

**SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO  
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal  
Correo Electrónico: [segogalfpc@gmail.com](mailto:segogalfpc@gmail.com)



Oficio N° RL-2018-0105

Guayaquil, diciembre 7 del 2018

Ingeniera  
Gabriela Gallardo  
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL  
Quito.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del Fondo de Cesantía de los Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos FCPC, con corte a diciembre de 2018:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,

**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
Representante Legal





**SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO  
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO**

Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal  
Correo Electrónico: [segogalfcpc@gmail.com](mailto:segogalfcpc@gmail.com)



Oficio N° RL-2018-0104

Guayaquil, diciembre 7 del 2018

Abog.  
Jaime Jaramillo Zambrano  
Director de Auditoría de Seguridad Social  
Superintendencia de Bancos del Ecuador  
Presente.

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los siguientes Estados Financieros del Fondo de Cesantía de los Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos FCPC, con corte a noviembre del 2018:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo
- Anexos a los Estados Financieros

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,

**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
**Representante Legal**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 7997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2018-22922-E

Fecha : 2018-12-07 09:40:27 GMT -05

Recibido por : Gabriel Alejandro Chacín Márquez

CONTIENE : 1F 15A



INFORMACIÓN DE LOS SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA	Nro. 38
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	12
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	12
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	-
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:silvia.zamorac@hotmail.com">silvia.zamorac@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	984681179
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:franciscoluna@hotmail.com">franciscoluna@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Charles Darwin y Manuel Julián
	Cobos (Gobernación de Galápagos)
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	

**Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco**  
Representante Legal

**C.P.A Silvia Zamora Cali**  
Contadora





**SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
ECUACIÓN CONTABLE  
NOVIEMBRE DEL 2018**

<b>GRUPO</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>TOTAL</b>
1	ACTIVOS	114,082.17
4	GASTOS	5,577.90
<b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>		<b>119,660.07</b>
2	PASIVOS	112,395.82
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	7,264.25
<b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>		<b>119,660.07</b>
		<b>0.00</b>

**Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco**  
**Representante Legal**

**C.P.A. Silvia Zamora Cali**  
**Contadora**

\*\*\* Información solicitada por el BIESS





**ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**NOVIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>114,082.17</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>2,425.35</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>0.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		0.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>2,425.35</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		2,425.35
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>40,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>40,000.00</b>
120105	Certificados de depósito		40,000.00
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0.00</b>
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
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>67,800.38</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>67,800.38</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>1.00</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>0.00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>0.00</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-1.00</b>

32 W



ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
139905	(Quirografarios)		-1.00
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>	<b>3,581.11</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>651.01</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		651.01
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>0.00</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>2,930.10</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0.00
149090	Otros		2,930.10
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>16</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1601</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos para urbanizar		0.00
160110	Terrenos para edificar		0.00
160115	Obras de urbanización		0.00
160120	Obras de edificación		0.00
<b>1602</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
160205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
160210	Inmuebles para arrendar		0.00
160299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1699</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>



ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
CESANTÍA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS		0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS	5	275.33
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		275.33
190205	Licencias y programas de computación		280.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-4.67
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	PASIVOS		112,395.82
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	111,472.97
2101	CESANTÍA		111,472.97
210105	Aportes personales		70,745.85
210110	Aportes patronales		40,727.12
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
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	922.85
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0.00
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00

82 W



ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE  
CESANTÍA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2304	IMPUESTOS Y TASAS		95.00
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		54.33
230490	Otros		40.67
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		28.09
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		799.76
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		799.76
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 IESS		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
2590	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	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
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	8	1,688.35
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		1,688.35
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		1,688.35
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco  
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali  
Contadora



SEGO GAL

ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
CERRADO DE CESANTÍA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
			<b>5,577.90</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>0.00</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>0.00</b>
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
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>5,381.26</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>9</b>	<b>252.00</b>
440105	Servicios básicos		0.00
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		252.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		0.00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>0.00</b>
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>0.00</b>



ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
 CERRADO DE CESANTÍA  
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
 NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>5,017.18</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		2,016.00
440515	Servicios profesionales		3,001.18
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>46.00</b>
440605	Material de Oficina		0.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		46.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>66.08</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		66.08
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>10</b>	<b>191.97</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0.00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>33.57</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		33.57
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>158.40</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
460105	Impuestos y tasas		0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
460190	Otros		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>11</b>	<b>4.67</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>4.67</b>
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		4.67
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
470390	Provisión general		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0.00</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00



SEGOGAL

ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
 CERRADO DE CESANTÍA  
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
 NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>0.00</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>0.00</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		0.00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>7,264.25</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>12</b>	<b>7,264.25</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>1,765.46</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,765.46
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
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>5,498.79</b>
510205	Quirografarios		5,498.79
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		0.00
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>0.00</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0.00</b>

82 40



SEGOGAL

ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
CERRADO DE CESANTÍA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		0.00
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		0.00
539005	Reversión de provisiones		0.00
539090	Otros ingresos		0.00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	13	3,284.34
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
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		3,284.34
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		3,284.34
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		3,284.34
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		3,284.34
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		103,500.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		103,500.00
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		103,500.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		103,500.00
740105	Documentos en garantía		103,500.00
740110	Vehiculos en garantía		0.00



ENTIDAD REPORTANTE: SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
 CERRADO DE CESANTÍA  
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
 NOVIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0.00</b>
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
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
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0.00</b>
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
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0.00</b>
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
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0.00</b>

Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco  
 Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali  
 Contadora





**SERVIDORES Y EMPLEADOS  
DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NOVIEMBRE DE 2018**



Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NOVIEMBRE DE 2018

---

## Contenido

1. ACTIVO.....	2
11. Fondos Disponibles.....	2
12. Inversiones No. Privativas .....	2
13. Inversiones Privativas .....	2
14. Otras Cuentas por Cobrar .....	2
19. Otros Activos .....	3
2. PASIVO.....	3
21. Cuenta Individual.....	3
23. Cuentas por Pagar.....	3
3. PATRIMONIO.....	4
34. Resultados .....	4
4. GASTOS .....	4
44. Gastos por bienes y servicios de Consumo .....	4
45. Gastos Financieros y Operativos .....	5
47. Gastos Financieros y Operativos .....	5
5. INGRESOS .....	5
51. Intereses y rendimientos ganados .....	5
7. CUENTAS DE ORDEN.....	6



Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NOVIEMBRE DE 2018

## 1. ACTIVO

### 11. Fondos Disponibles

**Nota 1:** El saldo en esta cuenta a noviembre de 2018 es de USD 2,425.35 disponible en la cuenta corriente No. 764384-5 del Banco del Pacífico.

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	1,211.41	2,425.35	1,213.94	100.21%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,211.41	2,425.35	1,213.94	100.21%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1,211.41	2,425.35	1,213.94	100.21%

### 12. Inversiones No. Privativas

**Nota 2:** Esta cuenta se encuentra conformada por 2 certificados de depósito a Plazo en una institución financiera local.

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	40,000.00	40,000.00	0.00	0.00%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	40,000.00	40,000.00	0.00	0.00%
120105	Certificados de depósito	40,000.00	40,000.00	0.00	0.00%

Id.	Entidad	N°Certif.	Valor	% Tasa	Plazo en días	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento
1	BANCO DEL PACIFICO	261972900	\$ 5,000.00	5.75%	180	29-jun-18	26-dic-18
2	BANCO DEL PACIFICO	261985813	\$ 35,000.00	6.50%	182	05-sep-18	06-mar-19
<b>TOTALES</b>			<b>40,000.00</b>				

### 13. Inversiones Privativas

**Nota 3:** Esta cuenta se encuentra conformada por los préstamos otorgados a sus partícipes, clasificados en las distintas categorías. El decremento del 2.83% se origina debido al cobro de préstamos de conformidad con las tablas de amortización.

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	69,775.45	67,800.38	-1,975.07	-2.83%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	69,775.45	67,800.38	-1,975.07	-2.83%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.00	1.00	0.00	0.00%
1399	(PROMSIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1.00	-1.00	0.00	0.00%
139905	(Quirografarios)	-1.00	-1.00	0.00	0.00%

### 14. Otras Cuentas por Cobrar

**Nota 4:** En la cuenta 1401 se registran los Rendimientos devengados por los títulos emitidos por el Banco del Pacífico que suman USD 651.01, el incremento del 19,97% se origina por el registro de la provisión mensual de intereses.

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NOVIEMBRE DE 2018

Con respecto a la cuenta 1490 el decremento se debe al pago realizado por el Ministerio de Finanzas por aportes y préstamos de los partícipes del Fondo.

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	4,474.64	3,681.11	-893.53	-19.97%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	430.35	651.01	220.66	51.27%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	430.35	651.01	220.66	51.27%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4,044.29	2,930.10	-1,114.19	-27.55%
149090	Otros	4,044.29	2,930.10	-1,114.19	-27.55%

## 19. Otros Activos

**Nota 5.** En la cuenta 1902 Gastos Diferidos se encuentra registrado la adquisición del sistema integrado de contabilidad, con su respectiva depreciación mensual.

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	280.00	275.33	-4.67	-1.67%
1902	GASTOS DIFERIDOS	280.00	275.33	-4.67	-1.67%
190205	Licencias y programas de computación	280.00	280.00	0.00	0.00%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	0.00	-4.67	-4.67	0.00%

## 2. PASIVO

### 21. Cuenta Individual

**Nota 6:** Esta cuenta está conformada por los aportes personales, patronales y rendimientos de los partícipes. Valores que esperan recibir una vez que se cumplan los requisitos establecidos para este concepto. Refleja un incremento del 0.31% debido al cobro de aportes de este mes.

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	111,126.67	111,472.97	346.30	0.31%
2101	CESANTÍA	111,126.67	111,472.97	346.30	0.31%
210105	Aportes personales	70,399.55	70,745.85	346.30	0.49%
210110	Aportes patronales	40,727.12	40,727.12	0.00	0.00%

### 23. Cuentas por Pagar

**Nota 7:** La cuenta 2304 "Impuestos y Tasas" está conformada por las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas.

En la cuenta 2305 "Tasa Administración BIESS" se registran los valores a cancelar por tasa de administración del BIESS. La diferencia se origina debido a la provisión de este período.

En la cuenta 2390 "Otras cuentas por Pagar" por un valor de \$799.76 se mantienen registrados valores pendientes por cancelar a ex partícipes del Fondo por concepto de rendimientos.

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NOVIEMBRE DE 2018

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	2,061.51	922.85	-1,138.66	-55.23%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	73.17	95.00	21.83	29.83%
230410	Retenciones IVA	26.72	54.33	27.61	103.33%
230490	Otros	46.45	40.67	-5.78	-12.44%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	186.49	28.09	-158.40	-84.94%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,801.85	799.76	-1,002.09	-55.61%
239090	Otras cuentas por pagar	1,801.85	799.76	-1,002.09	-55.61%

Beneficiario	Valor	Concepto
Expartcipe	444.6	Diferencia en liquidación de cesantía.
Arias Montalvo Angel	3.47	Rendimientos 2016
Becerra Pluas Aquiles	1.21	Rendimientos 2016
Burgos Guerra Víctor	2.32	Rendimientos 2016
Loor Garcia Maryori	5.29	Rendimientos 2016
Parrales Lucas Wilson	10.75	Rendimientos 2016
Torres Pallo Jorge	221.19	Rendimientos 2016
Flor Garcia Estefanni	11.39	Rendimientos 2016
Salazar Merelo Zoila	53.53	Rendimientos 2016
Barrera Burgos Gioconda	10.14	Rendimientos 2016
Beltrán Tupiza Miriam	35.87	Rendimientos 2017
<b>Total Cuentas por pagar</b>	<b>799.76</b>	

### 3. PATRIMONIO

#### 34. Resultados

**Nota 8:** Al cierre de este periodo se registra una utilidad acumulada de USD1,686,35, el decremento del 33.95% se origina por el registro de la segunda cuota del gasto de auditoría externa.

Código	Cuenta	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	2,553.32	1,686.35	-866.97	-33.95%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,553.32	1,686.35	-866.97	-33.95%

### 4. GASTOS

#### 44. Gastos por bienes y servicios de Consumo

**Nota 9:** En la cuenta 4405 se contabilizan los gastos originados por honorarios profesionales de la Contadora y del Representante Legal, servicios generales y compra de suministros de oficina.

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NOVIEMBRE DE 2018

Cod.	Descripción	Octubre 2018	Noviembre 2018	Diferencia	Concepto
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	3,866.18	5,381.28	1,515.08	
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	252.00	252.00	0.00	
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	252.00	252.00	0.00	Publicación de extracto por cambio de nombre de SEGOGAL
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	3,502.10	5,017.18	1,515.08	
440510	Servicios de auditoría externa	1,008.00	2,016.00	1,008.00	Ira. y 2da. Cuota de auditoría externa de los estados financieros 2015, 2016 y 2017
440515	Servicios profesionales	2,494.10	3,001.18	507.08	Honorarios profesionales de R. Legal y Contadora, incluye \$257.67 por protocolización de estatuto de Segogal, realizado en noviembre
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	46.00	46.00	0.00	
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	46.00	46.00	0.00	Elaboración de comprobantes de retención
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	66.08	66.08	0.00	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	66.08	66.08	0.00	Renovación de dominio página Web del Fondo y hosting programa de educación financiera,

#### 45. Gastos Financieros y Operativos

**Nota 10:** En la En esta cuenta se registran los gastos bancarios generados por las comisiones de las instituciones financieras y la tasa por administración BIESS. El incremento del 10.55% se origina debido al gasto mensual por estos conceptos.

CÓDIGO	CUENTA	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	173.65	191.97	18.32	10.55%
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	29.65	33.57	3.92	13.22%
450210	Gastos bancarios	29.65	33.57	3.92	13.22%
4504	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	144.00	158.40	14.40	10.00%

#### 47. Gastos Financieros y Operativos

**Nota 11:** En la En esta cuenta se registra el gasto de amortización del sistema contable.

CÓDIGO	CUENTA	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	0.00	4.67	4.67	0.00%
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>	0.00	4.67	4.67	0.00%
470210	Gastos anticipados	0.00	4.67	4.67	0.00%

### 5. INGRESOS

#### 51. Intereses y rendimientos ganados

**Nota 12:** Los ingresos ejecutados en este rubro son provenientes de los rendimientos generados por las inversiones No Privativas colocadas en el sistema financiero local y por los intereses generados por los cobros de los préstamos otorgados a los partícipes. El incremento del 10.18% se origina por el registro del ingreso mensual por estos conceptos.

Servidores y Empleados de la Gobernación de Galápagos  
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
NOVIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	CUENTA	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	6,593.15	7,264.25	671.10	10.18%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,544.80	1,765.46	220.66	14.28%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1,544.80	1,765.46	220.66	14.28%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	5,048.35	5,498.79	450.44	8.92%
510205	Quirografarios	5,048.35	5,498.79	450.44	8.92%

## 7. CUENTAS DE ORDEN

**Nota 13:** En esta cuenta se registran los pagarés debidamente firmados por los partícipes, requisito indispensable para el otorgamiento de préstamos quirografarios. También se registran los activos castigados por inversiones privativas.

CÓDIGO	CUENTA	oct-18	nov-18	Aumento Disminución	Variación %
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	0.00	0.00	0.00%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	3,284.34	3,284.34	0.00	0.00%
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	3,284.34	3,284.34	0.00	0.00%
710310	Inversiones privativas	3,284.34	3,284.34	0.00	0.00%
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	3,284.34	3,284.34	0.00	0.00%
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	3,284.34	3,284.34	0.00	0.00%
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	103,500.00	103,500.00	0.00	0.00%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	103,500.00	103,500.00	0.00	0.00%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	103,500.00	103,500.00	0.00	0.00%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	103,500.00	103,500.00	0.00	0.00%
740105	Documentos en garantía	103,500.00	103,500.00	0.00	0.00%



**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
Representante Legal



**CPA Silvia Zamora Cali**  
Contadora

