



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, Septiembre 07 del 2017
Oficio #161 - FONCEMGLOR

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 #160-FONCEMGLOR presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Formato de Información del Fondo Agosto 2017.
- Ecuación Contable para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre 2017.
- Copia del Estado de Situación Financiera al 31 de Agosto del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia del Estado de Resultado al 31 de Agosto del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Notas Explicativas al 31 de Agosto del 2017.
- Hoja de Observaciones al 31 de Agosto del 2017.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Econ. Diana Estupiñán Loo

REPRESENTANTE LEGAL FONCEMGLOR
C.c. Archivo



Foncemglor



**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, Septiembre 07 del 2017
Oficio #160 – 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 31 de Agosto del 2017.
- Estado de Resultados al 31 de Agosto del 2017.
- Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Agosto del 2017.
- Estado de Flujos de Efectivo al 31 de Agosto del 2017.
- Ecuación Contable para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre 2017.
- Notas Explicativas al 31 de Agosto del 2017.
- Resumen de Calificación de las Inversiones Privativas para Agosto 2017.

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

Atentamente,



Diana Estupiñán Loo

Econ. Diana Estupiñán Loo
REPRESENTANTE LEGAL FONCEMGLOR
C.c. Archivo


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-23146-E
Fecha : 2017-09-08 16:57:30 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS - FONCEMGLOR		Nro. 59
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS		27
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS		313
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES		340
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		1
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		2001,73
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A		EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO		edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR		0988672945
NOMBRE DEL GERENTE		DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO		ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR		0987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC		Av. General y Barahona entre Sucre y Bolívar
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC		

Diana Estupiñán L.

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



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

Patrimonio - Estructura

Al 31 de Agosto del 2017

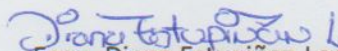
CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVOS	1	\$ 296.602,32	\$ 296.602,32	\$ -
PASIVOS	2	\$ 301.349,31	\$ 301.349,31	\$ -
PATRIMONIO	3	\$ (4.746,99)	\$ (871,25)	\$ (3.875,74)
GASTOS	4	\$ 12.811,76	\$ 12.811,76	\$ -
INGRESOS	5	\$ 8.936,02	\$ 8.936,02	\$ -

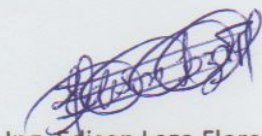
Estructura

Fórmula (Enero a Noviembre)

ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
\$ 296.602,32	+	\$ 12.811,76	=	\$ 301.349,31	+	\$ (871,25)	+	\$ 8.936,02
\$ 309.414,08			=	\$ 309.414,08				

DIFERENCIA = \$ 0,00


Econ. Diana Estupiñán 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)**



Estado de Situación Financiera

Al 31 de Agosto del 2017

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		296.602,32
11	FONDOS DISPONIBLES	1	5.799,05
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		5.799,05
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		5.799,05
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	251.356,08
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		9.097,45
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		116.694,46
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		133.936,28
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-8.372,11
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-8.372,11
14	CUENTAS POR COBRAR	3	39.447,19
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		38.106,64
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		38.106,64
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1.129,53
140305	PRESTAMOS		1.129,53
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		211,02
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		210,74
149090	OTROS		0,28
2	PASIVOS		301.349,31
21	CUENTA INDIVIDUAL	4	283.272,12
2101	CESANTIA		283.272,12
210105	APORTES PERSONALES		76.945,44
210110	APORTES PATRONALES		29.368,24
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		176.958,44
23	CUENTAS POR PAGAR	5	18.046,96
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		34,33
230115	OTRAS PRESTACIONES		34,33
2304	IMPUESTOS Y TASAS		35,99
230410	RETENCIONES IVA		35,99
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		17.976,64
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		2.065,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		15.911,64
25	OBLIGACIONES PATRONALES	6	30,23
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		30,23
29	OTROS PASIVOS	7	0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
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		132.825,31
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		132.825,31
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		132.825,31
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		132.825,31
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA		132.825,31
(A+G) = TOTAL ACTIVO + GASTOS			309.414,08
(P+P+I) = TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO			309.414,08

Diana Estupíñan Loor
Econ. Diana Estupíñan Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA



Edison Loza Flores
Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR



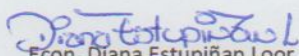
Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del
Ministerio de Gobierno de la Provincia de Los Ríos
(FONCEMGLOR)



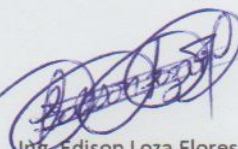
Estado del Resultado Integral del Periodo

Al 31 de Agosto del 2017

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
4	GASTOS		12.811,76
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	9	3.795,42
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		197,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		197,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		38,39
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		38,39
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		3.392,66
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		3.392,66
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	15,95
4502	COSTOS FINANCIEROS		15,95
450210	GASTOS BANCARIOS		15,95
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11	51,58
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		51,58
460105	IMPUESTOS Y TASAS		51,58
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12	8.372,11
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		8.372,11
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		8.372,11
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13	576,70
4890	OTROS		576,70
489090	OTROS		576,70
5	INGRESOS		8.936,02
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	14	5.738,12
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		31,59
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		31,59
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		5.706,53
510205	QUIROGRAFARIOS		5.706,53
53	OTROS INGRESOS	15	3.197,90
5390	INGRESOS VARIOS		3.197,90
539005	REVERSION DE PROVISIONES		145,74
539090	OTROS INGRESOS		3.052,16


Econ. Diana Estupiñán Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA




Jr. Edison Loza Flores
CONTADOR



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

a) Bancos e Instituciones Financieras Locales

Esta cuenta registra un valor de \$ 5.799,05, de los cuales \$ 5.782,22 están disponibles en la cuenta corriente del Banco del Pacífico y \$ 16,83 en la cuenta de ahorros de la Mutualista Pichincha.

Bancos e Instituciones Financieras Locales-Banco Pacífico, en los movimientos de la cuenta del Banco Pacífico tenemos un incremento de \$ 4.782,64 de los cuales:

- \$ 76,00 por transferencia de la Sra. Cindy Montecé por pago de la 5° cuota de la ex partícipe.
- \$ 2.641,64 corresponde a las cuotas mensuales descontadas mediante rol institucional del mes de Agosto del Ministerio del Interior de Los Ríos.
- \$ 2.065,00 por cheques girados y no cobrados, ch. # 051- 052

Además se refleja una disminución de \$ 2.756,24; los cuales corresponden a:

- \$ 1,20 gasto de comisiones por transferencias. .
- \$ 19,37 pago de impuestos IVA y Retenciones.
- \$ 23,67 cheque # 050 corresponden al pago de Seguro Sucre s/fact. # 017-900-000030878.
- \$ 65,00, pago de Honorarios a Ing. Edison Loza –Contador de FONCEMGLOR, Julio 2017, con cheque # 051
- \$ 2.000,00, por Préstamo Quirografario otorgado al Sr. Luis Sarabia, según ch# 052.
- \$ 102,00, pago de Honorarios a Econ. Diana Estupiñán - Representante Legal de FONCEMGLOR, correspondientes al mes de Agosto 2017, según cheque # 054.
- \$ 35,00, pago de Viáticos a Econ. Diana Estupiñán - Representante Legal de FONCEMGLOR, por reunión efectuada el día miércoles 26 de julio a las 10:30 am en la ciudad de Quito lugar Superintendencia de Bancos Y Seguros, según ch # 049.
- \$ 230,00 sueldo mes de agosto 2017 de la asistente, cheque # 053.
- \$ 280,00 corresponde a los cheques # 047-048 girados en el mes de Julio y cobrado en Agosto.

b) Bancos e Instituciones Financieras Locales- Mutualista Pichincha

En la cuenta Mutualista Pichincha, no existen movimientos para este mes.

Se adjunta conciliaciones bancarias en anexo 01.





NOTA 2. INVERSIONES PRIVATIVAS

- a) **Préstamos Quirografarios por Vencer**, se registra un valor de \$ 9.097,45; el incremento que se presenta en esta cuenta es de \$ 2.001,73 los cuales corresponden al préstamo otorgado al Sr. Luis Sarabia según ch. # 052 del Banco del Pacífico, y la disminución que se registra es por \$169,66 que corresponden al pago de las cuotas del Sr. Miguel Bolaños \$ 113,46 y el Sr. José Moreno \$56,20 descontadas mediante Rol Institucional del Ministerio del Interior.
- b) **Préstamos Quirografarios Renovados**, se registra un valor de \$ \$ 116.694,46, en este mes no se presenta aumento en esta cuenta debido a que no se realizaron renovaciones de préstamos vencidos. Se registra disminución por abono a capital de los préstamos renovados por un valor de \$ 1.241,27; de los cuales \$ 1.193,91 son los descuentos realizados por el Ministerio del Interior y transferidos a la cuenta corriente del fondo; \$ 47,36 transferencia realizada por la Sra. Cindy Montecé por pago de la 5° cuota de la ex partícipe.

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS						
N°	NOMBRE Y APELLIDO	SALDO JULIO-2017	MOVIMIENTO		SALDO JULIO-2017	FORMA DE PAGO
			DEBE	HABER		
1	AGUILAR OVIEDO ANA	\$ 10.413,76		\$ 89,02	\$ 10.324,74	ROL INSTITUCIONAL
2	ACURIO CONTRERAS PATRICIA	\$ 6.766,31		\$ 109,64	\$ 6.656,67	ROL INSTITUCIONAL
3	ASTUDILLO FERNANDEZ RODOLFO	\$ 6.964,43		\$ 63,75	\$ 6.900,68	ROL INSTITUCIONAL
4	AVILES MORÁN MARÍA	\$ 15.498,38		\$ 132,11	\$ 15.366,27	ROL INSTITUCIONAL
5	CAMPOZANO CABALLERO CARMEN	\$ 4.574,75		\$ 40,45	\$ 4.534,30	ROL INSTITUCIONAL
6	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 1.211,54		\$ 10,71	\$ 1.200,82	ROL INSTITUCIONAL
7	CEVALLOS BARCO SHIRLEY	\$ 5.977,73		\$ 55,68	\$ 5.922,05	ROL INSTITUCIONAL
8	CEVALLOS FLORES IVONNE	\$ 6.168,40		\$ 56,46	\$ 6.111,94	ROL INSTITUCIONAL
9	CRUZ ZAMBRANO AIDA	\$ 3.213,72		\$ 98,43	\$ 3.115,30	ROL INSTITUCIONAL
10	ESPAÑA CADENA IRMA IVANA	\$ 7.459,15		\$ 68,28	\$ 7.390,87	ROL INSTITUCIONAL
11	ESTRADA BARRAGAN JANETH	\$ 2.774,02			\$ 2.774,02	DEPÓSITO
12	GALLO ARAQUE NADER	\$ 3.085,29		\$ 26,82	\$ 3.058,47	ROL INSTITUCIONAL
13	HERNANDEZ MORA MARTÍN	\$ 1.780,11			\$ 1.780,11	DEPÓSITO
14	LEDESMA BASANTES MARILUD	\$ 8.365,62		\$ 77,93	\$ 8.287,69	ROL INSTITUCIONAL
15	MASSUH GONZALEZ MARCOS	\$ 392,44		\$ 64,06	\$ 328,38	ROL INSTITUCIONAL
16	MONTCE MORENO CINDY	\$ 3.362,40		\$ 47,36	\$ 3.315,04	DEPÓSITO
17	MORAN ARGUELLO NORA	\$ 4.529,58		\$ 39,38	\$ 4.490,20	ROL INSTITUCIONAL
18	PAZ BURGOS DARIÓ	\$ 8.309,59		\$ 71,03	\$ 8.238,56	ROL INSTITUCIONAL
19	SAN YENG CEDEÑO DORA	\$ 3.988,75		\$ 34,10	\$ 3.954,65	ROL INSTITUCIONAL
20	SARABIA IBARRA LUIS	\$ 3.406,89		\$ 29,62	\$ 3.377,27	ROL INSTITUCIONAL
21	TORRES PALMA WALTER	\$ 7.512,48		\$ 68,77	\$ 7.443,71	ROL INSTITUCIONAL
22	VILLACIS MUÑIZ MANUEL	\$ 2.180,41		\$ 57,68	\$ 2.122,73	ROL INSTITUCIONAL
TOTAL		\$ 117.935,73	\$ -	\$ 1.241,27	\$ 116.694,46	

- c) **Préstamos Quirografarios Vencidos**, esta cuenta registra el valor de \$ 133.936,28 no presenta movimientos para este mes, debido a que no se realizaron renovaciones de préstamos quirografarios vencidos.
- d) **Provisiones para Inversiones Privativas**, la provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02 de septiembre del 2014, la cual indica en su Artículo 2 **"La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea quirografario, prendario o hipotecario. Las obligaciones de cada deudor serán de acuerdo al tipo de crédito y al riesgo que corresponda"**.
Registra un valor de (\$ 8.372,11), presenta una disminución de \$ 1.973,52 debido a la recuperación de saldos vencidos.

Ajunto detalle Calificación de Cartera en anexo 06.





NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR

- a) **Intereses Préstamos Quirografarios** se registra el valor de \$ 38.106,64, en el cual que presenta un incremento de \$ 1.362,25 los cuales corresponden al registro de intereses que deben ser descontados por Rol Institucional y depósitos en el caso de partícipes retirados.

La disminución en esta cuenta es de \$ 43.792,53 de los cuales:

- Después de la revisión y verificación de esta cuenta se realizó el ajuste de \$ 42.803,42, para dar cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, registrando los intereses por el método "ACCRUALS" el cual consiste en la Acumulación de intereses y reconocer los ingresos en el periodo contable adecuado.
- \$ 989,11, corresponde a los intereses por préstamos quirografarios renovados, descontados mediante Rol Institucional del Ministerio del Interior del mes de agosto 2017.

- b) **Cuentas por Cobrar al Personal** se registra el valor de \$ 1.120,53 que corresponde a las deudas de la administración anterior, esta cuenta presenta una disminución debido al abono del Sr. Marlon Canepa de \$ 60,00 descontando mediante Rol Institucional del Ministerio del Interior del mes de Agosto.

- c) **Cuentas por Cobrar Varias**, registra el valor de \$ 211,02, de los cuales \$ 210,74 corresponden a Pago por Cuenta de Partícipes a Cobrar la misma que no presenta movimientos para este mes; mientras que en la subcuenta Otros se registra el valor de \$ 0,28 que corresponde a las retenciones de impuesto a la renta efectuadas por la Mutualista Pichincha, esta cuenta no presenta movimientos.

NOTA 4. CUENTA INDIVIDUAL

- a) **Aportes Personales** se registra el valor de \$ 76.945,44 correspondiente a los aportes personales de los **27 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 \$ 206,00 que corresponde a los aportes realizados y descontados a través de Rol Institucional del Ministerio del Interior del mes de Agosto 2017.

- b) **Aportes Patronales** se registra el valor de \$ 29.368,24, esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

Adjunto en anexo 03 detalle de aportes por partícipes.

- c) **Aporte Retiro Voluntario Cesantía** se registra el valor de \$ 176.958,44, esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

NOTA 5. CUENTAS POR PAGAR

- a) **Otras Prestaciones**, se registra el valor de \$ 34,33 que corresponde al Seguro de Desgravamen.





Se presenta un incremento de \$ 23,57 de los cuales \$ 0,62 ctvs., corresponden a las Sra. Cindy Montecé, y \$ 22,95 descontados a través de Rol Institucional del Ministerio del Interior del mes de Agosto.

La disminución de \$ 23,90 se presenta por el pago realizado a Seguros Sucre, mediante depósito# 181917931, según factura # 017-900-000030878.

- b) **Retenciones de IVA**, se registra el valor de \$ 35,99; la disminución se presenta por el pago de \$ 11,30 ctvs. (Formulario 104) por las retenciones correspondientes al mes de Julio, y se registra un incremento de \$ 36,00 por las retenciones de IVA realizadas en este mes.
- c) **Honorarios por Pagar** se registra un valor de \$ 0,00, se presenta la disminución de \$ 65,00 los cuales corresponden al pago de Honorarios al Contador del mes de Julio 2017.
- d) **Cheques Girados y No Cobrados**, se registra el valor de \$ 2.065,00 este incremento corresponde a los cheques # 051 y 052 que no han sido cobrados; la disminución de \$ 280,00 corresponde a los cheques # 047 y # 048 girados el mes pasado y cobrados en este mes.
- e) **Otras Cuentas por Pagar**, se registra el valor de \$ 15.911,64 esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

NOTA 6. OBLIGACIONES PATRONALES

- a) **Retenciones en la Fuente** se registra el valor de \$ 30,23; esta cuenta presenta una disminución de \$ 8,07, por pago de retenciones (Formulario 103) del mes de Julio y el incremento de \$ 30,23 corresponde a las retenciones realizadas en el presente mes.

NOTA 7. OTROS PASIVOS

- a) **Intereses Recibidos por Anticipado** se registra el valor de \$ 0,00, en el cual que presenta una disminución en esta cuenta es de \$ 42.833,17 de los cuales:
 - Después de la revisión y verificación de esta cuenta se realizó el ajuste de \$ 42.803,42, para dar cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, registrando los intereses por el método "ACCRUALS" el cual consiste en la Acumulación de intereses y reconocer los ingresos en el periodo contable adecuado.
 - \$ 28,02 corresponde al pago de los intereses generados de la Sra. Cindy Montecé, para realizar el devengo del interés anticipado al 31 de Agosto del 2017 en la correspondiente fecha de vencimiento.
 - \$ 1,73 corresponde al pago de interés por cancelación de primera cuota del Sr. Luis Sarabia, descontado por anticipado del cheque del préstamo nuevo que realizó.
- b) El incremento de \$ 29,75 por :
 - \$ 28,02 corresponde al pago de los intereses generados de la Sra. Cindy Montecé, se contabiliza en esta cuenta debido a que esta participe canceló la cuota del presente mes el 01 de Agosto 2017, de igual forma se realizó el





devengo del interés anticipado al 31 de Agosto del 2017 en la correspondiente fecha de vencimiento.

- \$ 1,73 corresponde al pago de interés por cancelación de primera cuota del Sr. Luis Sarabia, este interés se generó por los días 30 y 31 de Agosto descontados por anticipado del cheque del préstamo nuevo que realizó.

NOTA 8. PATRIMONIO

En este mes se registró un excedente de \$ 2.931,33, generando una disminución en las Pérdidas del Ejercicio, obteniendo un saldo en esta cuenta de (\$ 4.746,99).

NOTA 9. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

- Impresión, Reproducción y Publicaciones** se registra el valor de \$ 24,01; no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- Otros Servicios Generales** registra el valor de \$ 47,15; no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- Viáticos y Subsistencias Internas** registra el valor de \$ 197,00, registra un incremento de \$ 35,00 por reunión efectuada el día miércoles 26 de julio a las 10:30 am en la ciudad de Quito lugar Superintendencia de Bancos Y Seguros , con ch # 049, corp. Egreso 004, adjunto convocatoria en anexo 08
- Mantenimiento de Mobiliarios y Equipos** esta cuenta registra el valor de \$ 38,39, no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- Servicios Profesionales** registra el valor de \$ 3.392,66 la cual presenta un aumento de \$ 380,00 de los cuales \$ 230,00 corresponden al pago de la asistente del Fondo del mes de Agosto 2017 según nota de venta # 001-001-011; y \$ 150,00 por pago de honorarios del mes de Agosto de Econ. Diana Estupiñán según factura # 002-001-007
- Material de Oficina** con un valor de \$ 19,70; no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- Gastos de Informática** se registra el valor de \$ 76,51 esta cuenta no presenta movimientos en este mes.

NOTA 10. GASTOS FINANCIEROS

- Gastos Bancarios**, registra un saldo de \$ 15,95, corresponde a los valores por gastos de transferencias, el incremento para este mes fue de \$ 1,08.

NOTA 11. GASTOS NO OPERATIVOS

- Impuestos y Tasas** presenta un valor de \$ 51,58, se genera un incremento de \$ 18,12 corresponde al IVA generado de facturas de gastos.

NOTA 12. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

- Por Préstamos Quirografarios**, la provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02 de septiembre del 2014, la cual indica en su Artículo 2 ***"La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea quirografario, prendario***





o hipotecario. Las obligaciones de cada deudor serán de acuerdo al tipo de crédito y al riesgo que corresponda".

Registra un valor de (\$ 8.372,11), presenta una disminución de \$ 1.973,52 debido a la recuperación de saldos vencidos.

NOTA 13. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

a) **Otros**, se registra \$ 576,70 esta cuenta no presenta movimientos en este mes.

NOTA 14. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

- a) **Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado**, registra un valor de \$ 31,59 esta cuenta no presenta movimientos en este mes
- b) **Quirografarios**, registra \$ 5.706,53 por los intereses ganados de los préstamos renovados, esta cuenta presenta un incremento de \$ 1.392,00, los cuales corresponden a los intereses generados del presente mes.
- c) **Reversión de Provisiones**, registra el valor de \$ 145,74 debido al ajuste realizado a la provisión por inversiones privativas.
- d) **Otros ingresos**, registra el valor de 3.052,16 con un incremento de \$ 0,01 en este mes.

Adjunto mayores del mes de Agosto 2017 en anexo 05.

Adjunto diarios contables del mes de Agosto 2017 en anexo 07.

Econ. Diana Estupiñán Loor

REPRESENTANTE LEGAL FONCEMGLOR
C.c. Archivo



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

NÚMERO DEL FCPC: 59

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	334.501,88	\$ 296.602,32	\$ (37.899,56)	Por ajuste de intereses para dar cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, registrando los intereses por el método "ACCRUALS" el cual consiste en la Acumulación de intereses y reconocer los ingresos en el período contable adecuado.	
UTILIDAD					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD		\$	\$ -	No tenemos utilidad. Se encuentra en proceso de reactivación de cartera de préstamos vencidos.	
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	283.066,12	\$ 283.272,12	\$ 206,00	Aporte Personal descontados a partícipes del Fondo	
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	14.351,08	\$ 12.811,76	\$ (1.539,32)	Gastos generados en el mes	
INGRESO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	7.544,01	\$ 8.936,02	\$ 1.392,01	Intereses cobrados a partícipes.	

Elaborado por: Angélica Yáñez
Revisado por: Econ. Diana Estupiñán

