SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal
Correo Electrónico: segogalfcpc@gmail.com

SEGOGAL

Oficio N° RL-2019-062

Guayaquil, julio 8 del 2019

Ingeniero
Eduardo Ceron Rivera
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 junio de 2019:

- 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

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
GUAYAQUIL
08 JUL 2019 HORA
RECIBIDO

SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
Puerto Baquerizo Moreno, Isla San Cristóbal
Correo Electrónico: segogalfcpc@gmail.com

SEGOGAL

Oficio N° RL-2019-061

Guayaquil, julio 8 del 2019

Abog.
Jaime Jaramillo Zambrano
Director de Auditoria 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 junio de 2019:

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

Sin otro particular por el momento me suscribo,

Atentamente,

Ing. Francisco Luna Colamarco
Representante Legal

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2019-11825-E
Fecha : 2019-07-08 15:47:03 GMT -05
Recibido por : Camila Andrea Ortiz Pico
CONTIENE : 1F.15A RL-2019-061

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	JUNIO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
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	-
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	CPA Silvia Zamora Cali
CORREO ELECTRÓNICO	silvia.zamorac@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	984681179
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	franciscoluna@hotmail.com
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

SEGOGAL

SERVIDORES Y EMPLEADOS DE LA GOBERNACIÓN DE GALÁPAGOS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "SEGOGAL"
ECUACIÓN CONTABLE
JUNIO DEL 2019

GRUPO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVOS	118,113.77
4	GASTOS	1,923.41
	TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)	**120,037.18**
2	PASIVOS	115,819.02
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	4,218.16
	TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**120,037.18**
		0.00

Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora

***** Información solicitada por el BIESS**

SEGOGAL

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		118,113.77
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2,616.00
1101	CAJA		0.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,616.00
110205	Bancos e instituciones financieras locales		2,616.00
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	47,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		47,000.00
120105	Certificados de depósito		47,000.00
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
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
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	64,606.70
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		64,608.94
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00

82

SEGOGAL

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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)**		**-3.24**
139905	(Quirografarios)		-3.24
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**4**	**3,648.43**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**560.87**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		560.87
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**		**0.00**
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**		**0.00**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		**0.00**
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**		**0.00**
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**3,087.56**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		3,087.56
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

82

SEGOGAL

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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 computacion)		0.00
169925	(Vehiculos)		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
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**5**	**242.64**
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**		**242.64**
190205	Licencias y programas de computación		280.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-37.36
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**		**115,819.02**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**6**	**115,025.71**
2101	**CESANTÍA**		**115,025.71**
210105	Aportes personales		73,880.37
210110	Aportes patronales		41,145.34
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

52 48

SEGOGAL

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**	**793.31**
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
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**49.89**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		26.72
230490	Otros		23.17
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**33.06**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**710.36**
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		710.36
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**	**2,294.75**
31	**RESERVAS**		**0.00**

12

SEGOGAL

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		2,294.75
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		2,294.75
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

Ing. Francisco Xavier Luna Colamarco
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora

SEGOGAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		1,923.41
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		0.00
4301	GASTOS DEL PERSONAL		0.00
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	9	1,815.66
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		0.00
440105	Servicios básicos		0.00
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		0.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00

82 a

SEGOGAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**		**1,496.46**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		1,496.46
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**16.80**
440605	Material de Oficina		0.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		16.80
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**302.40**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		302.40
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**10**	**77.49**
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**		**20.85**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		20.85
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**56.64**
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**	**11**	**30.26**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**0.00**
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**		**28.02**
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		28.02
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
470390	Provisión general		0.00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**2.24**
470405	Por préstamos quirografarios		2.24
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00

M

SEGOGAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**		**4,218.16**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**12**	**4,076.25**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**1,172.99**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,172.99
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
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**2,903.26**
510205	Quirografarios		2,903.26
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		0.00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**0.00**
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

12

SEGOGAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**	**13**	**141.91**
5301	**ARRIENDOS**		**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**141.91**
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**	**14**	**0.00**
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**		**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**		**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**		**114,000.00**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		114,000.00

82

SEGOGAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

JUNIO DEL 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3465

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		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**		**114,000.00**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**114,000.00**
740105	Documentos en garantía		114,000.00
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
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. Francisco Xavier Luna Colamarco
Representante Legal

C.P.A Silvia Zamora Cali
Contadora

SEGOGAL

MIRANDO HACIA AL FUTURO

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
JUNIO DE 2019

Contenido

1. ACTIVO 2
11. Fondos Disponibles 2
12. Inversiones No. Privativas 2
13. Inversiones Privativas 2
14. Otras Cuentas por Cobrar 3
19. Otros Activos 3

2. PASIVO 3
21. Cuenta Individual 3
23. Cuentas por Pagar 4

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. Depreciaciones y amortizaciones 5

5. INGRESOS 5
51. Intereses y rendimientos ganados 5
53. Intereses y rendimientos ganados 6

7. CUENTAS DE ORDEN 6

1. ACTIVO

11. Fondos Disponibles

Nota 1: El saldo en esta cuenta a abril de 2019 es de USD 2,616.00, disponible en la cuenta corriente No. 764384-5 del Banco del Pacífico. El decremento se origina debido a que el disponible se direccionó a Inversiones No Privativas.

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
11	FONDOS DISPONIBLES	4,584.79	2,616.00	-1,968.79	-42.94%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,584.79	2,616.00	-1,968.79	-42.94%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	4,584.79	2,616.00	-1,968.79	-42.94%

12. Inversiones No. Privativas

Nota 2: Esta cuenta se encuentra conformada por 3 certificados de depósito a Plazo en instituciones financieras locales, las cuales se indican a continuación:

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	42,000.00	47,000.00	5,000.00	11.90%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	42,000.00	47,000.00	5,000.00	11.90%
120105	Certificados de depósito	42,000.00	47,000.00	5,000.00	11.90%

Id.	Entidad	Estado	N°Certif.	Valor	% Tasa	Plazo en días	Fecha de Emision	Fecha de Vencimiento
1	BANCO PRODUBANCO	A	PAV202000059298001	$ 25,000.00	7.25%	181	27-mar-19	24-sep-19
2	BANCO PRODUBANCO	A	PAV202000060185001	$ 10,000.00	7.25%	182	20-may-19	18-nov-19
3	BANCO PRODUBANCO	A	PAV202000060813001	$ 12,000.00	7.25%	181	28-jun-19	25-dic-19
TOTALES				47,000.00				

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 3.36% se origina debido al cobro mensual por este concepto.

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	66,853.77	64,606.70	-2,247.07	-3.36%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	66,862.33	64,608.94	-2,253.39	-3.37%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.00	1.00	0.00	0.00%
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-9.56	-3.24	6.32	-66.11%
139905	(Quirografarios)	-9.56	-3.24	6.32	-66.11%

En este periodo se realizaron las provisiones de cartera en base a la normativa para la calificación de las Inversiones Privativas de conformidad con la resolución No. SBS-2014-740.

14. Otras Cuentas por Cobrar

Nota 4: En la cuenta 1401 se registran los Rendimientos devengados por los títulos emitidos por las instituciones financieras que suman USD 560.87, el incremento se origina por la provisión mensual.

Con respecto a la cuenta 1490, en este periodo se registró la cuenta por cobrar al Ministerio de Finanzas por aportes y préstamos de los partícipes del Fondo, el mismo que se liquidará a inicios del siguiente mes.

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	3,618.21	3,648.43	30.22	0.84%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	530.24	560.87	30.63	5.78%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	530.24	560.87	30.63	5.78%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,087.97	3,087.56	-0.41	-0.01%
149090	Otros	3,087.97	3,087.56	-0.41	-0.01%

19. Otros Activos

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

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
19	OTROS ACTIVOS	247.31	242.64	-4.67	-1.89%
1902	GASTOS DIFERIDOS	247.31	242.64	-4.67	-1.89%
190205	Licencias yprogramas de computación	280.00	280.00	0.00	0.00%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-32.69	-37.36	-4.67	14.29%

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 0.30% debido al cobro de aportes de este mes.

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
21	CUENTA INDIVIDUAL	114,679.41	115,025.71	346.30	0.30%
2101	CESANTÍA	114,679.41	115,025.71	346.30	0.30%
210105	Aportes personales	73,534.07	73,880.37	346.30	0.47%
210110	Aportes patronales	41,145.34	41,145.34	0.00	0.00%

Sc

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.

En la cuenta 2390 "Otras cuentas por Pagar" se mantienen registrados valores pendientes a ex partícipes del Fondo por concepto de rendimientos, los cuales se liquidan una vez ubicado al beneficiario.

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
23	CUENTAS POR PAGAR	837.30	793.31	-43.99	-5.25%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	49.89	49.89	0.00	0.00%
230410	Retenciones IVA	26.72	26.72	0.00	0.00%
230490	Otros	23.17	23.17	0.00	0.00%
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	27.55	33.06	5.51	20.00%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	759.86	710.36	-49.50	-6.51%
239090	Otras cuentas por pagar	759.86	710.36	-49.50	-6.51%

3. PATRIMONIO

34. Resultados

Nota 8: Al cierre de este periodo se registra una utilidad acumulada de USD 2,294.75

Código	Cuenta	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
34	RESULTADOS	1,787.37	2,294.75	507.38	28.39%
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,787.37	2,294.75	507.38	28.39%

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, y soporte técnico mensual del sistema integral del Fondo.

CÓDIGO	CUENTA	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1,515.85	1,815.66	299.81	19.78%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1,247.05	1,496.46	249.41	20.00%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	16.80	16.80	0.00	0.00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	252.00	302.40	50.40	20.00%

Código	Cuenta	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Totales
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	299.81	299.81	299.81	316.61	299.81	299.81	1,815.66
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	249.41	249.41	249.41	249.41	249.41	249.41	1,496.46
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	249.41	249.41	249.41	249.41	249.41	249.41	1,496.46
44051501	HONORARIOS PROFESIONALES	224.00	224.00	224.00	224.00	224.00	224.00	1,344.00
44051502	HONORARIOS PROFESIONALES R. LEGAL	25.41	25.41	25.41	25.41	25.41	25.41	152.46
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	0.00	0.00	0.00	16.80	0.00	0.00	16.80
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD	0.00	0.00	0.00	16.80	0.00	0.00	16.80
44061001	MATERIAL DE IMPRENTA	0.00	0.00	0.00	16.80	0.00	0.00	16.80
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	50.40	50.40	50.40	50.40	50.40	50.40	302.40
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	50.40	50.40	50.40	50.40	50.40	50.40	302.40
44071001	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS	50.40	50.40	50.40	50.40	50.40	50.40	302.40

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.

CÓDIGO	CUENTA	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	66.56	77.49	10.93	16.42%
4502	COSTOS FINANCIEROS	15.43	20.85	5.42	35.13%
450210	Gastos bancarios	15.43	20.85	5.42	35.13%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	51.13	56.64	5.51	10.78%

47. Depreciaciones y amortizaciones

Nota 11: En esta cuenta se registra el gasto de amortización del sistema contable y las provisiones de inversiones privativas. En este periodo se ve reflejado una disminución de la provisión de cartera, de conformidad con el informe de calificación de las Inversiones Privativas

CÓDIGO	CUENTA	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31.91	30.26	-1.65	-5.17%
4702	AMORTIZACIONES	23.35	28.02	4.67	20.00%
470210	Gastos anticipados	23.35	28.02	4.67	20.00%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	8.56	2.24	-6.32	-73.83%
470405	Por préstamos quirografarios	8.56	2.24	-6.32	-73.83%

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.

CÓDIGO	CUENTA	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,359.78	4,076.25	716.47	21.32%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	932.36	1,172.99	240.63	25.81%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	932.36	1,172.99	240.63	25.81%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,427.42	2,903.26	475.84	19.60%
510205	Quirografarios	2,427.42	2,903.26	475.84	19.60%

82

53. Intereses y rendimientos ganados

Nota 13: Los ingresos ejecutados en este rubro son provenientes del cobro de deuda a ex participe de acuerdo al convenio establecido por la deudora.

CÓDIGO	CUENTA	may-19	jun-19	Aumento Disminución	Variación %
53	OTROS INGRESOS	41.91	141.91	100.00	238.61%
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	41.91	141.91	100.00	238.61%

7. CUENTAS DE ORDEN

Nota 14: 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	may-19	jun-19	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	114,000.00	114,000.00	0.00	0.00%
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	114,000.00	114,000.00	0.00	0.00%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	114,000.00	114,000.00	0.00	0.00%
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	114,000.00	114,000.00	0.00	0.00%
740105	Documentos en garantía	114,000.00	114,000.00	0.00	0.00%

Ing. Francisco Luna Colamarco	**CPA Silvia Zamora Cali**
Representante Legal	Contadora