

6

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/9/2017 3:16:47 PM
Entidad Remitente: ALEXANDRA NEIRA GAVILANES
Remitente : ALEXANDRA NEIRA GAVILANES
Al contestar cite este No.: T-15168-17



Oficio N° 2017G - 00011

Cuenca, 08 de marzo de 2017

32

Doctora
MIRIAM MUÑOZ
Gerente Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Amazonas N35-181 y Japón
Edificio BIESS
Teléfono 023970500
Quito

Asunto: Remite Información Financiera del mes de febrero 2017

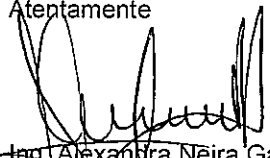
Señor Gerente:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del Fondo de Cesantía Privado Mingobiermo Morona Santiago, con corte al mes de febrero 2017.

Adjunto copia del oficio con sello de recepción de los estados financieros del Fondo por parte de la Superintendencia de Bancos de este mes, además el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integral y todos sus anexos presentados en un anillado.

Sin otro particular por el momento suscribo de usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente


Ing. Alexandra Neira Gavilanes
REPRESENTANTE LEGAL
FONCEMIGOMS


P.A.
16-01
09/02/2017

Oficio N° 2017G - 00012

Cuenca, 08 de marzo de 2017

Economista
DIEGO MERCHAN
Director de Auditoria del Sistema Controlado
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
REGIONAL CUENCA
Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova
Edificio Superintendencia de Bancos. Piso 1.
Teléfono 2835961
Ciudad

Asunto: Remite Información Financiera del mes de febrero 2017

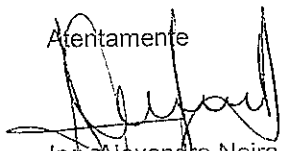
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, por medio de la presente adjunto la información financiera del Fondo de Cesantía Privado Mingobiermo Morona Santiago, con corte al mes de febrero 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujo de Efectivo
5. Notas a los Estados Financieros
6. Listado de montos de ahorro por Partícipe
7. Listado de montos de créditos otorgados a los partícipes
8. Resumen de Calificación de las inversiones privativas y constitución de provisiones.
9. Detalle de Planilla de cuotas de préstamos enviada a nómina

Sin otro particular por el momento suscribo de usted.

Atentamente


Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL
FONCEMIGOMS

 SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS
08 MAR 2017
INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA

B17M36112802201706032017163345
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo :B17M361128022017
Entidad :3611 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINC
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERRADOS
Periodicidad :MENSUAL
Fecha corte :28/02/2017 Febrero
Fecha de recepción del archivo :06/03/2017 16:30
Fecha validación :06/03/2017 16:34
Número de registros reportados :535

ERRORES EN LA CABECERA
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0
NÚMERO DE ALERTAS : 0

GA

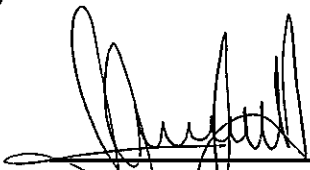
FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO
FONCEMIGOMS
ECUACION CONTABLE BIESS
AL 28 DE FEBRERO DE 2017

32

ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	267,077.19
GASTO	950.21
TOTAL	268,027.40

PASIVO	265,554.07
PATRIMONIO	-
INGRESO	2,473.33
TOTAL	268,027.40


Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.
Matrícula no. 01-134620

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1	ACTIVOS	267.077,19
11	FONDOS DISPONIBLES	102.792,02
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	102.792,02
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	102.792,02
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	164.165,41
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	164.433,96
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	164.433,96
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	268,55
139905	(QUIROGRAFARIOS)	268,55
14	CUENTAS POR COBRAR	119,76
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	119,76
149090	OTROS	119,76
2	PASIVOS	265.554,07
21	CUENTA INDIVIDUAL	265.433,11
2101	CESANTÍA	265.433,11
210105	APORTES PERSONALES	153.702,95
210110	APORTES PATRONALES	111.730,16
23	CUENTAS POR PAGAR	114,12
2304	IMPUESTOS Y TASAS	48,00
230410	RETENCIONES IVA	28,00
230490	OTROS	20,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	66,12
239010	PROVEEDORES	66,12
25	OBLIGACIONES PATRONALES	6,84
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	6,84
250305	APORTES	6,84
3	PATRIMONIO	1.523,12
34	RESULTADOS	1.523,12
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.523,12
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.523,12
Total Pasivo mas Patrimonio		267.077,19
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00

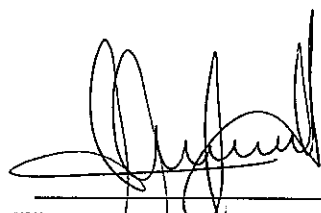
FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	179.157,77
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	179.157,77
730105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	179.157,77
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	179.157,77
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	179.157,77
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	179.157,77
Total Cuentas Orden		179.157,77
		179.157,77

Fin

NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL

ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA

CONTADOR(A)

No. Mat: 01-134620

FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	2.473,33
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	2.473,33
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	345,00
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	345,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	2.115,59
510205	QUIROGRAFARIOS	2.115,59
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	12,74
519005	INTERESES EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	12,74
4	GASTOS	950,21
43	GASTOS DE PERSONAL	71,02
4301	GASTOS DEL PERSONAL	71,02
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	63,32
430120	APORTE PATRONAL	7,70
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	613,55
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	213,55
440115	MOVILIZACIONES	213,55
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	400,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	400,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	6,20
4502	CÓSTOS FINANCIEROS	6,20
450205	GASTOS BANCARIOS	6,20
46	GASTOS NO OPERATIVOS	56,00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	56,00
460105	IMPUESTOS Y TASAS	56,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	202,97
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	202,97
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	202,97
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	0,47
4801	SEGUROS	0,47
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	0,47
34	RESULTADOS	1.523,12

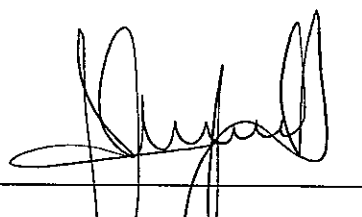
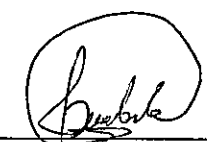
FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 28 de febrero del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
--------	---------------------	-------

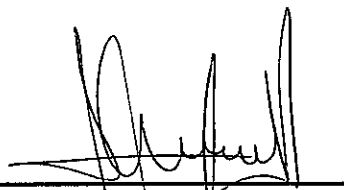
Fin

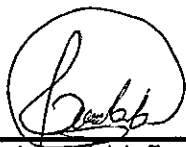

REPRESENTANTE LEGAL
ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA
CONTADOR(A)
No. Mat: 01-134620

FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO
FONCEMIGOMS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO DE 2017

Cuentas	Aportes Personales	Aportes Patronal es	Superávit / Utilidad Acumulados	Superávit / Utilidad del Ejercicio	Total
Saldo a 31/01/2017	-	-	12,531.05	520.11	13,051.16
Aportes Personales al Fondo	-	-	-	-	-
Aportes Patronales al Fondo	-	-	-	-	-
Superávit / Utilidad Ejercicio	-	-	-	1,003.01	1,003.01
Distribución / Apropriación	-	-	(12,531.05)	-	(12,531.05)
Saldo al 28/02/2017	-	-	-	1,523.12	1,523.12

★


Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.
Matrícula no. 01-134620

FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Cobros procedentes de servicios a Socios intereses préstamos	2,128.22
Cobros procedentes de intereses por inversiones en sector privado	345.00
Cobros procedentes de préstamos quirografarios y aportes de partícipes	15,898.41
Cobros procedentes de Otras cuentas por cobrar recaudador	-
Pagos a Partícipes por devolución de aportes, préstamos y otros	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(860.66)
Pago contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	-
Pagos a empleados, mandatarios o representantes legales	-
Otros pagos de actividades de operación (impuestos retenidos)	(71.02)
FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	17,439.95

FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Efectivo utilizado en nuevas inversiones en el sector privado	-
Efectivo procedente de vencimiento en inversiones en el sector privado	-
Adquisición de Propiedades y Equipo	-
FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-

FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:

Incremento (disminución) de Efectivo en el Patrimonio	(520.11)
Incremento (disminución) por distribución de excedentes	(12,531.05)
FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(13,051.16)

Incremento (disminución) neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4,388.79
Saldo inicial de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	98,403.23
Saldo final de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	102,792.02

CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

Resultado del Ejercicio	1,523.12
-------------------------	----------

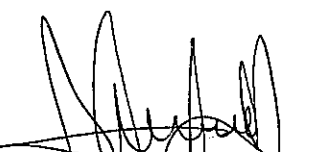
AJUSTES A LA UTILIDAD NETA

Depreciaciones y Amortizaciones	-
---------------------------------	---

CAMBIOS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS

Incremento o disminución de Obligaciones por Cobrar	2,205.25
Incremento o disminución de Obligaciones por Pagar	13,711.58

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	17,439.95
---	------------------


Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.
Matrícula no. 01-134620

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO
DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE MORONA SANTIAGO (FCPC)**

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas contables de la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte 28 de febrero de 2017:

Nota 1: Aspectos Legales.

El Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia de Morona Santiago (FCPC); cuyas siglas son "FONCEMIGOMS", fue creado mediante Acuerdo Ministerial No. 220, de 21 de mayo del 2001; y publicado en el Registro Oficial No. 341 del mismo año.

El domicilio de "FONCEMIGOMS", es la Ciudad de Macas, Provincia de Morona Santiago.

Los fines del Fondo son:

- a) Incentivar el ahorro de sus socios para fomentar el Fondo de Cesantía.
- b) Atender con eficiencia en la prestación de los servicios y prestaciones a los miembros.
- c) Organizar e implementar servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento socio-económico de los asociados, para lo cual podrá realizar: préstamos a los socios, inversiones en el mercado financiero, bienes muebles e inmuebles y otras actividades lícitas orientadas al cumplimiento de los fines del Fondo, de acuerdo con la normativa y políticas dictadas para el efecto.
- d) Entregar a sus socios la Cesantía, calculada conforme a las Normas establecidas en el presente Estatuto y los Reglamentos respectivos a la cesación de su cargo en el Ministerio de Gobierno.

La estructura orgánica de "FONCEMIGOMS", es:

- a) La Asamblea General de Socios o Partícipes;
- b) El Consejo de la Administración.
- c) El Presidente – Representante Legal.
- d) El Gerente General.
- e) El Comité de Riesgos.
- f) El Comité de Inversiones, y,



g) Auditor Externo.

La duración del Fondo es indefinida.

Nota 2: Políticas Contables.

Los estados financieros han sido elaborados en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

Y han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América.

"FONCEMIGOMS", elabora cada mes los estados financieros completos:

- a) Estado de Situación Financiera.
- b) Estado de Resultado Integral.
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio.
- d) Estado de Flujos de Efectivo.
- e) Notas a los Estados Financieros.

Fondos Disponibles

Todo el dinero del Fondo se maneja en dos cuentas corrientes que mantiene el BanEcuador y el Banco del Pichincha.

Inversiones Sector Privado

De acuerdo al Estatuto del Fondo las inversiones se realizarán con criterios de alta seguridad y rentabilidad, en base a una programación adecuada para evitar falta de liquidez.

Los encargados de ejecutar la programación del Fondo son el Presidente y Representante Legal; también deben informar periódicamente sobre el control del Portafolio de Inversiones.

El Consejo de Administración autorizará las inversiones que superen el 20% del patrimonio del Fondo.



Inversiones Privativas

Los préstamos que el Fondo concederá a sus socios son préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios, conforme lo dispuesto en sus reglamentos y bajo los parámetros de:

- a) Programación: la concesión de préstamos se realizará anualmente en función de los montos promedio de créditos requerido por los socios; tomando en cuenta la disponibilidad de recursos, y las variables económicas, debiendo en todo caso preverse satisfacer las solicitudes presentadas.
- b) La Presidencia y la Gerencia General ejecutarán el Plan de crédito, con sujeción a las políticas determinadas para ello.
- c) Los encargados del control permanente de los créditos son el Consejo de la Administración, el Presidente y el Gerente.

Cuentas por cobrar

En este grupo de cuentas se contabilizan las cuentas por cobrar a los partícipes, específicamente se contabiliza tanto aportes, préstamos e intereses devengados de préstamos quirografarios.

Pasivos.

Los pasivos que el Fondo registre corresponderán a las obligaciones pendientes de pago ya sea por devolución de ahorros en el Fondo de Cesantía; o cuentas por pagar a proveedores de bienes y/o servicios.

Dos rubros importantes que forma parte del pasivo del Fondo son:

Aporte Personal: Es el ahorro mensual que realizan los partícipes en el Fondo de Cesantía y se va acumulando mensualmente en su cuenta individual. Está incluido en este rubro el valor de los excedentes repartidos por concepto de utilidades anuales del Fondo.

El Aporte Patronal ya no está vigente sin embargo para efectos de un mejor control contable tenemos por separado los aportes patronales que tienen algunos partícipes del Fondo.

Otras cuentas por pagar

En esta cuenta se registran los valores pendientes por devolver a los Partícipes que no corresponden a valores de Cesantía por pagar.

G
JK

Patrimonio.

Los resultados acumulados anualmente se distribuyen a todos los partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual

En el Patrimonio también se registra el resultado del período.

Ingresos – Intereses préstamos Quirografarios

Para el registro de los ingresos se utiliza el criterio del devengado es decir cuando efectivamente se haya generado el ingreso sea que este se cobre o no. En este rubro registramos principalmente los intereses cobrados por concepto de los préstamos a Partícipes.

Ingresos – Otros intereses y rendimientos

En esta cuenta se registran los intereses generados en la cuenta corriente mensualmente.

Ingresos – Otros Ingresos

En esta cuenta se registran los aportes no cobrados por Partícipes, por más de cuatro años o cheques no cobrados por los Partícipes.

Gastos

En esta cuenta se registran solamente los gastos bancarios de manera mensual; y eventualmente cualquier gasto que sea necesario para la gestión administrativa del Fondo "FONCEMIGOMS".

Nota 3: Bancos e instituciones financieras locales

El saldo de esta cuenta corresponde al efectivo disponible en la cuenta corriente del Fondo al 28 de febrero de 2017:

BanEcuador Cta. Cte.	\$	27.677,23
Banco del Pichincha	\$	75.114,79



Nota 4: Préstamos Quirografarios por vencer

El valor de los créditos otorgados suma al 28 de febrero de 2017:

Préstamos a Partícipes	\$	164.165,41
------------------------	----	------------

Nota 5: Intereses por préstamos quirografarios

El valor de los intereses devengados por créditos otorgados a partícipes se han cobrado hasta finalizar el mes, por lo que la cuenta no registra valor contable.

Nota 6: Cuentas por Cobrar

El valor de las cuotas de capital de los créditos otorgados a partícipes han sido cobrados al finalizar el mes.

Nota 7: Aporte Personal.

En esta cuenta se registra el valor acumulado en el Fondo por concepto de Aporte Personal:

Ahorro Personal	\$	153.702,95
-----------------	----	------------

Nota 8: Aporte Patronal.

En esta cuenta se registra el valor acumulado en el Fondo por concepto de Aporte Patronal:

Ahorro Patronal	\$	111.730,16
-----------------	----	------------

Nota 9: Prestaciones liquidadas por pagar

Esta cuenta no registra saldo al finalizar el mes.

Nota 10: Otras cuentas por pagar

En esta cuenta se registran las cuentas por pagar a los partícipes que no corresponden a valores por cesantía al 28 de febrero de 2017:

Proveedores:	\$	66,12
--------------	----	-------



Nota 11: Excedentes del Ejercicio:

En esta cuenta se registra el excedente del ejercicio al finalizar el mes:

Excedentes del Ejercicio: \$ 1.523,12

Nota 12: Impuestos y Tasas:

En esta cuenta se registran el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a la Renta por retención a Empleado del Fondo.

Impuestos y Tasas (IVA Y RENTA): \$: 48,00

Atentamente,

[Handwritten signature]

Ing. Gabriela Escandón

CONTADORA "FONCEMIGOMS"



**FONDO DE CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO
MORONA SANTIAGO**

**ESTADOS FINANCIEROS
FEBRERO 2017**

ANEXOS

FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO
FONCEMIGOMS
CONCILIACION BANCARIA
AL 28 DE FEBRERO DE 2017

BanEcuador CTA. CTE. 0290022357
SALDO ESTADO DE CUENTA

27,677.23

CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

-

DEPOSITOS NO EFECTIVIZADOS

-

SALDO SEGÚN AUXILIAR

27,677.23

SALDO CONCILIADO

27,677.23

Banco de Pichincha CTA. CTE. 2100120589
SALDO ESTADO DE CUENTA

75,743.74

CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

628.95

CHEQUE 7 RUBIO MIGUEL, IMPRESIÓN RETENCIONES	17.64
CHEQUE 29 ESCANDON GABRIELA, HONORARIOS	180.00
CHEQUE 28 SEGUROS SUCRE, SEGURO DESGRAVAMEN DIC.	20.50
CHEQUE 42 ESCANDON GABRIELA, HONORARIOS	180.00
CHEQUE 43 SEGUROS SUCRE, SEGURO DESGRAVAMEN ENE.	20.94
PLANILLA IESS ENERO	1.20
CHEQUE 44 NEIRA MARIA ALEXANDRA, ROL MANDATARIO	28.67
CHEQUE 45 ESCANDON GABRIELA, HONORARIOS	180.00

DEPOSITOS NO EFECTIVIZADOS

-

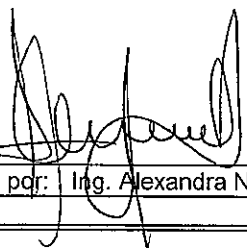
SALDO SEGÚN AUXILIAR

75,114.79

SALDO CONCILIADO

75,743.74


Realizado por: Gabriela Escandón


Revisado por: Ing. Alexandra Neira

FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO
FONCEMIGOMS
REPORTE DE CRÉDITOS
AL 28 DE FEBRERO DE 2017

Num	Codigo	Apellidos y Nombres	Monto	Saldo Actual
1	4	ARTEAGA BARBA LUIS ERMEL	2,441.36	1,369.43
2	6	BARBA CALLE ELVIA RAQUEL	8,600.00	8,440.03
3	12	CABRERA MOSCOSO RENELDA	9,400.00	9,300.28
4	15	CAZAR PROAÑO FREDDY	8,616.64	5,648.39
5	19	CRESPO CALDERON DUNIA	8,800.00	8,706.65
6	23	FAREZ ESPINOZA RAQUEL	9,100.00	8,984.92
7	28	JARA CABRERA EVA SABINA	20,000.00	19,805.15
8	31	JIMENEZ ORELLANA VICTOR	9,500.00	9,323.29
9	39	MARTINEZ URDIALEZ JUANITO	7,349.29	4,886.19
10	40	MATUTE DELGADO NORMA DE JESUS	5,400.00	5,090.65
11	43	NAIKIAI JINTIACH ANTONIO	3,759.52	2,499.53
12	46	ORELLANA MOSCOSO EDDIE	3,807.89	2,531.68
13	48	ORTIZ ORTIZ CARLOTA TRINIDAD	9,400.00	9,300.28
14	50	ORTIZ ORTIZ LEONILA EUFEMIA	9,400.00	9,286.72
15	52	PARRA CASTRO GLADIS BEATRIZ	18,700.00	18,517.80
16	54	PORTILLA PARRA MÓNICA VIVIANA	10,000.00	9,902.57
17	56	QUEZADA JAYA LILIAN	9,000.00	8,891.55
18	58	RIVADENEIRA JARAMILLO CARLOS	10,000.00	9,902.57
19	65	SAMANIEGO ORTIZ MORAIMA	4,680.48	3,068.13
20	73	TSUKANKA TAIJINT GUSTAVO	5,100.00	4,977.99
21	78	VELIN RIVADENEIRA SOILA	6,102.59	4,000.16
TOTAL			179,157.77	164,433.96

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES (INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

FECHA: 28 DE FEBRERO DE 2017

CREDITOS QUIROGRAFARIOS		(A)	(B)	(C) = A - B	(D)	(E) = C x D	(F)	(G) = F - E
		TOTAL	CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	DIFERENCIA ENTRE PROVISIONES REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A - 1	RIESGO NORMAL	164,433.96	195,555.48	27,126.00	0.99%	268.55	268.55	-
A - 2		-	-	-	-	-	-	-
A - 3		-	-	-	-	-	-	-
B - 1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-	-	-	-
B - 2		-	-	-	-	-	-	-
C - 1	DEFICIENTE	-	-	-	-	-	-	-
C - 2		-	-	-	-	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	-	-	-	-
E	PÉRDIDA	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL		164,433.96	195,555.48	27,126.00	0.99%	268.55	268.55	-

Provisión al mes de FEBRERO del año 2017	268.55
Provisión al mes de enero del año 2017	(282.90)
Registro contable del mes por ajuste de provisión para inversiones privativas	(14.35)

✗ 5

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES (INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO

FECHA: AL 28 DE FEBRERO DE 2017

NOMBRE DEL DEUDOR	CÉDULA DE CIUDADANIA	MONTO RIESGO TRIMESTRE ANTERIOR	CALIFICACIÓN ASIGNADA TRIMESTRE ANTERIOR	TIPO DE CREDITO	CALIFICACION ASIGNADA	(A)	(B)	(C) = A x B	(D)	(E) = C x D	(F)	(G) = F - E
ARTEAGA BARBA LUIS ERMEL	1400231161	-	A1	Quirografario	A1	1,369.43	9,906.94	-	0.99	-	-	-
BARBA CALLE ELVIA RAQUEL	1400405468	-	A1	Quirografario	A1	8,440.03	9,146.12	-	0.99	-	-	-
CABRERA MOSCOSO RENELDA	1400299333	-	A1	Quirografario	A1	9,300.28	9,911.70	-	0.99	-	-	-
CAZAR PROAÑO FREDDY	1400302905	-	A1	Quirografario	A1	5,648.39	9,145.49	-	0.99	-	-	-
CRESCO CALDERON DUNIA	1600310656	-	A1	Quirografario	A1	8,706.65	9,353.88	-	0.99	-	-	-
FAREZ ESPINOZA RAQUEL	1400310825	-	A1	Quirografario	A1	8,994.92	9,688.09	-	0.99	-	-	-
JARA CABRERA EVA SABINA	1400246946	10,658.51	A1	Quirografario	A1	19,805.15	9,779.16	10,025.99	0.99	99.26	99.26	-
JIMENEZ ORELLANA VICTOR	0101979474	-	A1	Quirografario	A1	9,323.29	10,013.24	-	0.99	-	-	-
MARTINEZ URDIALEZ JUANITO	1400413330	-	A1	Quirografario	A1	4,886.19	9,228.00	-	0.99	-	-	-
MATUTE DELGADO NORMA DE JESUS	1400353353	-	A1	Quirografario	A1	5,090.65	9,751.70	-	0.99	-	-	-
NAIKAI JINTIACH ANTONIO	1900184571	-	A1	Quirografario	A1	2,499.53	9,223.74	-	0.99	-	-	-
ORELLANA MOSCOSO EDDIE	0103035382	-	A1	Quirografario	A1	2,551.68	9,177.18	-	0.99	-	-	-
ORTIZ ORTIZ CARLOTA TRINIDAD	1400205561	-	A1	Quirografario	A1	9,300.28	9,890.47	-	0.99	-	-	-
ORTIZ ORTIZ LEONILA EUFEMIA	1709580409	-	A1	Quirografario	A1	9,286.72	9,906.39	-	0.99	-	-	-
PARRA CASTRO GLADIS BEATRIZ	1400344584	9,883.77	A1	Quirografario	A1	18,517.80	9,232.05	9,285.75	0.99	91.93	91.93	-
PORTILLA PARRA MÓNICA VIVIANA	1600461469	8,033.65	A1	Quirografario	A1	9,902.57	2,088.31	7,814.26	0.99	77.36	77.36	-
QUEZADA JAYA LILIAN	1400362295	-	A1	Quirografario	A1	8,891.55	9,512.01	-	0.99	-	-	-
RIVADENEIRA JARAMILLO CARLOS	1400296107	-	A1	Quirografario	A1	9,902.57	10,585.77	-	0.99	-	-	-
SAMANIEGO ORTIZ MORAIMA	1600260986	-	A1	Quirografario	A1	3,068.13	9,146.12	-	0.99	-	-	-
TSUKANKA TAJUNT GUSTAVO	1400451668	-	A1	Quirografario	A1	4,977.99	9,146.60	-	0.99	-	-	-
VELIN RIVADENEIRA SOILA	1400232151	-	A1	Quirografario	A1	4,000.16	11,740.52	-	0.99	-	-	-
TOTAL :						164,433.96	195,555.48	27,126.00	0.99	268.55	268.55	-

Ing. Alexandra Neira Gavilanes
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.

FONDOS CESANTIA PRIVADO MINGOBIERNO MORONA SANTIAGO
FONCEMIGOMIS

REPORTE DE CUENTA INDIVIDUAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2017

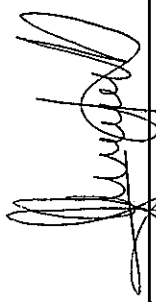
NUM	CÓDIGO	APELLIDOS Y NOMBRES	ESTADO	APORTE PATRONAL INICIAL	APORTE PATRONAL	APORTE PERSONAL INICIAL	APORTE PERSONAL	REPARTO DE UTILIDADES PERSONAL	REPARTO DE UTILIDADES PATRONAL	DEVOLUCION CTA INDIVIDUAL	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL
1	1	ALBA JIMBO PATRICIA ELIZABETH	ACTIVO	-	-	521.28	152.04	204.04	-	-	877.38
2	2	ANDOCILLA JARAMILLO CARLOS	ACTIVO	687.45	752.23	724.34	-	246.32	285.98	-	2,676.30
3	3	ANTICH CHUMBIA KLEBER SERAFIN	ACTIVO	-	-	629.88	130.32	243.92	-	-	1,004.12
4	4	ARTEAGA BARBA LUIS ERMEL	ACTIVO	2,154.44	2,357.46	3,271.82	118.18	1,148.24	856.80	-	9,906.94
5	5	ARTEAGA CRUZ JULIO	ACTIVO	-	-	1,181.38	206.34	445.47	-	-	1,833.19
6	6	BARBA CALLE ELVIA RAQUEL	ACTIVO	1,932.71	2,114.83	3,115.07	118.18	1,093.73	771.60	-	9,146.12
7	7	BELEZACA MOROCHO MARIANA HELIZABETH	ACTIVO	-	-	543.00	206.34	214.07	-	-	963.41
8	8	BONILLA PENARANDA JULIA GRACIELA	ACTIVO	-	-	629.88	206.34	244.06	-	-	1,080.28
9	9	BORIA MAURAT JAIME RODRIGO	ACTIVO	-	-	584.72	-	190.84	-	-	755.56
10	84	BRITO AVILA MIGUEL IGNACIO	ACTIVO	-	-	-	-	3.63	-	-	3.63
11	10	BRITO LAMUELLE FLOR JAQUELINE	ACTIVO	-	-	521.28	-	171.25	-	-	692.53
12	11	CABRERA JARA CARLOS MARCELO	ACTIVO	-	-	917.85	-	362.38	-	-	1,280.23
13	12	CABRERA MOSCOSO RENELDA	ACTIVO	2,155.75	2,358.89	3,273.41	118.18	1,148.41	857.06	-	9,911.70
14	85	CALLE MENDEZ JORGE LEONARDO	ACTIVO	-	-	-	-	0.80	-	-	0.80
15	13	CAMBIZACA CHOCHO LORGIO JOVINO	ACTIVO	-	-	521.28	86.88	196.48	-	-	804.64
16	14	CATAN SIQUI MILTON EDI	ACTIVO	-	-	521.28	-	171.25	-	-	692.53
17	15	CAZAR PROAÑO FREDDY	ACTIVO	1,932.67	2,114.79	3,114.55	118.18	1,093.64	771.66	-	9,145.49
18	16	CHANDI ZUNIGA ELINA JENNY	ACTIVO	-	-	912.57	206.34	347.53	-	-	1,468.44
19	17	CHIMBO MALLA LOURDES MERCEDES	ACTIVO	-	-	543.00	184.62	212.73	-	-	940.35
20	86	CHIMBO MALLA MARTHA	ACTIVO	-	-	-	21.72	0.54	-	-	22.26
21	18	CHIVANDA NAJANDEY MARCELO FELIPE	ACTIVO	-	-	608.16	108.60	233.63	-	(898.42)	51.97
22	1400468342	CORDERO HURTADO DIEGO ANDRES	ACTIVO	-	-	1,176.62	-	91.31	-	(1,176.62)	91.31
23	19	CRESPO CALDERON DUNIA	ACTIVO	1,994.09	2,182.00	3,154.93	118.18	1,110.02	784.66	-	9,353.88
24	20	CUEVA GOMEZ HECTOR ROBERTO	ACTIVO	-	-	972.08	316.34	376.35	-	-	1,664.77
25	21	DOMINGUEZ JUELA FRANKLIN GEONANNY	ACTIVO	-	-	1,037.93	206.34	399.84	-	-	1,664.11
26	22	DURAN DURAN MANUEL MOISES	ACTIVO	-	-	1,439.45	230.28	543.70	-	-	2,213.43
27	23	FAREZ ESPINOZA RAQUEL	ACTIVO	2,079.64	2,275.61	3,231.20	118.18	1,133.22	830.24	-	9,668.09
28	24	GOMEZ RIVADENEIRA PAUL ANDRES	ACTIVO	-	-	727.20	240.28	280.89	-	-	1,248.37
29	25	GONZALEZ ABAD OMAR A.	ACTIVO	0.52	0.57	130.30	-	45.73	0.18	-	177.30
30	26	GUARTATANGA VASQUEZ RAFAEL PATRICIO	ACTIVO	-	-	543.00	206.34	215.73	-	-	965.07
31	27	GUZMAN CABRERA GENARO A.	ACTIVO	-	-	1,213.68	206.34	457.11	-	-	1,877.13
32	28	JARA CABRERA EVA SABINA	ACTIVO	2,119.36	2,319.07	3,238.86	120.84	1,137.03	844.00	-	9,779.16
33	29	JARAMILLO QUEZADA DUNYS MARCELO	ACTIVO	-	-	935.64	386.46	369.98	-	-	1,692.08
34	30	JARRIN RIVADENEIRA EDWIN	ACTIVO	-	-	181.33	-	66.70	-	-	248.03
35	31	JIMENEZ ORELLANA VICTOR	ACTIVO	2,203.50	2,411.14	3,259.37	118.18	1,143.17	877.88	-	10,013.24
36	32	JUJAM ESACH BYRON FREDY	ACTIVO	-	-	21.72	-	6.48	-	-	28.20
37	33	JUA PEAS EDWIN MAURICIO	ACTIVO	-	-	606.00	240.28	238.95	-	-	1,085.23
38	34	JUANGA LOPEZ NELSON	ACTIVO	-	-	543.00	65.16	199.20	-	-	807.36
39	1400355373	LOJA MARCA NOLBERTO JUAN	ACTIVO	-	-	1,415.91	-	110.42	-	(1,415.91)	110.42

25

40	35	LOJA TENEZACA JAVIER LEONARDO	ACTIVO	-	-	608.16	206.34	237.43	-	-	1,051.93
41	36	LOPEZ BERMEO JULIO RODRIGO	ACTIVO	-	-	1,450.66	-	543.09	-	-	1,993.75
42	37	MALDONADO VERA FRANKLIN JAVIER	ACTIVO	-	-	1,057.93	206.34	399.84	-	-	1,664.11
43	38	MARIN MATUTE MERCY	ACTIVO	2,101.48	2,299.51	3,233.81	118.18	1,133.64	837.05	-	9,723.67
44	39	MARIN VASQUEZ ANGEL	ACTIVO	-	-	-	-	5.19	-	-	5.19
45	40	MARIN VASQUEZ JOSE FELIX	ACTIVO	-	-	-	-	8.00	-	-	8.00
46	41	MARTINEZ URDIALEZ JUANITO	ACTIVO	1,956.99	2,141.40	3,129.89	118.18	1,100.48	781.06	-	9,228.00
47	42	MASHU TSUKANGA CHUJINT JERONIMO	ACTIVO	-	-	-	-	0.53	-	-	0.53
48	43	MATUTE DELGADO NORMA DE JESUS	ACTIVO	2,109.84	2,308.65	3,238.90	118.18	1,135.88	840.25	-	9,751.70
49	44	MOTHA VILLAVICENCIO G.	ACTIVO	-	-	-	-	17.89	-	-	17.89
50	45	MOLINA BRITO FANY MERCEDES	ACTIVO	-	-	608.16	206.34	237.42	-	-	1,051.92
51	46	MOLINA RIERA ANGEL M	ACTIVO	-	-	1,332.49	108.60	494.89	-	-	1,935.98
52	47	NAKIAI JINTIACH ANTONIO	ACTIVO	1,964.45	2,149.56	3,114.55	118.18	1,094.66	782.34	-	9,223.74
53	48	NANKITIAK TUMINK SUAMAR MIGUEL	ACTIVO	-	-	21.72	-	6.48	-	-	28.20
54	49	ORELLANA CESAR GUILLERMO	ACTIVO	-	-	608.16	206.34	237.43	-	-	1,051.93
55	50	ORELLANA MOSCOSO EDDIE	ACTIVO	1,956.15	2,140.48	3,116.65	118.18	1,077.25	768.47	-	9,177.18
56	51	ORELLANA PALOMEQUE TOMAS BOLIVAR	ACTIVO	-	-	267.01	-	95.91	-	-	362.92
57	52	ORTIZ ORTIZ CARLOTA TRINIDAD	ACTIVO	2,149.82	2,352.40	3,266.55	118.18	1,147.68	855.84	-	9,890.47
58	53	ORTIZ ORTIZ JUDITH ALEGRIA	ACTIVO	-	-	499.56	206.34	197.39	-	-	903.29
59	54	ORTIZ ORTIZ LEONILA EUFEMIA	ACTIVO	2,154.90	2,357.96	3,272.18	118.18	1,148.26	856.91	-	9,908.39
60	55	PACHECO RODRIGUEZ ANA REBECA	ACTIVO	-	-	1,302.10	-	467.99	-	-	1,770.09
61	56	PARRA CASTRO GLADIS BEATRIZ	ACTIVO	1,994.71	2,182.67	3,064.75	118.56	1,076.00	795.36	-	9,232.05
62	57	PESANTEZ CUESTA IVAN	ACTIVO	-	-	609.66	-	219.59	-	-	829.25
63	58	PORTELLA PARRA MONICA VIVIANA	ACTIVO	-	-	1,435.44	120.82	532.05	-	-	2,088.31
64	59	PURWAICHIR AMPUSH MARCELINO PEDRO	ACTIVO	-	-	86.88	-	32.78	-	-	119.66
65	60	QUEZADA JAYA LILIAN	ACTIVO	2,034.53	2,226.25	3,198.50	118.18	1,124.89	809.66	-	9,512.01
66	61	REINOZO DELGADO FRANKLIN ALEXANDER	ACTIVO	-	-	24.24	-	8.61	-	-	32.85
67	62	RIVADENEIRA JARAMILLO CARLOS	ACTIVO	2,298.34	2,514.92	3,498.89	131.16	1,228.10	914.36	-	10,585.77
68	63	RIZZO ORELLANA JUAN JOSE	ACTIVO	-	-	608.16	194.74	237.43	-	-	1,040.33
69	64	RODRIGUEZ ANDRADE MARIA GLADYS	ACTIVO	-	-	2,123.38	-	392.93	-	(1,061.89)	1,454.82
70	65	ROJAS CALVA NELI PATRICIA	ACTIVO	-	-	-	-	3.65	-	-	3.65
71	66	ROMERO CALLE DIANA VICTORIA	ACTIVO	-	-	72.72	-	27.33	-	-	100.05
72	67	ROMERO LOPEZ GABRIEL	ACTIVO	-	-	86.88	-	32.78	-	-	119.66
73	68	RUIZ MOLINA DIEGO ROLANDO	ACTIVO	-	-	581.76	240.28	228.55	-	-	1,050.59
74	69	SAGBAY MEJIA ANGEL POLIVIO	ACTIVO	-	-	557.52	230.28	221.50	-	-	1,009.30
75	70	SALCEDO PAZMINO SANDRA	ACTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-
76	71	SAMANIEGO ORTIZ MORAIMA	ACTIVO	1,932.71	2,114.83	3,115.07	118.18	1,093.73	771.60	-	9,146.12
77	72	SHARUP SAANT SECHA GUILLERMO	ACTIVO	-	-	-	-	13.58	-	-	13.58
78	73	SHIMPU ANTIK SUMPINANCH FEDERICO	ACTIVO	-	-	980.27	-	69.61	-	(980.27)	69.61
79	74	SICHA CABRERA ERIKA SILVANA	ACTIVO	-	-	678.72	240.28	263.44	-	-	1,182.44
80	75	SIGUENCIA SEBASTIAN	ACTIVO	8.52	9.32	-	-	-	34.93	-	52.77
81	76	SUAREZ MOSCOSO FRANKLIN MAURICIO	ACTIVO	-	-	387.84	-	132.00	-	-	519.84
82	77	SUQUI FERNANDEZ VICTOR ROMEL	ACTIVO	403.22	441.22	-	-	-	148.75	-	993.19
83	78	TANKAMASH MUKUMP ARUTAM	ACTIVO	-	-	608.16	21.72	206.65	-	-	836.53
84	79	TAPIA RUBIO YADIRAMARIANELA	ACTIVO	-	-	-	-	18.28	-	-	18.28
85	80	TIVI WAJUYATA GENDRI AL CIVAR	ACTIVO	-	-	629.88	206.34	244.06	-	-	1,080.28
86	81	TSENKUSH SHIMPUKAT TARIMIAT	ACTIVO	-	-	543.00	108.60	206.91	-	-	858.51
87	82	TSUKANKA TALJUNT GUSTAVO	ACTIVO	1,933.15	2,115.31	3,114.62	118.18	1,093.60	771.74	-	9,146.60
88	83	UTTITU ANTUN MARCELO	ACTIVO	-	-	187.34	-	67.50	-	-	254.84
89	84	VALVERDE VARGAS JORGE LEONCIO	ACTIVO	-	-	752.18	-	140.07	-	(376.09)	516.16

527

90	76	VAZQUEZ VARGAS BYRON FERNANDO	ACTIVO	-	-	-	169.68	-	61.56	-	-	231.24
91	77	VEGA VEGA ALEXANDRA XIMENA	ACTIVO	-	-	-	1,027.77	206.34	391.92	-	-	1,626.03
92	98	VELIN JARAMILLO MARCIA VERONICA	ACTIVO	-	-	-	-	-	16.25	-	-	16.25
93	78	VELIN RIVADENEIRA SOILA	ACTIVO	2,565.62	2,807.38	3,855.40	1,708.93	139.28	1,354.05	1,018.79	-	11,740.52
94	79	VILLALTA URGILES LUIS G.	ACTIVO	-	-	-	349.50	251.76	637.88	-	-	2,599.57
95	80	VILLARREAL CAMIZACA MAX ROBERTINO	ACTIVO	-	-	-	-	-	124.67	-	-	474.17
96	81	VILLAVICENCIO VALVERDE CARMEN	ACTIVO	-	-	-	583.80	-	209.11	-	-	792.91
97	82	VILLAVICENCIO ZAMBRANO A.	ACTIVO	-	-	-	775.72	230.28	298.33	-	-	1,304.33
98	83	VINZA UTTITA MILTON	ACTIVO	-	-	-	65.16	-	23.73	-	-	88.89
99	99	ZUNA HURTADO FABIAN	ACTIVO	-	-	-	-	-	0.44	-	-	0.44
TOTALES				44,824.56	49,048.45	111,574.27	9,318.00	17,857.15	38,719.68	(5,909.00)	-	265,433.11


 Ing. Alexandra Neira
 REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Gabriela Escandón
 CONTADORA