



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com

Ministerio
del Interior

Babahoyo, Mayo 04 del 2017

Oficio #125 - FONCEMGLOR

Fecha : 05/08/2017 15:36:36
Ent. Rem. : FONCEMGLOR
Remitente : DIANA ESTUPINAN LOOR
Al contestar cite este No.: T - 17045 - 17



Dra.
Muñoz Solano Miriam Alicia
COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS BIESS
Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio de la presente reciba un cordial saludo de parte del suscrito y a la vez remito a usted la siguiente información entregada a la Superintendencia de Bancos.

- Copia del Oficio #124-FONCEMGLOR presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia del Estado de Situación Financiera al 30 de Abril del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia del Estado de Resultado al mes de Abril del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia del Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de Abril del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia del Estado de Flujos de Efectivo al 30 de Abril del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia de Notas Explicativas al 30 de Abril del 2017.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñan Loor

REPRESENTANTE LEGAL FONCEMGLOR

C.c. Archivo





**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com

Babahoyo, Mayo 04 del 2017

Oficio #124 - FONCEMGLOR

Econ.

Miguel Mauricio Cueva Estrada

**INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS DEL ECUADOR
Ciudad.-**

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo del Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos (FONCEMGLOR), por medio de la presente sírvase encontrar:

- El Estado de Situación Financiera al 30 de Abril del 2017.
- Estado de Resultados al mes de Abril del 2017.
- Estado de Cambios en el Patrimonio al 30 de Abril del 2017.
- Estado de Flujos de Efectivo al 30 de Abril del 2017.
- Notas Explicativas al 30 de Abril del 2017.

Por la gentil atención a este pedido, quedo de usted muy agradecida.

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñan Loor

REPRESENTANTE LEGAL FONCEMGLOR

C.c. Archivo





**Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del
Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos**



Estado de Situación Financiera

Al 30 de Abril del 2017

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		323.869,81
11	FONDOS DISPONIBLES	1	5.601,52
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		5.601,52
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		5.601,52
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	291.965,24
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		70.310,66
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		228.695,75
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-7.041,17
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-7.041,17
14	CUENTAS POR COBRAR	3	26.303,05
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		24.722,78
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		24.722,78
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1.369,53
140305	PRESTAMOS		1.369,53
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		210,74
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		210,74
2	PASIVOS		332.246,33
21	CUENTA INDIVIDUAL	4	295.173,62
2101	CESANTIA		295.173,62
210105	APORTES PERSONALES		59.196,11
210110	APORTES PATRONALES		21.955,07
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		214.022,44
23	CUENTAS POR PAGAR	5	12.349,57
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		31,54
230115	OTRAS PRESTACIONES		31,54
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0,56
230410	RETENCIONES IVA		0,56
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		12.317,47
239010	PROVEEDORES		5,83
239015	HONORARIOS POR PAGAR		600,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11.711,64
25	OBLIGACIONES PATRONALES	6	0,36
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,36
29	OTROS PASIVOS	7	24.722,78
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		24.722,78
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		24.722,78
3	PATRIMONIO		-871,25
34	RESULTADOS		-871,25
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		212,71
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		-1.083,96
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		72.775,85
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		72.775,85
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		72.775,85
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		72.775,85
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA		72.775,85
(A+G) = TOTAL ACTIVO + GASTOS			333.252,90
(P+P+I) = TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO			333.252,90

Econ. Diana Estupiñan Loor
 GERENTE ADMINISTRATIVA

Ing. Edison Loza Flores
 CONTADOR





**Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del
Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos**



Estado del Resultado Integral del Periodo

Al 30 de Abril del 2017

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
4	GASTOS		9.383,09
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	9	1.903,37
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		71,16
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		24,01
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		47,15
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		80,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		80,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		1.656,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		1.656,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		19,70
440605	MATERIAL DE OFICINA		19,70
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		76,51
440790	OTROS		76,51
45	GASTOS FINANCIEROS	10	6,79
4502	COSTOS FINANCIEROS		6,79
450210	GASTOS BANCARIOS		6,79
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11	0,80
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		0,80
460105	IMPUESTOS Y TASAS		0,80
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12	6.895,43
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		6.895,43
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		6.895,43
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13	576,70
4890	OTROS		576,70
489090	OTROS		576,70
5	INGRESOS		1.877,82
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	14	1.874,53
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		17,45
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		17,45
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1.857,08
510205	QUIROGRAFARIOS		1.857,08
53	OTROS INGRESOS	15	3,29
5390	INGRESOS VARIOS		3,29
539090	OTROS INGRESOS		3,29

Diana Estupiñán Loor
Econ. Diana Estupiñán Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA

Edison Loza Flores
Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR





**Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del
Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos**



Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 30 de Abril del 2017

Nº	Descripción	Nota	Excedentes Acumulados	Pérdidas Acumuladas	Pérdidas del Ejercicio	Total
1	Saldo al 31 de Marzo del 2017		\$ 212,71	\$ (1.083,96)	\$ (4.178,45)	\$ (5.049,70)
2	Pérdida del período Abril 2017	8			\$ (3.326,82)	\$ (3.326,82)
3	Saldo al 30 de Abril del 2017		<u>\$ 212,71</u>	<u>\$ (1.083,96)</u>	<u>\$ (7.505,27)</u>	<u>\$ (8.376,52)</u>

Econ. Diana Estupiñan Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA

Ing. Edigen Loza Flores
CONTADOR





Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos (FONCEMGLOR)



Estado de Flujos de Efectivo

MÉTODO INDIRECTO

Al 30 de Abril 2017



Expresado en dólares estadounidenses

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD NETA DEL MES

\$ (3.326,82)

AJUSTE PARA CONCILIAR EL RENDIMIENTO CON EL EFECTIVO PROVISTO POR:

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

\$ 2.931,24

PROVISIÓN PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

CAMBIOS NETOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

AUMENTO DE CUENTAS POR COBRAR

\$ (2.684,23)

AUMENTO DE CARTERA DE CREDITO PARTICIPES

\$ (8.732,61)

DISMINUCIÓN DE CARTERA VENCIDA

\$ 11.674,72

AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR

\$ 251,12

AUMENTO EN OTROS PASIVOS

\$ 2.744,59

EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

\$ 2.858,00

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

ADICIONES A MOBILIARIOS Y EQUIPOS, NETO

\$ -

EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

\$ -

FLUJO DE EFECTIVOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

APORTES RECIBIDOS DE PARTICIPES ACTIVOS

\$ 174,00

AUMENTO POR RECLASIFICACIÓN DE CUENTA Aporte Retiro Voluntario a Cuenta Individual

\$ 11.546,71

DISMINUCIÓN DE APORTES DE RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA POR RECLASIFICACIÓN DE CUENTA INDIVIDUAL

\$ (13.452,70)

EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

\$ (1.731,99)

AUMENTO NETO EN LOS FONDOS DISPONIBLES

\$ 1.126,01

FONDOS DISPONIBLES:

SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2017

\$ 2.291,92

SALDO AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

\$ 3.084,77

SALDO AL 31 DE MARZO DEL 2017

\$ 4.475,51

SALDO AL 30 DE ABRIL DEL 2017

\$ 5.601,52

Econ. Diana Estupiñan Loor

GERENTE ADMINISTRATIVA

Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR





**Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del
Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos
(FONCEMGLOR)**



Patrimonio - Estructura

Al 30 de Abril del 2017

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVOS	1	\$ 323.869,81	\$ 323.869,81	\$ -
PASIVOS	2	\$ 332.246,33	\$ 332.246,33	\$ -
PATRIMONIO	3	\$ (8.376,52)	\$ (871,25)	\$ (7.505,27)
GASTOS	4	\$ 9.383,09	\$ 9.383,09	\$ -
INGRESOS	5	\$ 1.877,82	\$ 1.877,82	\$ -

Estructura

Fórmula (Enero a Noviembre)

ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
\$ 323.869,81	+	\$ 9.383,09	=	\$ 332.246,33	+	\$ (871,25)	+	\$ 1.877,82
\$ 333.252,90			=			\$ 333.252,90		

DIFERENCIA = \$ -





**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

a) Bancos e Instituciones Financieras Locales- Banco Pacífico.

En la cuenta 11020505. Banco Pacífico se refleja un incremento de \$ 1.742,67 con relación al mes anterior de los cuales \$ 62,00 son por depósito de la 2° cuota de la Sra. Janeth Estrada; \$ 76,00 por transferencia de la Sra. Cindy Montecé por pago de la 1° cuota de la ex participante. El valor de \$ 1604,67 corresponde a las cuotas mensuales descontadas mediante rol institucional del Ministerio del Interior de Los Ríos.

Además se refleja una disminución de \$ 4.511,49; los cuales corresponden a:

- Cobro de cheque girado y no cobrado correspondiente al Sueldo mes de marzo 2017 de la asistente por un valor de \$ 230,00.
- Pago pendiente de gastos de notaría, suministro de oficina, y gastos que se generaron para la última Asamblea de Participantes realizada el viernes 31 de marzo del 2017 por un valor de \$ 127,11.
- Cancelación de Seguros Sucre según factura # 017-900-000022856 y elaboración de comprobantes de retención según factura # 002-001-000031400, valor total \$ 23,76.
- Comisiones bancarias por transferencia de la Sra. Cindy Montecé y del Ministerio del Interior de Los Ríos, por un valor total de 0,62.
- Sueldo mes de abril 2017 de la asistente por un valor de \$ 230,00.
- Por apertura de cuenta de ahorros en Mutualista Pichincha por un valor de \$ 3900,00 con la finalidad de realizar inversiones express, debo mencionar que estas inversiones tienen una mejor rentabilidad con relaciones a las otras instituciones financieras.

FONCEMGLOR						
BANCO DEL PACÍFICO						
FECHA			DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
			SALDO SEGÚN BALANCE AL 31 DE MARZO 2017			4.475,51
03/04/2017	N/C	160923865	DEPOSITO 2° CUOTA SRA. JANETH ESTRADA	\$ 62,00		4.537,51
05/04/2017	CH	30	SUELDO MES DE MARZO - ANGÉLICA YÁNEZ		\$ 230,00	4.307,51
10/04/2017	CH	31	PAGO A PROVEEDORES(ECON. DIANA-EDISON LOZA)		\$ 127,11	4.180,40
18/04/2017	CH	32	PAGO SEGURO SUCRE Y COMPROBANTES DE RETENCIÓN		\$ 23,76	4.156,64
27/04/2017	N/C	1945	TRANSFERENCIA MONTECE MORENO CINDY 1° CUOTA	\$ 76,00		4.232,64
27/04/2017	N/D	2884	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA		\$ 0,27	4.232,37
27/04/2017	N/D	1613	COBRO IVA SERVICIO BANCARIO		\$ 0,04	4.232,33
27/04/2017	N/C	1945	TRANSFERENCIA-DESCUENTOS DEL MES DE ABRIL GOBERNACIÓN	\$ 1.604,67		5.837,00
27/04/2017	N/D	2884	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA		\$ 0,27	5.836,73
27/04/2017	N/D	1613	COBRO IVA SERVICIO BANCARIO		\$ 0,04	5.836,69
28/04/2017	CH	33	SUELDO MES DE ABRIL - ANGÉLICA YÁNEZ		\$ 230,00	5.606,69
28/04/2017	CH	34	APERTURA CUENTA DE AHORROS-MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 3.900,00	1.706,69

b) Bancos e Instituciones Financieras Locales- Mutualista Pichincha

En la cuenta 11020502. Mutualista Pichincha, se refleja un incremento de \$ 3.900,00 por apertura de una cuenta de ahorros con la finalidad de realizar inversiones express. Además se refleja un incremento de \$ 0,07 por intereses ganados.



También se muestra una disminución de \$ 5,24 los cuales son por la emisión de tarjeta virtual.

FONCEMGLOR						
LIBRO BANCOS CUENTA DE AHORROS N° 38019695 MUTUALISTA PICHINCHA						
FECHA	MOV	N.- DOCUM.	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
28/04/2017	CH	34	APERTURA CUENTA DE AHORROS	\$ 3.900,00		\$ 3.900,00
28/04/2017	N/D		EMISIÓN TARJETA VIRTUAL		\$ 5,24	\$ 3.894,76
29/04/2017	N/C		INTERESES GENERADOS POR APERTURA DE CUENTA	\$ 0,07		\$ 3.894,83

Se adjunta conciliaciones bancarias en anexo 01.

NOTA 2. INVERSIONES PRIVATIVAS

- a) **Préstamos Quirografarios Renovados** en este mes de presenta un incremento debido a que se realizaron tres renovaciones de préstamos vencidos por un valor total de \$ 9.534,73. Además se registra el abono a capital de los préstamos renovados por un valor de \$ 802,12.

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

N°	NOMBRE Y APELLIDO	SALDO A MARZO-2017	MOVIMIENTO		SALDO ABRIL-2017	FORMA DE PAGO
			DEBE	HABER		
1	ACURIO CONTRERAS PATRICIA	\$ 10.020,39		\$ 87,11	\$ 9.933,28	ROL INSTITUCIONAL
2	ASTUDILLO FERNANDEZ RODOLFO	\$ 7.214,21		\$ 61,67	\$ 7.152,54	ROL INSTITUCIONAL
3	CAMPOZANO CABALLERO CARMEN	\$ -	\$ 4.733,25	\$ 39,13	\$ 4.694,12	ROL INSTITUCIONAL
4	CANEPA ALAVA MARLON		\$ 1.253,51	\$ 10,36	\$ 1.243,15	ROL INSTITUCIONAL
5	CEVALLOS BARCO SHIRLEY	\$ 6.195,90		\$ 53,87	\$ 6.142,03	ROL INSTITUCIONAL
6	CEVALLOS FLORES IVONNE	\$ 6.389,62		\$ 54,62	\$ 6.335,00	ROL INSTITUCIONAL
7	CRUZ ZAMBRANO AIDA	\$ 3.599,36		\$ 95,21	\$ 3.504,15	ROL INSTITUCIONAL
8	ESPAÑA CADENA IRMA IVANA	\$ 7.726,67		\$ 66,05	\$ 7.660,62	ROL INSTITUCIONAL
9	ESTRADA BARRAGAN JANETH	\$ 2.849,51		\$ 37,59	\$ 2.811,92	DEPÓSITO
10	LEDESMA BASANTES MARILUD	\$ 8.670,94		\$ 75,38	\$ 8.595,56	ROL INSTITUCIONAL
11	MASSUH GONZALEZ MARCOS	\$ 643,40		\$ 61,96	\$ 581,44	ROL INSTITUCIONAL
12	MONTECE MORENO CINDY		\$ 3.547,97	\$ 45,82	\$ 3.502,15	DEPÓSITO
13	MORENO RIVERA JOSE GABRIEL	\$ 486,14		\$ 46,82	\$ 439,32	ROL INSTITUCIONAL
14	TORRES PALMA WALTER	\$ 7.781,91		\$ 66,52	\$ 7.715,39	ROL INSTITUCIONAL
TOTAL		\$ 61.578,05	\$ 9.534,73	\$ 802,12	\$ 70.310,66	

- b) **Préstamos Quirografarios Vencidos** en la cual se registra un valor de \$ 228.695,75; esta cuenta presenta una disminución por un valor total de \$ 11.674,72 correspondientes a:

N°	NOMBRE Y APELLIDO	VALOR	OBSERVACIÓN
1	AVILES MORAN MARIA	\$ 100,00	
2	BOLAÑOS DIAZ MIGUEL	\$ 134,14	
3	CAMPOZANO CABALLERO CARMEN	\$ 6.219,66	RENOVACION
4	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 1.387,57	RENOVACION
5	MONTECE MORENO CINDY	\$ 3.833,35	RENOVACION
TOTAL		\$ 11.674,72	



Cabe señalar que la Sra. María Avilés está realizando abonos de \$ 100,00 debido a que ella aún no ha renovado su deuda, los cuales son descontados por rol institucional.

El valor de \$134,14 del Sr. Miguel Bolaños correspondían a la deuda que según nuestras cuentas el mantenía con la institución, pero con la revisión que se realizó con ayuda de la C.P.A. Ana Aguilar, se corroboró que el sr. solo mantenía un saldo de 0,14 ctvs., por ende este valor ya no lo consideramos como un préstamo quirografario vencido.

Adjunto mayor en anexo 06.

- c) **Provisiones para Inversiones Privativas**, se registra un valor de (-\$7.041,17) la cual presenta un incremento de (-\$2.931,24) por la provisión realizada en el mes de Abril 2017.

139905. (QUIROGRAFARIOS)	
Debe	Haber
\$ (4.109,93)	
\$ (2.931,24)	
\$ (7.041,17)	\$ -
\$ (7.041,17)	

Ajunto Calificación de Cartera en anexo 07.

NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR

- a) **Intereses Préstamos Quirografarios** se registra el valor de \$ 24.722,78, en el cual que presenta un incremento por los intereses generados de los tres préstamos renovados y los pagos realizados en este mes a través de rol institucional y depósitos.

DETALLE DE INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS

Nº	BENEFICIARIO	SALDO A MARZO	MOVIMIENTO		SALDO ABRIL	FORMA DE PAGO
			DEBE	HABER		
1	ACURIO CONTRERAS BELGICA PATRICIA	\$ 3.799,64		\$ 83,50	\$ 3.716,14	ROL INSTITUCIONAL
2	ASTUDILLO FERNANDEZ RODOLFO	\$ 2.772,29		\$ 60,12	\$ 2.712,17	ROL INSTITUCIONAL
3	CAMPOZANO CABALLERO CARMEN		\$ 1.867,26	\$ 39,44	\$ 1.827,82	ROL INSTITUCIONAL
4	CANEPA ALAVA MARLON		\$ 494,52	\$ 10,45	\$ 484,07	ROL INSTITUCIONAL
5	CEVALLOS BARCO SHIRLEY NARCISA	\$ 2.349,43		\$ 51,63	\$ 2.297,80	ROL INSTITUCIONAL
6	CEVALLOS FLORES IVONNE	\$ 2.455,42		\$ 53,25	\$ 2.402,17	ROL INSTITUCIONAL
7	CRUZ ZAMBRANO AIDA NICELLY	\$ 532,45		\$ 29,99	\$ 502,46	ROL INSTITUCIONAL
8	ESPAÑA CADENA IRMA	\$ 2.969,22		\$ 64,39	\$ 2.904,83	ROL INSTITUCIONAL
9	ESTRADA BARRAGAN JANETH	\$ 769,30		\$ 23,75	\$ 745,55	DEPÓSITO
10	LEDESMA BASANTES LILIAN MARILUD	\$ 3.287,94		\$ 72,26	\$ 3.215,68	ROL INSTITUCIONAL
11	MASSUH GONZALEZ MARCOS	\$ 29,86		\$ 5,36	\$ 24,50	ROL INSTITUCIONAL
12	MONTECE MORENO CINDY		\$ 975,06	\$ 29,57	\$ 945,49	DEPÓSITO
13	MORENO RIVERA JOSÉ GABRIEL	\$ 22,56		\$ 4,05	\$ 18,51	ROL INSTITUCIONAL
14	TORRES PALMA WALTER	\$ 2.990,45		\$ 64,85	\$ 2.925,60	ROL INSTITUCIONAL
TOTAL		\$ 21.978,55	\$ 3.336,84	\$ 592,61	\$ 24.722,78	



- b) **Cuentas por Cobrar al Personal** se registra las deudas de la administración anterior correspondiente al Sr. Marlon Canepa el mismo que realizó el abono de \$ 60,00 descontando mediante rol institucional.

140305. PRESTAMOS	
Debe	Haber
\$ 1.429,53	
	\$ 60,00
\$ 1.429,53	\$ 60,00
\$ 1.369,53	

NOTA 4. CUENTA INDIVIDUAL

- a) **Aportes Personales** se registra el valor de \$ 59.196,11 correspondiente a los aportes personales de los **21 partícipes activos** (adjunto lista de partícipes activos en anexo 02) del Fondo que están abonando mensualmente a su cuenta individual desde el mes de Enero 2017.

Esta cuenta presenta un incremento de \$ 10.045,03 de los cuales \$ 9.871,03 fueron trasladados de la cuenta de Aportes Retiro Voluntario Cesantía debido a que estos partícipes pasaron a ser activos dentro del Fondo y el incremento de \$ 174,00 corresponde a los aportes realizados y descontados a través del rol institucional del Ministerio del Interior.

Además se presenta una disminución de \$ 1.620,61 que corresponde al 30% de su cuenta individual para disminuir el valor total de su deuda, esto debido a que los partícipes decidieron acogerse a la *Resolución 280-2016F de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, a la Transitoria Tercera.- "Los partícipes que a la fecha de vigencia de la presente resolución tengan créditos vencidos, podrán pagar por una sola vez utilizando hasta el treinta por ciento (30%) de sus aportes personales, como parte de un mecanismo en los procesos de refinaciamento y reestructuración de las deudas morosas de los partícipes. Estos pagos se podrán realizar dentro del primer año desde la fecha en que el BIESS asuma la administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado."*,

210105. APORTES PERSONALES	
Debe	Haber
	\$ 50.771,69
\$ 0,14	\$ 4.440,45
\$ 1.486,41	\$ 4.954,70
\$ 134,06	\$ 475,88
	\$ 174,00
\$ 1.620,61	\$ 60.816,72
	\$ 59.196,11

- b) **Aportes Patronales** se registra el valor de \$ 21.955,07 que corresponde a los aportes recibidos hasta diciembre del 2008 de los **21 partícipes activos** del Fondo, los mismos que fueron trasladados de la cuenta de Aportes Retiro Voluntario Cesantía debido a que estos tres partícipes pasaron a ser activos.



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



210110. APORTES PATRONALES	
Debe	Haber
	\$ 18.658,78
	\$ 1.302,76
	\$ 1.102,93
	\$ 890,60
\$ -	\$ 21.955,07
	\$ 21.955,07

Adjunto en anexo 03 detalle de aportes por partícipes.

- c) **Apunte Retiro Voluntario Cesantía** se registra el valor de \$ 214.022,44 el cual corresponde al total de la cuenta individual (aportes personales, patronales y rendimientos) de los partícipes que se retiraron hasta el 2012 voluntariamente y de aquellos partícipes que aún laboran en el Ministerio del Interior pero no han renovado su deuda. Esta cuenta presenta una disminución de \$13.452,70 debido a las renovaciones de préstamos vencidos realizadas en este mes, estos valores son trasladados a la cuenta de Aportes Personales y Patronales correspondientemente.

210120. APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	
Debe	Haber
	\$ 227.475,14
\$ 5.743,21	
\$ 6.057,63	
\$ 1.366,48	
\$ 285,38	
\$ 13.452,70	\$ 227.475,14
	\$ 214.022,44

Adjunto diario y mayor contable en anexo 08.

NOTA 5. CUENTAS POR PAGAR

- a) **Otras Prestaciones**, se registra el valor de \$ 31,54 que corresponde al Seguro de Desgravamen.

En este mes los partícipes cancelaron \$ 13,83 descontados a través de rol institucional y mediante depósito.

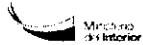
La disminución de \$ 11,99 se presenta por el pago realizado a Seguros Sucre, mediante depósito, según factura # 017-900-000022856. Adjunto factura en anexo 5.

230115. OTRAS PRESTACIONES	
Debe	Haber
	\$ 29,70
\$ 11,99	\$ 0,55
	\$ 0,61
	\$ 12,67
\$ 11,99	\$ 43,53
	\$ 31,54



FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



ANEXO 06.
MAYORES ABRIL 2017

1. ACTIVO

110205. BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES-BANCO PACIFICO		110205. BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES-MUTUALISTA PICHINCHA		1302. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
\$ 4.475,51		\$ -		\$ 61.578,05	
\$ 62,00	\$ 230,00	\$ 3.900,00		\$ 4.733,25	\$ 37,59
	\$ 127,11	\$ 0,07	\$ 5,24	\$ 1.253,51	
	\$ 23,76			\$ 3.547,97	\$ 45,82
\$ 76,00				\$ 71.112,78	\$ 718,71
	\$ 0,27				
	\$ 0,04				
\$ 1.604,67		\$ 0,27		\$ 70.310,66	
	\$ 0,04				
	\$ 230,00				
	\$ 3.900,00				
\$ 6.218,18	\$ 4.511,49	\$ 3.900,07	\$ 5,24		
\$ 1.706,69		\$ 3.894,83			

1304. PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		139905. (QUIROGRAFARIOS)		140205. INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
\$ 240.370,47		\$ (4.109,93)		\$ 21.978,55	
	\$ 134,00	\$ (2.931,24)		\$ 1.867,26	\$ 23,75
	\$ 0,14			\$ 494,52	
	\$ 6.219,66			\$ 975,06	\$ 29,57
	\$ 1.387,57				
	\$ 3.833,35				
	\$ 100,00				
\$ 240.370,47	\$ 11.674,72	\$ (7.041,17)	\$ -	\$ 25.315,39	\$ 592,61
\$ 228.695,75		\$ (7.041,17)		\$ 24.722,78	

140305. PRESTAMOS		149015. PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	
Debe	Haber	Debe	Haber
\$ 1.429,53		\$ 210,74	
	\$ 60,00		
\$ 1.429,53	\$ 60,00	\$ 210,74	\$ -
\$ 1.369,53		\$ 210,74	

1. ACTIVO	
Debe	Haber
\$ 325.932,92	
\$ 1.030,76	\$ 485,34
\$ 6.600,58	\$ 132,49
\$ 1.748,03	\$ 6.243,42
\$ 76,00	\$ 1.387,57
\$ 4.523,03	\$ 3.909,01
\$ -	\$ 1.358,04
\$ 1.604,67	\$ -
\$ -	\$ 0,27
\$ -	\$ 0,04
\$ -	\$ 230,00
\$ -	\$ 3.900,00
\$ 341.515,99	\$ 17.646,18
\$ 323.869,81	





**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



2. PASIVO

210105. APORTES PERSONALES

Debe	Haber
	\$ 50.771,69
\$ 0,14	\$ 4.440,45
\$ 1.486,41	\$ 4.954,70
\$ 134,06	\$ 475,88
	\$ 174,00
\$ 1.620,61	\$ 60.816,72
	\$ 59.196,11

210110. APORTES PATRONALES

Debe	Haber
	\$ 18.658,78
	\$ 1.302,76
	\$ 1.102,93
	\$ 890,60
\$ -	\$ 21.955,07
	\$ 21.955,07

210120. APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA

Debe	Haber
	\$ 227.475,14
\$ 5.743,21	
\$ 6.057,63	
\$ 1.366,48	
	\$ 285,38
\$ 13.452,70	\$ 227.475,14
	\$ 214.022,44

230115. OTRAS PRESTACIONES

Debe	Haber
	\$ 29,70
\$ 11,99	\$ 0,55
	\$ 0,61
	\$ 12,67
\$ 11,99	\$ 43,53
	\$ 31,54

230410. RETENCIONES IVA

Debe	Haber
	\$ 0,56
	\$ 0,56
\$ -	\$ 0,56
	\$ 0,56

239010. PROVEEDORES

Debe	Haber
	\$ 127,11
\$ 127,11	\$ 5,83
\$ 127,11	\$ 132,94
	\$ 5,83

239015. HONORARIOS POR PAGAR

Debe	Haber
	\$ -
	\$ 600,00
\$ -	\$ 600,00
	\$ 600,00

239030. CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

Debe	Haber
	\$ 230,00
\$ 230,00	
	\$ 230,00
\$ 230,00	\$ 230,00
	\$ -

239090. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Debe	Haber
	\$ 11.711,64
	\$ 11.711,64
\$ -	\$ 11.711,64
	\$ 11.711,64

2505. RETENCIONES EN LA FUENTE

Debe	Haber
	\$ 0,11
\$ 0,11	\$ 0,14
\$ 0,11	
\$ -	\$ 0,36
	\$ 0,36

290105. INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO

Debe	Haber
	\$ 21.978,55
\$ 23,75	\$ 1.867,26
	\$ 494,52
\$ 29,57	\$ 975,06
\$ 539,29	
\$ 592,61	\$ 25.315,39
	\$ 24.722,78

2. PASIVO

Debe	Haber
	\$ 330.982,61
\$ 6.124,21	\$ 6.344,43
\$ 7.556,03	\$ 7.930,86
\$ 1.500,54	\$ 1.861,72
\$ -	\$ 12,67
\$ 314,95	\$ 1.149,06
\$ 539,29	\$ -
\$ 16.035,02	\$ 348.281,35
	\$ 332.246,33





**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



3. PATRIMONIO

3401. EXCEDENTES ACUMULADOS	
Debe	Haber
	\$ 212,71
\$ -	\$ 212,71
	\$ 212,71

3402. PERDIDAS ACUMULADAS	
Debe	Haber
	\$ (1.083,96)
\$ -	\$ (1.083,96)
	\$ (1.083,96)

3404. (PERDIDAS DEL EJERCICIO)	
Debe	Haber
	\$ (4.178,45)
\$ -	\$ (7.505,27)
	\$ (7.505,27)

3. PATRIMONIO	
Debe	Haber
\$ -	\$ (5.049,70)
\$ -	\$ (3.326,82)
\$ -	\$ -
\$ -	\$ -
\$ -	\$ (8.376,52)
	\$ (8.376,52)

4. GASTOS

440120. IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	
Debe	Haber
\$ 24,01	
\$ 24,01	\$ -
\$ 24,01	

440190. OTROS SERVICIOS GENERALES	
Debe	Haber
\$ 47,15	
\$ 47,15	\$ -
\$ 47,15	

440215. VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	
Debe	Haber
\$ 80,00	
\$ 80,00	\$ -
\$ 80,00	

440515. SERVICIOS PROFESIONALES	
Debe	Haber
\$ 826,00	
\$ 230,00	
\$ 600,00	
\$ 1.656,00	\$ -
\$ 1.656,00	

440605. MATERIAL DE OFICINA	
Debe	Haber
\$ 14,00	
\$ 5,70	
\$ 19,70	\$ -
\$ 19,70	

440790. OTROS	
Debe	Haber
\$ 76,51	
\$ 76,51	\$ -
\$ 76,51	

450210. GASTOS BANCARIOS	
Debe	Haber
\$ 0,93	
\$ 0,31	
\$ 0,31	
\$ 5,24	
\$ 6,79	\$ -
\$ 6,79	

460105. IMPUESTOS Y TASAS	
Debe	Haber
\$ -	
\$ 0,80	
\$ 0,80	\$ -
\$ 0,80	

470405. POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	
Debe	Haber
\$ 3.964,19	
\$ 2.931,24	
\$ 6.895,43	\$ -
\$ 6.895,43	





**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



489090. OTROS	
Debe	Haber
\$ 442,70	
\$ 134,00	
\$ 576,70	\$ -
\$ 576,70	

4. GASTOS	
Debe	Haber
\$ 5.461,49	
\$ 3.310,35	\$ -
\$ 606,01	\$ -
\$ 5,24	\$ -
\$ 9.383,09	\$ -
\$ 9.383,09	

5. INGRESOS

510105. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	
Debe	Haber
	\$ 17,45
\$ -	\$ 17,45
	\$ 17,45

510205. QUIROGRAFARIOS	
Debe	Haber
	\$ 1.264,47
	\$ 23,75
	\$ 539,29
	\$ 29,57
\$ -	\$ 1.857,08
	\$ 1.857,08

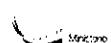
539090. OTROS INGRESOS	
Debe	Haber
	\$ 1,12
	\$ 0,01
	\$ 0,11
	\$ 1,98
	\$ 0,07
\$ -	\$ 3,29
	\$ 3,29

ANEXO 07.

CALIFICACIÓN DE CARTERA



Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos (FONCEMGLOR)



**Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740
AL 30/04/2017**

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

PARA ABRIL 2017

33,30%

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	70.310,66	81.151,18	-	0,00%	0,99%	-	-
A2		-	-	-	0,00%	1,99%	-	-
A3				-	0,00%	2,00%	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0,00%	5,00%	-	-
B2		-	-	-	0,00%	10,00%	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0,00%	20,00%	-	-
C2		-	-	-	0,00%	40,00%	-	-
C2		228.695,75	214.022,44	14.673,31	100,00%	59,99%	8.802,52	2.931,24
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0,00%	99,99%	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-
	TOTAL	299.006,41	295.173,62	14.673,31	100,00%	0	8.802,52	2.931,24

Dra. Estupiñán
Econ. Diana Estupiñán Loor
Gerente Administrativa



Edison Loza Flores
Ingeniero Contador



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



**ANEXO 08.
DIARIOS CONTABLES**

	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS FONCEMGLOR	
	Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758 Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar. www.foncemglor.com	

Comprobante de Diario	
Número:	2
Fecha:	30/04/2017
Concepto:	Reclasificación de cuenta de Aportes Retiro Voluntario a cuenta Aportes Personales y Patronales por renovación de préstamo

NºCuenta	Cuenta	Parcial	Débitos	Créditos
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		\$ 13.167,32	
	BOLAÑOS DIAZ MIGUEL	\$ 5.743,21		
	CAMPUZANO CABALLERO CARMEN	\$ 6.057,63		
	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 1.366,48		
210105	Aportes Personales			\$ 9.871,03
	BOLAÑOS DIAZ MIGUEL	\$ 4.440,45		
	CAMPUZANO CABALLERO CARMEN	\$ 4.954,70		
	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 475,88		
210110	Aportes Patronales			\$ 3.296,29
	BOLAÑOS DIAZ MIGUEL	\$ 1.302,76		
	CAMPUZANO CABALLERO CARMEN	\$ 1.102,93		
	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 890,60		
Sumas:			\$ 13.167,32	\$ 13.167,32

Observaciones:		
Elaboró:	Contabilizó:	Aceptado:





**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**

Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS FONCEMGLOR	
Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758 Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar. www.foncemglor.com		

Comprobante de Diario

Número: 3

Fecha: 30/04/2017

Concepto: Liquidación por cruce del 30% de cuenta individual con préstamos vencidos y registro de préstamos renovados

Nº Cuenta	Cuenta	Parcial	Débitos	Créditos
210105	Aportes Personales		\$ 1.620,61	
	BOLAÑOS DIAZ MIGUEL	\$ 0,14		
	CAMPUZANO CABALLERO CARMEN	\$ 1.486,41		
	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 134,06		
1304	Prestamos Quirografarios Vencidos			\$ 7.741,37
	BOLAÑOS DIAZ MIGUEL	\$ 134,14		
	CAMPUZANO CABALLERO CARMEN	\$ 6.219,66		
	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 1.387,57		
1302	Prestamos Quirografarios Renovados		\$ 5.986,76	
	CAMPUZANO CABALLERO CARMEN	\$ 4.733,25		
	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 1.253,51		
489090	Otros		\$ 134,00	
	BOLAÑOS DIAZ MIGUEL	\$ 134,00		
Sumas:			\$ 7.741,37	\$ 7.741,37

Observac

iones:

Elaboró:

Contabilizó:

Aceptado:



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FONCEMGLOR**



Email: administrativo@foncemglor.com Teléf.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com



Comprobante de Diario

Número: 4

Fecha: 30/04/2017

Concepto Liquidación por cruce del 30% de cuenta individual con préstamos vencidos y registro de renovación de deuda de Cindy Montecé

NºCuenta	Cuenta	Parcial	Débitos	Créditos
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		\$ 285,38	
	MONTECÉ MORENO CINDY	\$ 285,38		
1304	Prestamos Quirografarios Vencidos			\$ 3.833,35
	MONTECÉ MORENO CINDY	\$ 3.833,35		
1302	Prestamos Quirografarios Renovados		\$ 3.547,97	
	MONTECÉ MORENO CINDY	\$ 3.547,97		
Sumas:			\$ 3.833,35	\$ 3.833,35

Observa
ciones:

Elaboró:

Contabilizó:

Aceptado:

