

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL
MINISTERIO DE GOBIERNO
FONCEMIGOP-FCPC
Quito-Ecuador

49

49



Quito, 10 abril de 2017
Oficio FONCEMIGOP-04-0040

Economista
Mirian Muñoz Solano
FONDOS FCPC - BIESS
Presente.-

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 4/10/2017 9:46:37 AM
Entidad Remitente: FONCEMIGOP
Remitente : MARIA MUÑOZ
Al contestar cite este No.: T-16135-17



Asunto: "Estados Financieros al 31 marzo 2017"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 31 marzo 2017.

La información indicada se envía en físico.

Atentamente,

María Fernanda Muñoz
Gerente General
FONCEMIGOP -FCPC

~~217~~
10/04-17

Dirección: Colón entre Juan León Mera y Av. Amazonas
Ed. Orient 4to. piso

Quito, 10 abril de 2017
Oficio FONCEMIGOP-04-0039

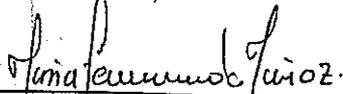
Economista
Marlon Gaibor
Director de auditoría de la
Intendencia Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.-

Asunto: "Estados Financieros al 31 marzo 2017"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 31 marzo 2017.

La información indicada se envía en físico.

Atentamente,



María Fernanda Muñoz
Gerente General
FONCEMIGOP -FCPC



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Dirección: Colón entre Juan León Mera y Av. Amazonas
Ed. Orient 4to. piso

Documento No. : SB-SG-2017-20136-E
Fecha : 2017-04-10 08:37:37 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO
 DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA-FONCEMIGOP-FCP
 ECUACION CONTABLE
 DESDE: 01/01/2017 HASTA: 31/03/2017**

ECUACIÓN								
ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
1,240,430.81	+	4,067.91	=	1,227,463.05	+	-	+	17,035.67
		1,244,498.72		1,244,498.72				

○ 

○



INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES	
NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA FONCEMIGOP - FCPC
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FONDO COMPLEMENTARIO
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN:	MARZO 2017.
INFORMACIÓN GENERAL:	
NUMERO DE PARTICIPES AL FIN DE MES:	137
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO (s):	1
VALOR PLANTILLAS EMITIDAS POR CARTERA (CAPITAL):	15,423.21
VALOR PLANTILLAS EMITIDAS POR CARTERA (INTERES):	3,846.77
VALOR PLANTILLAS EMITIDAS POR APORTES:	2,175.08
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ALICIA MONSERRAT MONTEDEOCA TORRES
CORREO ELECTRÓNICO	alis84torres@gmail.com
NÚMERO DE TELÉFONO CELULAR	984700253
NOMBRE DEL GERENTE	MARIA FERNANDA MUNOZ MONTESINOS
CORREO ELECTRÓNICO	mariafernandamunoz_81@hotmail.com
NÚMERO DE TELÉFONO CELULAR	995468324
DIRECCIÓN DEL FCPC	AV COLON ENTRE AMAZONAS Y COLON EDF. ORIENT 4 PISO
TELÉFONO DEL FCPC	NA

X

Handwritten mark

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP****BALANCE GENERAL**

Emisión: 08-04-2017

Desde: 01/01/2017

Hasta: 31/03/2017

Página 1 de 2

1	ACTIVOS		1,240,430.81
11	FONDOS DISPONIBLES		73,019.99
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	73,019.99	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	73,019.99	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		550,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	550,000.00	
120130	Reportos financieros	550,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		614,726.18
1301	INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER	566,353.07	
130105	Préstamos Quirografarios	566,353.07	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	17,550.32	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	29,155.22	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2,293.75	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-626.18	
139905	(Quirografarios)	-626.18	
14	CUENTAS POR COBRAR		975.66
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	109.24	
140105	Rendimiento Inversiones renta fija sector financiero privado	109.24	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	602.55	
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	602.55	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	19,735.68	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	19,519.59	
149090	Otros	216.09	
149990	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-19,471.81	
149990	(Provisión general)	-19,471.81	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		741.66
1602	BIENES MUEBLES	932.00	
160215	Equipo de computación	932.00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-190.34	
169920	(Equipo de computacion)	-190.34	
19	OTROS ACTIVOS		967.32
1901	PAGOS ANTICIPADOS	967.32	
190110	Anticipos a Proveedores	800.00	
190190	Otros	167.32	
2	PASIVOS		1,227,463.05
21	CUENTA INDIVIDUAL		1,133,110.86
2101	CESANTÍA	1,133,110.86	
210105	Aportes personales	942,974.59	
210110	Aportes patronales	190,136.27	

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP****BALANCE GENERAL**

Emisión: 08-04-2017

Desde: 01/01/2017

Hasta: 31/03/2017

Página 2 de 2

23	CUENTAS POR PAGAR		93,989.08
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		82,224.69
230105	Cesantía	76,857.73	
230115	Otras prestaciones	5,366.96	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		124.51
230205	Aportes	124.51	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11,639.88
239030	Cheques girados no cobrados	8,008.80	
239090	Otras cuentas por pagar	3,631.08	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		342.52
2503	BENEFICIOS SOCIALES		342.26
250201	DECIMO TERCERO POR PAGAR	133.32	
250202	DECIMO CUARTO POR PAGAR	92.25	
250203	VACACIONES	116.69	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.26
250501	RETENCIONES EN LA FUENTE SRI	0.26	
29	OTROS PASIVOS		20.59
2990	OTROS		20.59
299090	Varios	20.59	

MARIA FERNANDA MUÑOZ MONTESINOS
REPRESENTANTE LEGAL

ALICIA MONSERRAT MONTEDEOCA TORRES
CONTADORA

f



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO

Pag. 1 de 2

Desde: 01/01/2017

Hasta: 31/03/2017

Emisión: 08-04-2017

4	GASTOS		4,067.91
43	GASTOS DE PERSONAL		2,120.72
4301	GASTOS DEL PERSONAL	2,120.72	
430105	Remuneraciones o salario	1,729.35	
430115	Décimos sueldos	131.24	
430120	Aporte Patronal	210.12	
430190	Otros	50.01	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		790.76
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	142.00	
440105	Servicios básicos	20.00	
440110	Servicio transporte personal	22.00	
440190	Otros servicios generales	100.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	366.67	
440515	Servicios profesionales	366.67	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	282.09	
440605	Material de Oficina	282.09	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		24.44
4502	COSTOS FINANCIEROS	24.44	
450210	GASTOS BANCARIOS	24.44	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		765.14
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	765.14	
460105	Impuestos y tasas	249.96	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	515.09	
460190	Otros	0.09	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		366.85
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	77.67	
470125	Depreciación equipos de computación	77.67	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	289.18	
470405	Por préstamos quirografarios	289.18	
5	INGRESOS		17,035.67
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		17,035.67
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,160.77	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1,160.77	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13,156.16	
510205	Quirografarios	13,156.16	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	2,718.74	



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO

Pag. 2 de 2

Desde: 01/01/2017

Hasta: 31/03/2017

Emisión: 08-04-2017

519010	OTROS RENDIMIENTOS	2,718.74	
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO:		12,967.76

MARIA FERNANDA MUÑOZ MONTESINOS
REPRESENTANTE LEGAL

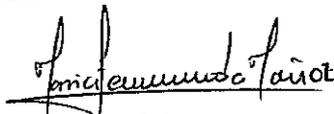
ALICIA MONSERRAT MONTESDEOCA TORRES
CONTADORA



4

**DO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO EN
PROVINCIA DE PICHINCHA-FONCEMIGOP-FCPC
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DESDE: 01/01/2017 HASTA: 31/03/2017**

CUENTAS	VALORES	
SALDO INICIAL		81,381.27
ACTIVIDAD OPERATIVA		
Ingresos operativos		5,025.91
Aporte Individual de Participes	2,307.17	
Ingresos por Seguros desgravamen	0.00	
Otros Ingresos	2,718.74	
Egresos operativos		1,500.95
Liquidaciones Participes	0.00	
Reposición cheques anulados	0.00	
Gastos del mes	653.96	
Otros Egresos	846.99	
FLUJO NETO OPERATIVO		3,524.96
ACTIVIDAD DE INVERSION		
Ingresos por inversiones		540,771.10
Ingreso por Inversiones Privativas	16,417.42	
Interes por Inversiones Privativas	4,175.29	
Ingreso por Inversiones no Privativas	520,000.00	
Interes por Inversiones no Privativas	178.39	
Egresos por inversion		552,657.34
Egresos por Inversiones Privativas	2,657.34	
Egresos por inversiones no Privativas	550,000.00	
FLUJO NETO DE INVERSIONES		-11,886.24
FLUJO NETO DE CAJA		-8,361.28
AUMENTO DE CAJA CHICA		0.00
SALDO DEL FLUJO DEL EFECTIVO - EQUIVALENTES DE EFECTIVO		73,019.99



Econ. María F. Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL



Ing. Alicia Monserrat Montesdeoca
CONTADORA

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO
DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA-FONCEMIGOP-FCP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DESDE: 01/01/2017 HASTA: 31/03/2017**

DETALLE	PERIODO: 01/01/2017 HASTA: 31/03/2017		
	CAPITAL SOCIAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
SALDO INICIAL AL 01 MARZO 2017		6,811.03	
RESULTADO - GANANCIA O PERDIDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2017			6,156.73
SALDO FINAL AL 31 MARZO 2017			12,967.76



Eco. María F. Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL



Ing. Alicia Monserrat Montesdeoca
CONTADORA



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
CONCILIACION BANCARIA

INTERNACIONAL 0430606268

31/03/2017

Página 1 de 1
Fecha de emisión: 4/7/17

SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA 70.404,85

CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS 3.604,89

Fecha	Comprobante		N° Documento	
10/06/2016	EGR 2753	BUSTOS HERNANDEZ JOEL ANIBAL-LIQ	337	3.480,44
16/03/2017	EGR 2912	SEGUROS SUCRE S.A.	433	124,45

SALDO DE BANCO EN LIBROS 66.799,96 **66.799,96**

Realizado por:

ALICIA MONSERRAT MONTESDEOCA TORRES

Revisado por:

ALICIA MONSERRAT MONTESDEOCA TORRES



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
CONCILIACION BANCARIA

BANCO DEL PACIFICO 07722017

31/03/2017

Página 1 de 1
Fecha de emisión: 4/7/17

SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA

6.220,03

,00

Fecha
00/00/0000

Comprobante

Nº Documento

SALDO DE BANCO EN LIBROS

6.220,03

6.220,03

Realizado por:

ALICIA MONSERRAT MONTESDEOCA TORRES

Revisado por:

ALICIA MONSERRAT MONTESDEOCA TORRES

*

Quito, 07 de abril del 2017

DE: CONTABILIDAD
PARA: GERENCIA
ASUNTO: NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS AL 31 DE MARZO 2017

Por medio del presente remito a Usted, las respectivas Notas Aclaratorias a los Estados Financieros AL 31 DE MARZO 2017, de conformidad con la aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, estas notas aclaratorias se presentan a las Cuentas principales del Balance General.

ACTIVOS:

1.1 FONDOS DISPONIBLES

BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE. 0430606268	US\$	66,799.96
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE. 0772201-7	US\$	6,220.03

SALDO AL 31 MARZO 2017		73,019.99

1.2.01 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Son inversiones realizadas en el Sistema Financiero Privado y están constituidas por CERTIFICADOS DE DEPOSITOS, REEPOS, cuyas tasas de interés del 0.55%, desde 1 día hasta 14 días, inversión que a la fecha se encuentra solo en el Banco del Pacifico, considerando el interés implícito devengado al cierre de este balance y del año.

Repos Banco Pacifico	US\$	550.000,00

SALDO AL 31 DE MARZO 2017	US\$	550.000,00

1.3. INVERSIONES PRIVATIVAS

PRESTAMOS. – Constituyen el registro de los valores por cobrar por préstamos concedidos a partícipes del FONDO, de acuerdo con el reglamento vigente, los respectivos Estatutos y las Normativas establecidas por los entes de control.

Su composición está basada en el desembolso de dinero por las operaciones de crédito aprobados y otorgados a todos los partícipes del Fondo.

A demás se reporta los pagos mensuales que realiza el Ministerio del Interior por concepto de descuentos por cuotas de préstamos concedidos los mismos que son previamente indicados por los responsables del Fondo, dichos descuentos son realizados al personal que se encuentra en nómina del Ministerio del Interior, y está clasificada por cartera INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER cuyo plazo no ha vencido de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato y PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS que contempla el accionar para créditos en mora según la Normativa descrita.

1.3. INVERSIONES PRIVATIVAS

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	US\$	566,353.07
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESRUCTURADOS	US\$	29,155.22
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	US\$	17,550.32

SALDO AL 31 MARZO 2017	US\$	613,058.61

PRESTAMOS VENCIDOS. - Se registra aquellos créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento y de acuerdo a sus términos y condiciones, por un valor de:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	US\$	1,949.41
PRÉSTAMOS REESRUCTURADOS VENCIDOS	US\$	344.34

SALDO AL 31 MARZO 2017	US\$	2,293.75

PROVISION. - De conformidad con lo dispuesto en la Resolución No. SBS-2014-740, que en su artículo 2.- Señala "La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito ya sea quirografario, prendario o hipotecario, observando para ello las normas señaladas en este presente capítulo; y demás, otros factores que las respectivas instituciones contemplen dentro de sus manuales operativos." por lo tanto, en cumplimiento a lo antes señalado se procedió a realizar dicho análisis y contemplar en libros contables la porción correspondiente:

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	US\$	626.18

SALDO AL 31 MARZO 2017	US\$	626.18
TOTAL, INVERSIONES PRIVATIVAS AL 31 DE MARZO 2017	US\$	614,726.18

1.4. CUENTAS POR COBRAR

1.4.01. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se registra los intereses devengados por inversiones realizadas en el Sistema Financiero Privado y están constituidas por CERTIFICADOS DE DEPOSITOS, REEPOS. Las mismas que a la fecha de balance manteníamos activo el REEPO número 261881597 en el Banco del Pacifico, el cual fue generado con fecha 20 de MARZO del 2017 con vigencia al 03 de ABRIL del 2017, cuya tasa de interés es del 0.65%, con los antecedentes mencionados se procede con el registro del interés implícito devengado:

1.4.01. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Repos Banco Pacifico	0,65%	US\$	109.24

SALDO AL 31 DE MARZO 2017		US\$	109.24

1.4.02. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registra los intereses por prestamos vencidos de partícipes a la fecha de balance, por un valor de USD 602.55

1.4.90.15 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES

Se registra las deudas de ex partícipes liquidados y que mantienen créditos vigentes. Según cuadro a continuación:

FECHA APERTURA	NOMBRES Y APELLIDOS PARTICIPES	VALOR
30/09/2013	ANDRANGO MARTINEZ ROSA MARGOTH	4.643,00
29/09/2009	ASTAIZA VALLEJO CARMEN PAVLOVA	188,84
30/09/2013	ESPINOSA HIDALGO NANCY DEL PILAR	4.897,54
01/07/2010	GARCIA VASCONEZ GALO	4.938,06
03/08/2005	GOMEZ JARAMILLO TERESA DE JESUS	425,00
08/07/2008	LOPEZ CASALOMBO BERTHA	1.312,87
13/12/2011	PAZMIÑO ORTIZ AIDA	20,40
30/11/2011	PEREZ SANDOVAL PELTON-CTAS X COB.PQ	365,96
30/12/2015	RUEDA JARRIN RODRIGO-LIQ	601,11
02/01/2008	TORRES LEON JORGE	124,08
30/09/2013	UQUILLAS CASALOMBO LENIN	1.954,95
	TOTAL	19.471,81

SALDO AL 31 DE MARZO 2017

US\$ 19.471,81

Adicional la cuenta registra el saldo de US\$ 47.78 por seguro de desgravamen pendiente por descontar a los partícipes los mismos que ya se encuentran en proceso, se espera que para la recuperación de abril.

1.4.90.90 OTROS

Se registra el saldo de US\$ 215,49, que se generó en el año 2006, por diferencias entre planillas generadas para cobro al Ministerio de Finanzas y pagos recibidos, adicionalmente se registra un valor de USD 0.60 por retenciones que se generan por la recepción de las facturas por gastos bancarios mensuales.

TOTAL, CUENTAS POR COBRAR VARIAS AL 31 DE MARZO 2017 US\$

19.735.68

1.4.99 PROVISIONES POR CUENTAS POR COBRAR

En este mes por prudencia Financiera se ha considerado realizar la provisión por el 100% de la cartera vencida reportada en la cuenta 1490 por cobrar prestamos de partícipes que se encuentran ya con procesos judiciales por un valor de USD 19.471,81

TOTAL, CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE MARZO 2017 US\$

975.66

1.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

1.6.02.10. EQUIPO DE OFICINA

Luego de la disposición de independencia de los FONDOS COMPLEMENTARIOS CERRADOS, el Fondo se ha visto en la necesidad de adquirir una computadora y una impresora para poder funcionar de forma independiente, las mismas que se detalla a continuación:

Nº	CODIGO	BIEN	Nº FACTURA	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA
1	FONCE-2016-0101	COMPUTADORA	2992	09/08/2016	630,00
2	FONCE-2016-0102	IMPRESORA	3082	30/09/2016	302,00
TOTAL					932,00

1.6.99. DEPRECIACION

Se registra la depreciación mensual de los bienes adquiridos considerando la política contable y los porcentajes establecidos por la ley.

CODIGO	FONCE-2016-0101
BIEN	COMPUTADORA
FECHA COMPRA	09/08/2016
FECHA DEP. FINAL	09/08/2019
VALOR BIEN	630
%	33,33%

CODIGO	FONCE-2016-0102
BIEN	IMPRESORA
FECHA COMPRA	30/09/2016
FECHA DEP. FINAL	30/09/2019
VALOR BIEN	302
%	33,33%

MES	VALOR MENSUAL	VALOR depreciación acum
ago-16	17,50	17,50
sep-16	17,50	35,00
oct-16	17,50	52,49
nov-16	17,50	69,99
dic-16	17,50	87,49
ene-17	17,50	104,99
feb-17	17,50	122,49
mar-17	17,50	139,99

MES	VALOR MENSUAL	VALOR depreciación acum
oct-16	8,39	8,39
nov-16	8,39	16,78
dic-16	8,39	25,16
ene-17	8,39	33,55
feb-17	8,39	41,94
mar-17	8,39	50,33

TOTAL, PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL 31 MARZO 2017

US\$ 741.66

1.9 OTROS ACTIVOS

1.9.01. PAGOS ANTICIPADOS

En esta cuenta se registra el valor de US\$ 800.00 correspondiente al pago efectuado en noviembre 2014 para trámite legal de préstamos vencidos de ex partícipes Según estipula el contrato al Dr. Lenin Rosero con código MAT.FORO:17-2010-239.

Adicionalmente se registra el valor US\$167.32, por pago de Anticipo mínimo de Impuesto a la Renta correspondiente al año 2015 según declaración anual formulario 101.

TOTAL, OTROS ACTIVOS AL 31 MARZO 2017	US\$	967,32
--	-------------	---------------

PASIVOS:

2.1. CUENTA INDIVIDUAL

Registra las aportaciones que realizan los partícipes de forma mensual, principalmente por convenios voluntarios de descuento en rol de pagos del Ministerio del Interior al que pertenecen, adicionalmente se registra en esta cuenta los aportes que realizan los partícipes mediante el sistema financiero por encontrarse en comisión de servicios, esto con el fin generar un ahorro de sus recursos y recibir una prestación a futuro como:

2.1.01 CESANTIA

Esta cuenta contiene el saldo de aportes Personales y Patronales por un total de:

APORTES PERSONALES	US\$	942,974.59
APORTES PATRONALES	US\$	190,136.27

SALDO AL 31 DE MARZO 2017		1,133,110.86

TOTAL, CUENTA INDIVIDUAL AL 31 DE MARZO 2017 US\$ 1,133,110.86

2.3. CUENTAS POR PAGAR

2.3.01. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Esta cuenta incluye valores por pagar de los partícipes del Fondo que salieron del Ministerio y no cumplían los dos años como establece el correspondiente estatuto, mismo que se encuentra en proceso de cancelación, por US\$ 58.524,32, adicionalmente en este mes se reporta valores pendientes por entregar al personal liquidado por concepto de rendimientos correspondiente al 2016 por un valor de USD 18.333,41 y otras prestaciones participes por US\$ 5.366,96 que de igual forma se está recopilando la información para su cancelación.

TOTAL, PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR AL 31 MARZO 2017 US\$ 82.224,69

2.3.02. PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR

Es un valor de US\$124.51 que contiene valores de aportes planillas pendientes por pagar al IESS por aportes de los trabajadores del fondo.

2.3.90 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El valor de US\$ 8.008,80 corresponde a valores de años anteriores cuyos cheques se han girado y por falta de cobro se han anulado.

Adicionalmente se encuentra reportado en esta cuenta los siguientes rubros:

VALORES PENDIENTES DE PAGO A PARTICIPES Y	
PROVISION 2016	2.002,56
DEVOLUCION PRESTAMOS SOCIOS	198,38
RENTABILIDAD EX SOCIOS DIFERENCIA	110,75
CXP PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	1.319,39

SALDO AL 31 DE MARZO 2017	US\$ 3.631,08

TOTAL, OTRAS CUENTAS POR PAGAR AL 31 DE MARZO 2017 US\$ 11.639,88

TOTAL, CUENTAS POR PAGAR AL 31 DE MARZO 2017 US\$ 93.989,08

2.5.02. OBLIGACIONES PATRONALES

Esta cuenta contiene el valor de provisión de beneficios sociales del personal que se encuentra laborando en el Fondo como se detalla:

DECIMO TERCERO	US\$	133.32
DECIMO CUARTO	US\$	92.25
VACACIONES	US\$	116.69

SALDO AL 31 DE MARZO 2017		342.26

2.5.05. RETENCIONES EN LA FUENTE

Valores reportados por concepto de retenciones emitidas por el Fondo por concepto de adquisiciones, servicios y demás, por un valor de USD\$ 0.26 por Retenciones en Renta.

TOTAL, OBLIGACIONES 31 DE MARZO 2017	US\$	342.52
---	-------------	---------------

2.9. OTRAS PASIVOS

Valores reportados por concepto de movimiento de caja chica, por control se ha procedido a incluir la cuenta REPOSICION DE CAJA CHICA con el fin de dar el tratamiento correcto a la cuenta de activo de CAJA CHICA por el valor utilizado de USD 86.20. Adicionalmente se reporta en otros un valor de 16.39 por valor entregado como en misión para asamblea de partícipes.

TOTAL, OTROS AL 31 DE MARZO 2017	US\$	20.59
---	-------------	--------------

3.4 RESULTADO DEL EJERCICIO

Presenta el resultado producto de los intereses generados por los préstamos otorgados y por rendimiento de intereses en inversiones no privativas.

SALDO AL 31 DE MARZO 2017	12.967,76
----------------------------------	------------------

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

4.- GASTOS

El rubro Gastos comprende los gastos en que se incurren, relacionados con las operaciones como:

- Gastos de Personal son pagos de sueldos y beneficios de ley, de los funcionarios del Fondo de Cesantía por un total USD. 2.120,72.

GASTOS DEL PERSONAL	US\$	1,729.35
DECIMOS SUELDOS	US\$	131.24
APORTE PATRONAL	US\$	210.12
VACACIONES	US\$	50.01

SALDO AL 31 DE MARZO 2017	-----	2,120.72
----------------------------------	-------	-----------------

- Gastos por bienes y servicios de consumo por las actividades operativas que realiza el Fondo mensualmente este grupo comprende valores de USD 142,00 por servicios básicos y gastos asamblea participes, se incluye el rubro de honorarios o servicios profesionales por un monto de USD\$ 366.67 por las tareas que realizamos con el responsable del sistema contable para correcciones y actualizaciones.
- Bienes de uso y consumo corriente; donde se encuentra el valor de USD 282.90 por suministros de oficina del fondo para las actividades diarias.
- Gastos Financieros y operativos que incluyen rubros relacionados con gastos bancarios por transacciones realizadas este grupo de gastos tiene un valor de USD\$ 24.44
- Gastos no operativos, corresponde a Impuestos IVA por USD. 249.96, en esta cuenta se encuentra adicionalmente el valor cancelado a la Superintendencia de Bancos por contribución del primer semestre del año 2017 por un valor de USD 515.09.
- Se reporta en el grupo 47 también valores por concepto de depreciación por los Activos Fijos adquiridos en este año por un valor de USD 77.67 y provisión trimestral según análisis de cartera De conformidad con lo dispuesto en la Resolución No. SBS-2014-740, que en su artículo 2.- Señala "La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito ya sea quirografario, prendario o hipotecario, observando para ello las normas señaladas en este presente capítulo; y demás, otros factores que las respectivas instituciones contemplen dentro de sus manuales operativos por USD 289.18.

TOTAL, GASTOS AL 31 DE MARZO 2017	US\$	4067.91
--	-------------	----------------

5.- INGRESOS

Los Ingresos representan el rendimiento alcanzado por inversiones privadas y no privadas las mismas que al cierre del balance se encuentran distribuidas así:

POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
Inversiones renta fija sector financiero privado Pichincha	US\$	1,160.77
POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
Quirografarios Pichincha	US\$	13,156.16
OTROS RENDIMIENTOS		
Devolución SRI - Contribución Solidaria	US\$	2,718.74

SALDO AL 31 DE MARZO 2017		17,035.67

Atentamente.


Alicia Monserrat Montesdeoca
CONTADOR DEL FONCEMIGOP

MM