



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, Agosto 07 del 2017
Oficio #157 - 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 #156-FONCEMGLOR presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Formato de Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Copia del Estado de Situación Financiera al 31 de Julio del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia del Estado de Resultado al 31 de Julio del 2017 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia de Notas Explicativas al 31 de Julio del 2017.
- Hoja de Observaciones.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Diana Estupiñán Loo
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 Telef.: 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com

Babahoyo, Agosto 07 del 2017
Oficio #156 – 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 Julio del 2017.
- Estado de Resultados al 31 de Julio del 2017.
- Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Julio del 2017.
- Estado de Flujos de Efectivo al 31 de Julio del 2017.
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros de Enero a Noviembre 2017.
- Notas Explicativas al 31 de Julio del 2017.
- Resumen de Calificación de las Inversiones Privativas para Julio 2017.

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

Atentamente,



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


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-20231-E
Fecha : 2017-08-08 11:14:23 GMT -05
Recibido por : *Foncemglor*
Eléna 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	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	27
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	313
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	340
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	4544,58
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	988672945
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. General y Barahona entre Sucre y Bolívar
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	

Diana Estupiñán

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 Julio del 2017

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVOS	1	\$ 334.501,88	\$ 334.501,88	\$ -
PASIVOS	2	\$ 342.180,20	\$ 342.180,20	\$ -
PATRIMONIO	3	\$ (7.678,32)	\$ (871,25)	\$ (6.807,07)
GASTOS	4	\$ 14.351,08	\$ 14.351,08	\$ -
INGRESOS	5	\$ 7.544,01	\$ 7.544,01	\$ -

Estructura

Fórmula (Enero a Noviembre)

ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
\$ 334.501,88	+	\$ 14.351,08	=	\$ 342.180,20	+	\$ (871,25)	+	\$ 7.544,01
\$ 348.852,96			=			\$ 348.852,96		

DIFERENCIA = \$ -

Diana Estupiñán Loor
Econ. Diana Estupiñán Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA



Edison Loza Flores
Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR

Arquí...
10/07/2017



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 Julio del 2017

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		334.501,88
11	FONDOS DISPONIBLES	1	3.772,65
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		3.772,65
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3.772,65
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	248.791,76
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7.265,38
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		117.935,73
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		133.936,28
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-10.345,63
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-10.345,63
14	CUENTAS POR COBRAR	3	81.937,47
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		80.536,92
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		80.536,92
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1.189,53
140305	PRESTAMOS		1.189,53
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		211,02
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		210,74
149090	OTROS		0,28
2	PASIVOS		342.180,20
21	CUENTA INDIVIDUAL	4	283.066,12
2101	CESANTIA		283.066,12
210105	APORTES PERSONALES		76.739,44
210110	APORTES PATRONALES		29.368,24
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		176.958,44
23	CUENTAS POR PAGAR	5	16.302,59
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		34,66
230115	OTRAS PRESTACIONES		34,66
2304	IMPUESTOS Y TASAS		11,29
230410	RETENCIONES IVA		11,29
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		16.256,64
239015	HONORARIOS POR PAGAR		65,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		280,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		15.911,64
25	OBLIGACIONES PATRONALES	6	8,07
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		8,07
29	OTROS PASIVOS	7	42.803,42
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		42.803,42
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		42.803,42
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		130.823,58
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		130.823,58
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		130.823,58
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		130.823,58
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA		130.823,58
	(A+G) = TOTAL ACTIVO + GASTOS		348.852,96
	(P+P+I) = TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO		348.852,96

Diana Estupiñán
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
(FONCEMGLOR)**



Estado del Resultado Integral del Periodo

Al 31 de Julio del 2017

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
4	GASTOS		14.351,08
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	9	3.380,42
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		162,00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		162,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		38,39
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		38,39
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		3.012,66
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		3.012,66
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	14,87
4502	COSTOS FINANCIEROS		14,87
450210	GASTOS BANCARIOS		14,87
46	GASTOS NO OPERATIVOS	11	33,46
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		33,46
460105	IMPUESTOS Y TASAS		33,46
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12	10.345,63
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		10.345,63
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		10.345,63
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13	576,70
4890	OTROS		576,70
489090	OTROS		576,70
5	INGRESOS		7.544,01
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	14	4.346,12
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		31,59
510105	INVERSIONES RENTA FJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		31,59
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		4.314,53
510205	QUIROGRAFARIOS		4.314,53
53	OTROS INGRESOS	15	3.197,89
5390	INGRESOS VARIOS		3.197,89
539005	REVERSION DE PROVISIONES		145,74
539090	OTROS INGRESOS		3.052,15

Diana Estupifan Loor
Econ. Diana Estupifan Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA



Edison Loza Flores
CONTADOR



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO DEL 2017

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

a) Bancos e Instituciones Financieras Locales

Esta cuenta registra un valor de \$ 3.772,65, de los cuales \$ 3.755,82 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 \$ 6.015,24 de los cuales:

- \$ 76,00 por transferencia de la Sra. Cindy Montecé por pago de la 4° cuota de la ex partícipe.
- \$ 3.100,00 por transferencia de Mutualista Pichincha del 12 de Julio del 2017.
- \$ 62,00 por depósito de la Sra. Janeth Estrada por pago de la 3° cuota de la ex partícipe.
- \$ 2.496,95 corresponde a las cuotas mensuales descontadas mediante rol institucional del mes de Julio del Ministerio del Interior de Los Ríos.
- \$ 0,29 depósito realizado # 181917939, por saldo de ch.# 045
- \$ 280,00 por cheques girados y no cobrados, ch. # 047- 048

Además se refleja una disminución de \$ 5.164,17; los cuales corresponden a:

- \$ 31,75 cheque # 043 por mantenimiento de impresora s/fact. # 001-001-9808.
- \$ 4.200,07, por Préstamo Quirografario otorgado al Sr. José Moreno Rivera, según ch# 044.
- \$ 41,45 cheque # 045 de los cuales \$ 23,13 corresponden al pago de Seguro Sucre s/fact. # 017-900-29086 y \$ 18,03 al pago de impuestos del mes de Junio 2017, el saldo de \$ 0,29 ctvs. fue depositado a la cuenta con papeleta # 181917939.
- \$ 0,90 gasto de comisiones por transferencias. .
- \$ 230,00 sueldo mes de julio 2017 de la asistente, cheque # 046.
- \$ 150,00, pago de Honorarios a Econ. Diana Estupiñán - Representante Legal de FONCEMGLOR, correspondientes al mes de Julio 2017, según cheque # 047.
- \$ 130,00, pago de Honorarios a Ing. Edison Loza -Contador de FONCEMGLOR, correspondientes al mes de Mayo y Junio 2017, según cheque # 048
- \$ 380,00 corresponde a los cheques # 041-042 girados en el mes de Junio y cobrado en Julio.

b) Bancos e Instituciones Financieras Locales- Mutualista Pichincha

En la cuenta Mutualista Pichincha, se refleja un incremento de \$ 0,36 ctvs., los cuales corresponden a intereses ganados.

También se muestra una disminución de \$ 3.100,50 que corresponden a:





- \$ 3.100,00 por transferencia realizada a la cuenta del Banco Pacífico el 12 de Julio del 2017.
- \$ 0,50 gastos por transferencias realizadas.

Se adjunta conciliaciones bancarias en anexo 01.

NOTA 2. INVERSIONES PRIVATIVAS

- a) **Préstamos Quirografarios por Vencer**, se registra un valor de \$ 7.265,38; el incremento que se presenta en esta cuenta es de \$ 4.544,58 los cuales corresponden al préstamo otorgado al Sr. José Moreno Rivera según ch. # 044 del Banco del Pacífico, y la disminución que se registra es por \$167,98 que corresponden al pago de las cuotas del Sr. Miguel Bolaños \$ 112,33 y el Sr. José Moreno \$55,65 descontadas mediante Rol Institucional del Ministerio del Interior.
- b) **Préstamos Quirografarios Renovados**, se registra un valor de \$ \$ 117.935,73, 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 \$ 1.589,34; de los cuales \$ 1.159,96 son los descuentos realizados por el Ministerio del Interior y transferidos a la cuenta corriente del fondo; \$ 46,97 transferencia realizada por la Sra. Cindy Montecé por pago de la 4° cuota de la ex partícipe; \$ 37,90 depósito realizado por la Sra. Janeth Estrada por pago de la 3° cuota de la ex partícipe; y el valor que se liquidó \$ 344,51 por renovación de préstamo del Sr. José Moreno

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

N°	NOMBRE Y APELLIDO	SALDO JUNIO-2017	MOVIMIENTO		SALDO JULIO-2017	FORMA DE PAGO
			DEBE	HABER		
1	AGUILAR OVIEDO ANA	\$ 10.502,04		\$ 88,28	\$ 10.413,76	ROL INSTITUCIONAL
2	ACURIO CONTRERAS PATRICIA	\$ 6.875,05		\$ 108,73	\$ 6.766,31	ROL INSTITUCIONAL
3	ASTUDILLO FERNANDEZ RODOLFO	\$ 7.027,65		\$ 63,22	\$ 6.964,43	ROL INSTITUCIONAL
4	AVILES MORÁN MARÍA	\$ 15.605,32		\$ 106,94	\$ 15.498,38	ROL INSTITUCIONAL
5	CAMPOZANO CABALLERO CARMEN	\$ 4.614,87		\$ 40,12	\$ 4.574,75	ROL INSTITUCIONAL
6	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 1.222,16		\$ 10,63	\$ 1.211,54	ROL INSTITUCIONAL
7	CEVALLOS BARCO SHIRLEY	\$ 6.032,95		\$ 55,22	\$ 5.977,73	ROL INSTITUCIONAL
8	CEVALLOS FLORES IVONNE	\$ 6.224,40		\$ 56,00	\$ 6.168,40	ROL INSTITUCIONAL
9	CRUZ ZAMBRANO AIDA	\$ 3.311,34		\$ 97,61	\$ 3.213,72	ROL INSTITUCIONAL
10	ESPAÑA CADENA IRMA IVANA	\$ 7.526,86		\$ 67,71	\$ 7.459,15	ROL INSTITUCIONAL
11	ESTRADA BARRAGAN JANETH	\$ 2.811,92		\$ 37,90	\$ 2.774,02	DEPÓSITO
12	GALLO ARAQUE NADER	\$ 3.111,89		\$ 26,60	\$ 3.085,29	ROL INSTITUCIONAL
13	HERNANDEZ MORA MARTÍN	\$ 1.780,11			\$ 1.780,11	DEPÓSITO
14	LEDESMA BASANTES MARILUD	\$ 8.442,90		\$ 77,28	\$ 8.365,62	ROL INSTITUCIONAL
15	MASSUH GONZALEZ MARCOS	\$ 455,96		\$ 63,53	\$ 392,44	ROL INSTITUCIONAL
16	MONTECE MORENO CINDY	\$ 3.409,37		\$ 46,97	\$ 3.362,40	DEPÓSITO
17	MORAN ARGUELLO NORA	\$ 4.568,63		\$ 39,05	\$ 4.529,58	ROL INSTITUCIONAL
18	MORENO RIVERA JOSE GABRIEL	\$ 344,51		\$ 344,51	\$ -	ROL INSTITUCIONAL
19	PAZ BURGOS DARÍO	\$ 8.380,04		\$ 70,44	\$ 8.309,59	ROL INSTITUCIONAL
20	SAN YENG CEDEÑO DORA	\$ 4.022,56		\$ 33,81	\$ 3.988,75	ROL INSTITUCIONAL
21	SARABIA IBARRA LUIS	\$ 3.436,26		\$ 29,37	\$ 3.406,89	ROL INSTITUCIONAL
22	TORRES PALMA WALTER	\$ 7.580,68		\$ 68,20	\$ 7.512,48	ROL INSTITUCIONAL
23	VILLACIS MUÑIZ MANUEL	\$ 2.237,61		\$ 57,20	\$ 2.180,41	ROL INSTITUCIONAL
TOTAL		\$ 119.525,09	\$ -	\$ 1.589,35	\$ 117.935,73	





- 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 (\$ 10.345,63), presenta una disminución de \$ 11.370,69 esto en virtud de que se realizó un ajuste solicitado por la Superintendencia de Bancos, puesto que se detectaron errores en la contabilización de la calificación de cartera.

Ajunto detalle Calificación de Cartera en anexo 06.

NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR

- a) **Intereses Préstamos Quirografarios** se registra el valor de \$ 80.536,92, en el cual que presenta un incremento de \$ 1.520,92 los cuales corresponden a los intereses generados por el préstamo del Sr. José Moreno.
La disminución en esta cuenta es de \$ 934,20 de los cuales:
- \$ 28,41, corresponde al pago mediante transferencia al Banco del Pacífico, de los intereses por préstamo renovados de la Sra. Cindy Montecé.
 - \$ 11,58, intereses liquidados del Sr. José Moreno, por renovación del préstamo anterior.
 - \$ 23,43, corresponde al pago mediante transferencia al Banco del Pacífico, de los intereses por préstamo renovados de la Sra. Janeth Estrada.
 - \$ 870,78, corresponde a los intereses por préstamos quirografarios renovados, descontados mediante Rol Institucional del Ministerio del Interior del mes de julio 2017.
- b) **Cuentas por Cobrar al Personal** se registra 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 Julio.
- 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 \$ 76.739,44 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 \$ 215,00 que corresponde a los aportes realizados y descontados a través de Rol Institucional del Ministerio del Interior del mes de Julio 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 \$ 34,66 que corresponde al Seguro de Desgravamen.
Se presenta un incremento de \$ 24,40 de los cuales \$ 0,62 ctvs., corresponden a las Sra. Cindy Montecé, \$ 0,55 ctvs., corresponden a las Sra. Janeth Estrada, y \$ 23,23 descontados a través de Rol Institucional del Ministerio del Interior.
La disminución de \$ 23,35 se presenta por el pago realizado a Seguros Sucre, mediante depósito# 181917917, según factura # 017-900-000029086. (Adjunto factura en anexo 4).
- b) **Retenciones de IVA**, se registra el valor de \$ 11,29; la disminución se presenta por el pago de \$ 9,27 ctvs. (Formulario 104) por las retenciones correspondientes al mes de Junio, y se registra un incremento de \$ 11,29 por las retenciones de IVA realizadas en este mes.
- c) **Honorarios por Pagar** se registra un valor de \$ 65,00, se presenta un incremento de \$ 65,00 los cuales corresponden a la provisión por Honorarios del Contador del Fondo del mes de Julio 2017, y la disminución de \$ 130,00 corresponden por el pago de Honorarios al Contador del mes de Mayo y Junio 2017.
- d) **Cheques Girados y No Cobrados**, se registra el valor de \$ 280,00, corresponde a los cheques girados por pago de sueldos del mes de Julio 2017, a la Econ. Diana Estupiñán ch# 047 por \$ 150,00, al Ing. Edison Loza ch# 048 por \$ 130,00.
- e) **Otras Cuentas por Pagar**, se registra el valor de \$ 15.911,64 esta cuenta no presenta movimientos para este mes.





NOTA 8. PATRIMONIO

En este mes se registró un excedente de (\$ 11.795,29), generando una disminución en las Pérdidas del Ejercicio, obteniendo un saldo en esta cuenta de (\$ 7.678,32).

NOTA 9. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

- a) **Impresión, Reproducción y Publicaciones** se registra el valor de \$ 24,01; no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- b) **Otros Servicios Generales** registra el valor de \$ 47,15; no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- c) **Viáticos y Subsistencias Internas** registra el valor de \$ 162,00, no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- d) **Mantenimiento de Mobiliarios y Equipos** esta cuenta registra el valor de \$ 38,39, y presenta un incremento de \$ 31,25 correspondiente al gasto por mantenimiento de impresora, según factura # 001-001-97808.
- e) **Servicios Profesionales** registra el valor de \$ 3.012,66 la cual presenta un aumento de \$ 452,22 de los cuales \$ 230,00 corresponden al pago de la asistente del Fondo del mes de Junio 2017 según nota de venta # 001-001-010; \$ 72,22 por la provisión de sueldo del contador- Ing. Edison Loza del mes de Julio 2017 según factura # 001-001-004; y \$ 150,00 por pago de honorarios del mes de Julio de la Econ. Diana Estupiñán.
- f) **Material de Oficina** con un valor de \$ 19,70; no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- g) **Gastos de Informática** se registra el valor de \$ 76,51 esta cuenta no presenta movimientos en este mes.

NOTA 10. GASTOS FINANCIEROS

- a) **Gastos Bancarios**, registra un saldo de \$ 14,87, corresponde a los valores por mantenimiento de la cuenta corriente del fondo, el incremento para este mes fue de \$ 2,39.

NOTA 11. GASTOS NO OPERATIVOS

- a) **Impuestos y Tasas** presenta un valor de \$ 33,46, se genera un incremento de los cuales \$ 9,77 corresponde al IVA generado de facturas de gastos.

NOTA 12. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

- a) **Por Préstamos Quirografarios**, la provisión de las inversiones privadas 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”***.

Esta cuenta registra un valor de \$ 10.345,63 presenta una disminución de (\$ 11.224,95) esto en virtud de que se realizó un ajuste solicitado por la Superintendencia de Bancos, puesto que se detectaron errores en la contabilización de la calificación de cartera.





FECHA	PAPEL. #	DESCRIPCION	DEBE	HABER	SALDO
Saldo al 31 de de mayo del 2012					32.687,00
MAY-31-2002		VALOR REGISTRADO SIN SOPORTES		739,72	33.426,72
ENE-09-2003	10076138	F. PAPELETA Y BENEFICIARIO	APORTES	1.479,94	31.946,78
ABR-23-2003	120040265	NO HAY BENEFICIARIO		0,00	32.323,78
OCT-24-2003	120004060	NO HAY BENEFICIARIO	WALTER TORRES	248,85	32.074,93
NOV-06-2003	155549692	NO HAY BENEFICIARIO		939,04	33.013,97
ABR-18-2006	28609228	F. PAPELETA Y BENEFICIARIO	APORTES	4.664,60	28.349,37
JUN-17-2008	46800401	F. PAPELETA Y BENEFICIARIO	MARIA AVILES	4.200,00	24.149,37
AGT-01-2008	46800416	F. PAPELETA Y BENEFICIARIO		1.019,70	25.169,07
SEP-05-2008	42969020	NO HAY BENEFICIARIO	ZOILA QUINTEROS	1.633,31	23.535,76
NOV-10-2008	49816485	ASOCIACION	APLICADO A CH. # 695	2.000,00	21.535,76
DIC-02-2008	51691172	ASOCIACION	APLICADO A CH. # 695	1.360,00	20.175,76
ABR-07-2009	53076140	F. PAPELETA Y BENEFICIARIO	FANNY CARRASCO	420,00	19.755,76
DIC-23-2009		TRANSF.		367,77	20.123,53
FEB-10-2010		TRANSF.		233,33	20.356,86
FEB-02-2010		TRANSF.		108,99	20.465,85
SEP-28-2011		TRANSF.		981,36	21.447,21
ENE-05-2012		TRANSF.	APORTES	5.995,20	15.452,01
FEB-14-2012		TRANSF.		28,37	15.480,38
MAR-02-2012	253084922	ANITA AGUILAR	ANITA AGUILAR	1.236,00	14.244,38
MAR-03-2012	77879107	GRACIELA	GRACIELA	3.733,30	10.511,08
ABR-03-2012		TRANSF.		267,62	10.778,70
MAY-10-2012		TRANSF.		932,94	11.711,64
MAY-31-2017		ajuste de deposito no justificado por partcipe Maria Avles		4.200,00	15.911,64

ELABORADO POR: CPA. ANA AGUILAR EX CONTADORA DE FONCEMGLOR

NOTA 6. OBLIGACIONES PATRONALES

- a) **Retenciones en la Fuente** se registra el valor de \$ 8,07; esta cuenta presenta una disminución de \$ 7,55, por pago de retenciones (Formulario 103) del mes de Junio y el incremento de \$ 8,07 corresponde a las retenciones realizadas en el presente mes.

NOTA 7. OTROS PASIVOS

- d) **Intereses Recibidos por Anticipado** se registra el valor de \$ 42.803,42, en el cual que presenta un incremento por :
- \$ 1.520,92 corresponde a los intereses generados del préstamo otorgado al Sr. José Moreno.

Y la disminución en esta cuenta es de \$ 934,20 de los cuales:

- \$ 28,41, corresponde al pago mediante transferencia al Banco del Pacífico, de los intereses por préstamo renovados de la Sra. Cindy Montecé.
- \$ 11,58, intereses liquidados del Sr. José Moreno, por renovación del préstamo anterior.
- \$ 23,43, corresponde al pago mediante transferencia al Banco del Pacífico, de los intereses por préstamo renovados de la Sra. Janeth Estrada.
- \$ 870,78, corresponde a los intereses por préstamos quirografarios renovados, descontados mediante Rol Institucional del Ministerio del Interior del mes de julio 2017.



NOTA 13. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

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

Adjunto facturas correspondientes a gastos en anexo 04.

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 \$ 4.314,53 por los intereses ganados de los préstamos renovados, esta cuenta presenta un incremento de \$ 922,62, de los cuales \$ 28,41 corresponden a los intereses de la Sra. Cindy Montecé, \$ 23,43 corresponden a los intereses de la Sra. Janeth Estrada y \$ 870,78, son los intereses de los partícipes activos, cuyos descuentos se realizan a través del Rol Institucional del Ministerio del Interior:

NOTA 15. OTROS INGRESOS

- a) **Reversión de Provisiones**, registra el valor de \$ 145,74 debido al ajuste realizado a la provisión por inversiones privativas.
- b) **Otros ingresos**, registra el valor de 3.052,15 con un incremento de \$ 0,48 en este mes, los cuales corresponden a intereses generados de la cuenta de ahorros de la Mutualista Pichincha.

Adjunto mayores del mes de Julio 2017 en anexo 05.

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



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	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 322.066,28	\$ 334.501,88	\$ 12.435,60	Reactivación de Préstamos Vencidos a Renovados y la colocación de créditos a participes que tienen deuda vencida.
UTILIDAD				
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD			\$ -	No tenemos utilidad. Se encuentra en proceso de reactivación de cartera de prestamos vencidos.
CUENTA INDIVIDUAL				
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 282.851,12	\$ 283.066,12	\$ 215,00	Aporte Personal descontados a participes del Fondo
GASTO				
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 25.077,53	\$ 14.351,08	\$ (10.726,45)	Por Ajuste en Provisión de cartera Según Resolución SB-2017-082
INGRESO				
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 6.475,17	\$ 7.544,01	\$ 1.068,84	Intereses cobrados a participes.



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