731	1731	1731	1731
1732	1732	1732	1732	1732	1732
1733	1733	1733	1733	1733	1733
1734	1734	1734	1734	1734	1734
1735	1735	1735	1735	1735	1735
1736	1736	1736	1736	1736	1736
1737	1737	1737	1737	1737	1737
1738	1738	1738	1738	1738	1738
1739	1739	1739	1739	1739	1739
1740	1740	1740	1740	1740	1740
1741	1741	1741	1741	1741	1741
1742	1742	1742	1742	1742	1742
1743	1743	1743	1743	1743	1743
1744	1744	1744	1744	1744	1744
1745	1745	1745	1745	1745	1745
1746	1746	1746	1746	1746	1746
1747	1747	1747	1747	1747	1747
1748	1748	1748	1748	1748	1748
1749	1749	1749	1749	1749	1749
1750	1750	1750	1750	1750	1750
1751	1751	1751	1751	1751	1751
1752	1752	1752	1752	1752	1752
1753	1753	1753	1753	1753	1753
1754	1754	1754	1754	1754	1754
1755	1755	1755	1755	1755	1755
1756	1756	1756	1756	1756	1756
1757	1757	1757	1757	1757	1757
1758	1758	1758	1758	1758	1758
1759	1759	1759	1759	1759	1759
1760	1760	1760	1760	1760	1760
1761	1761	1761	1761	1761	1761
1762	1762	1762	1762	1762	1762
1763	1763	1763	1763	1763	1763
1764	1764	1764	1764	1764	1764
1765	1765	1765	1765	1765	1765
1766	1766	1766	1766	1766	1766
1767	1767	1767	1767	1767	1767
1768	1768	1768	1768	1768	1768
1769	1769	1769	1769	1769	1769
1770	1770	1770	1770	1770	1770
1771	1771	1771	1771	1771	1771
1772	1772	1772	1772	1772	1772
1773	1773	1773	1773	1773	1773
1774	1774	1774	1774	1774	1774
1775	1775	1775	1775	1775	1775
1776	1776	1776	1776	1776	1776
1777	1777	1777	1777	1777	1777
1778	1778	1778	1778	1778	1778
1779	1779	1779	1779	1779	1779
1780	1780	1780	1780	1780	1780
1781	1781	1781	1781	1781	1781
1782	1782	1782	1782	1782	1782
1783	1783	1783	1783	1783	1783
1784	1784	1784	1784	1784	1784
1785	1785	1785	1785	1785	1785
1786	1786	1786	1786	1786	1786
1787	1787	1787	1787	1787	1787
1788	1788	1788	1788	1788	1788
1789	1789	1789	1789	1789	1789
1790	1790	1790	1790	1790	1790
1791	1791	1791	1791	1791	1791
1792	1792	1792	1792	1792	1792
1793	1793	1793	1793	1793	1793
1794	1794	1794	1794	1794	1794
1795	1795	1795	1795	1795	1795
1796	1796	1796	1796	1796	1796
1797	1797	1797	1797	1797	1797
1798	1798	1798	1798	1798	1798
1799	1799	1799	1799	1799	1799
1800	1800	1800	1800	1800	1800

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	7	\$ 1,053.80
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$ -
230105	Cesantía		0
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		\$ -
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		\$ -
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$ 31.73
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		31.73
230490	Otros		0.00
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		\$ 1,021.87
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ -
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		0.00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		0.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESE		0.00
2504	FONDO DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2580	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS		0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arrendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00

CONTAS	DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO
1000				
1010				
1020				
1030				
1040				
1050				
1060				
1070				
1080				
1090				
1100				
1110				
1120				
1130				
1140				
1150				
1160				
1170				
1180				
1190				
1200				
1210				
1220				
1230				
1240				
1250				
1260				
1270				
1280				
1290				
1300				
1310				
1320				
1330				
1340				
1350				
1360				
1370				
1380				
1390				
1400				
1410				
1420				
1430				
1440				
1450				
1460				
1470				
1480				
1490				
1500				
1510				
1520				
1530				
1540				
1550				
1560				
1570				
1580				
1590				
1600				
1610				
1620				
1630				
1640				
1650				
1660				
1670				
1680				
1690				
1700				
1710				
1720				
1730				
1740				
1750				
1760				
1770				
1780				
1790				
1800				
1810				
1820				
1830				
1840				
1850				
1860				
1870				
1880				
1890				
1900				
1910				
1920				
1930				
1940				
1950				
1960				
1970				
1980				
1990				
2000				
2010				
2020				
2030				
2040				
2050				
2060				
2070				
2080				

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCGB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

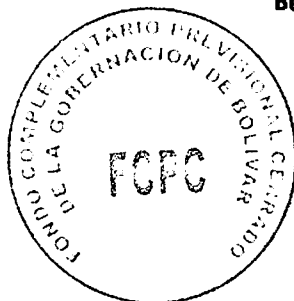
CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		0.00
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO		\$ -
31	RESERVAS		\$ -
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		\$ -
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		\$ -
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		\$ -
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ -
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

Ing. Johana A Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL

Bersabé L Villalís Monar
CONTADORA



INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCGB

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD:

3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	8	\$ 5,397.63
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL		\$ -
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ -
430105	Remuneraciones o salario		0.00
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		0.00
430120	Aporte Patronal		0.00
430125	Fondo de reserva		0.00
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$ 3,355.31
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 129.28
440105	Servicios básicos		0.00
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		23.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		106.26
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ 160.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		160.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$ 3,086.05
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		1120.00
440515	Servicios profesionales		1946.05
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0.00
440605	Material de Oficina		0.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		0.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		0.00
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$ 1,850.59
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$ 78.22
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		78.22
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1772.37
46	GASTOS NO OPERATIVOS		0.00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		0.00
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$ 181.73
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		0.00
470120	Depreciación equipos de oficina		0.00
470125	Depreciación equipos de computación		0.00
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 191.73
470405	Por préstamos quirografarios		191.73
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0.00
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		0.00
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		0.00
5	INGRESOS	9	\$ 18,748.21
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$ 18,733.19
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 2,187.74
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2187.74
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00

CODIGO DE TV ENVIADO: 3918

INTELENCIA Y VINCULO DE 25-600000 SOC

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 16,278.81
510205	Quirografarios		16,278.81
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		266.84
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	OTROS INGRESOS		\$ 15.02
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		15.02
539005	Reversión de provisiones		0.00
539090	Otros ingresos		15.02
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	10	\$ -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 250,402.96
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 250,402.96
710105	Pagarés		250,402.96

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA
GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	BALDO
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 250,402.96
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		250,402.96
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0.00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0.00
740105	Documentos en garantía		0.00
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00

[illegible]

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CESANTIA DE LA
GOBERNACION DE BOLIVAR FCPCCGB

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3476

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00

Ing. Johana A Latorre H
REPRESENTANTE LEGAL



Bersabe Villacis Monar
CONTADORA

GOBERNACION DE LA PROVINCIA BOLIVAR
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE NOVIEMBRE 2018



NOTA 1: FONDOS DISPONIBLES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación de Bolívar, con corte al 30 de noviembre del 2018, tiene un disponible de \$ 4.908,05 en la cuenta corriente N° 7675119 en el Banco del Pacífico, \$190,04 en la cuenta corriente N°6329551 en el Banco del Austro y \$6.159,09 en la cuenta corriente N° 3000640505 del Banco Internacional; dando un total general de \$ 11.257,18.

NOTA 2: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Con corte al 30 de noviembre del 2018, continúa registrado la colocación en certificado de depósito a plazo fijo N° 221312 en la cooperativa de ahorro y crédito "CACPECO" por un monto de \$62.000,00 a 91 días plazo, desde el 19/09/2018 hasta el 19/12/2018 a un interés de 6.30% anual.

NOTA 3: INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta Inversiones Privativas registra los montos de préstamos que son entregados a los partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación de Bolívar y con corte al 30 de noviembre del 2018, tenemos un saldo de \$ 211.260,84 correspondiente a Préstamos Quirografarios por vencer.

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 8 partícipes sobre el valor de la cuenta individual que da un total de \$ 43.963,03 y el porcentaje a calcular es del 0.99%, ascendiendo al valor de \$ 435,23 para el cuarto trimestre 2018.

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR

Con corte al 30 de noviembre del 2018, se presenta el valor por cobrar de \$ 5.856,60 desglosados de la siguiente manera:

• Aporte Individual del mes de noviembre 2018	1.176,25
• Prestamos más intereses de noviembre 2018	4.644,41
• Cuota Seguro de Desgravamen por noviembre 2018	36,14

A pesar de que ya fueron descontados estos rubros, el Ministerio de Finanzas no acredita dentro del mismo mes.

NOTA 6: CESANTIAS

Esta cuenta está conformada por la aportación individual de 33 partícipes que asciende a \$ 99.505,92 más el *rendimiento individual* de \$ 114.091,28; y aporte patronal de \$ 23.308,03 más *rendimiento patronal* de \$ 38.630,18, por lo que al 30 de noviembre del 2018 existe un total general de \$ 275.535,41, como consta detallado en el anexo adjunto.

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR

Con corte al 30 de noviembre del 2018 se generaron impuestos para declarar al SRI por concepto de retención en la fuente del 1%, 10% y 100% por el valor de \$ 31.73. Adicionalmente, se registra el valor de \$ 1.021,87 correspondiente a la provisión gastos por Tasa de Administración del BIESS en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución N° SB-2017-082 del 07 de Septiembre del 2016. Es decir un total general de cuentas por pagar es de \$ 1.053,60.

NOTA 8: GASTOS

Con corte al 30 de noviembre del 2018, se han generado gastos:

• Impresión de comprobantes de retención y elaboración de 1 sello de tinta por	\$ 23,00
• Por honorarios de Notario, Auditoria, Gerente y Contadora	\$ 1.946,05
• Por Notas de débitos bancarios	\$ 78,22
• Por reposición de gastos en envíos de documentación	\$ 106,26
• Por movilización a la ciudad de Quito	\$ 160,00
• Por provisión cuentas incobrables para 4to trimestre	\$ 191,73
• 50% anticipo de contrato a la firma auditora Acevedo	\$ 1120,00
• Provisión tasas Biess	\$ 1.772,37

Dando un total general de:

\$ 5.397,63

NOTA 9: INGRESOS

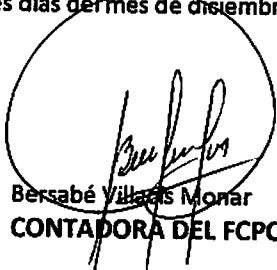
Al 30 de noviembre del 2018 el FCPCGB se ha obtenido por concepto de Otros Ingresos el valor de \$ 15,02 correspondiente al interés por mora en P.Q del Sr. Dávila; por Otros Intereses y Rendimientos \$ 266,84 correspondiente a intereses ganados en cuenta corriente en Banco del Austro, \$ 2.187,74 por concepto de intereses a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario y por Inversiones Privativas que corresponde a Intereses generados en préstamos quirografarios el valor de \$ 16.278,61, dando un total general de ingresos \$ 18.748,21.

NOTA 10: CUENTAS DE ORDEN

Con corte al 30 de noviembre del 2018, tenemos en pagarés el valor de \$ 250.402,96 por concepto de 26 préstamos quirografarios otorgados a los partícipes del fondo. Es decir en este mes no se han novado ni se ha otorgado nuevos créditos.

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 tres días del mes de diciembre del 2018.


Johana Andrea Latorre Hernández
REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPCGB


Bersabé Villalobos Monar
CONTADORA DEL FCPCGB



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

15

NOMBRE DEL FCPC

FCPC DE LA GOBERNACION DE BOLIVAR

ACTIVO					
MES	nov-17	nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 303,726.05	\$ 289,939.59	\$ (13,786.46)	Muestra decrecimiento por la desvinculación de partícipes.	
UTILIDAD					
MES	nov-17	nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 12,412.88	\$ 13,350.58	\$ 937.70	El crecimiento que refleja se debe a la colocación de recursos a plazo fijo así como colocación de créditos.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	nov-17	nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 287,297.34	\$ 275,535.41	\$ (11,761.93)	Muestra decrecimiento por la desvinculación de partícipes.	
GASTO					
MES	nov-17	nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5,310.76	\$ 5,397.63	\$ 86.87	Dentro de este periodo muestra un incremento en el gasto por cuanto hubo necesidad de envío de documentación y otros imprevistos.	
INGRESO					
MES	nov-17	nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 17,723.64	\$ 18,748.21	\$ 1,024.57	El crecimiento que refleja esta cuenta, se debe a la recaudación de rendimientos ganados en inversiones no privativas y colocación de créditos.	

Guaranda, Diciembre 03 del 2018

Elaborado por:

Bersabe Leonila Villacis Monar
CONTADORA DEL FCPCGB

Revisado por

Ing. Johana Andrea Latorre Hernández
GERENTE DEL FCPCGB

