



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 Mayo del 2017

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>335.960,35</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	1	<b>6.548,27</b>
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>6.548,27</b>
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		6.548,27
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	2	<b>247.463,40</b>
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		120.773,58
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		133.936,28
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-7.246,46</b>
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-7.246,46
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3	<b>81.948,68</b>
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>80.428,13</b>
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		80.428,13
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>1.309,53</b>
140305	PRESTAMOS		1.309,53
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>211,02</b>
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		210,74
149090	OTROS		0,28
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>341.358,38</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	4	<b>282.636,12</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>282.636,12</b>
210105	APORTES PERSONALES		76.309,44
210110	APORTES PATRONALES		29.368,24
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		176.958,44
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	5	<b>16.020,29</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>33,54</b>
230115	OTRAS PRESTACIONES		33,54
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>10,11</b>
230410	RETENCIONES IVA		10,11
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>15.976,64</b>
239015	HONORARIOS POR PAGAR		65,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		15.911,64
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	6	<b>7,34</b>
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		7,34
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	7	<b>42.694,63</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>42.694,63</b>
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		42.694,63
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>-871,25</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-871,25</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		212,71
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		-1.083,96
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>123.857,62</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>123.857,62</b>
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>123.857,62</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>123.857,62</b>
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA		123.857,62
(A+G)	= TOTAL ACTIVO + GASTOS		346.093,73
(P+P+I)	= TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO		346.093,73

*Diana Estupiñán*

Econ. Diana Estupiñán Loor  
GERENTE ADMINISTRATIVA



*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 Mayo del 2017

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>10.133,38</b>
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	9	<b>2.435,59</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>71,16</b>
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		24,01
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		47,15
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>160,00</b>
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		160,00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>2.108,22</b>
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2.108,22
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>19,70</b>
440605	MATERIAL DE OFICINA		19,70
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>76,51</b>
440790	OTROS		76,51
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	10	<b>9,32</b>
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>9,32</b>
450210	GASTOS BANCARIOS		9,32
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	11	<b>11,05</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>11,05</b>
460105	IMPUESTOS Y TASAS		11,05
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	12	<b>7.100,72</b>
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>7.100,72</b>
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		7.100,72
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	13	<b>576,70</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>576,70</b>
489090	OTROS		576,70
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>5.606,60</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	14	<b>2.556,28</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>31,59</b>
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		31,59
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2.524,69</b>
510205	QUIROGRAFARIOS		2.524,69
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	15	<b>3.050,32</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>3.050,32</b>
539090	OTROS INGRESOS		3.050,32

*Diana Estupiñán Loor*

Econ. Diana Estupiñán Loor  
GERENTE ADMINISTRATIVA



*Edison Loza Flores*  
Ing. Edison Loza Flores  
CONTADOR



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



**Estado de Cambios en el Patrimonio**

Al 31 de Mayo del 2017

N°	Descripción	Nota	<u>Excedentes</u>	<u>Pérdidas</u>	<u>Excedentes del</u>	<u>Pérdidas del</u>	<u>Total</u>
			<u>Acumulados</u>	<u>Acumuladas</u>	<u>Ejercicio</u>	<u>Ejercicio</u>	
1	Saldo al 31 de Diciembre del 2017		\$ 212,71	\$ (1.083,96)			\$ (871,25)
2	Pérdida del Ejercicio a Enero 2017					\$ (114,63)	\$ (985,88)
3	Pérdida del Ejercicio a Febrero 2017					\$ (538,75)	\$ (1.524,63)
4	Pérdida del Ejercicio a Marzo 2017					\$ (3.525,07)	\$ (5.049,70)
5	Pérdida del Ejercicio de Abril 2017					\$ (3.326,82)	\$ (8.376,52)
6	Excedente del Ejercicio a Mayo 2017				\$ 2.978,49		\$ (5.398,03)
	<b>Saldo al 31 de Mayo del 2017</b>	8	<b>\$ 212,71</b>	<b>\$ (1.083,96)</b>	<b>\$ 2.978,49</b>	<b>\$ (7.505,27)</b>	<b>\$ (5.398,03)</b>

*Diana Estupiñán Loor*

Econ. Diana Estupiñán Loor  
GERENTE ADMINISTRATIVA

*Edison Loza Flores*

Ing. Edison Loza Flores  
CONTADOR





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



Estado de Flujos de Efectivo

MÉTODO INDIRECTO

Al 31 de Mayo 2017

Expresado en dólares estadounidenses

**FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

UTILIDAD NETA DEL MES \$ 2.978,49

**AJUSTE PARA CONCILIAR EL RENDIMIENTO CON EL EFECTIVO PROVISTO POR:**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN  
PROVISIÓN PARA INVERSIONES PRIVATIVAS \$ 205,29

**CAMBIOS NETOS DE ACTIVOS Y PASIVOS**

AUMENTO DE INTERESES DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$ (20.646,02)
AUMENTO DE INTERESES DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$ (37.733,50)
DISMINUCIÓN POR PAGO DE INTERESES	\$ 667,61
DISMINUCIÓN DE POR AJUSTE DE INTERESES	\$ 2.006,56
AUMENTO DE CUENTAS POR COBRAR	\$ 59,72
AUMENTO DE CARTERA DE CREDITO PARTICIPES	\$ (50.462,92)
DISMINUCIÓN DE CARTERA VENCIDA	\$ 94.759,47
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	\$ 3.670,72
AUMENTO EN OTROS PASIVOS	\$ 17.971,85
AUMENTO DE OTRAS OBLIGACIONES	\$ 6,98
<b>EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 13.484,25</b>

**FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

ADICIONES A MOBILIARIOS Y EQUIPOS, NETO \$ -  
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN \$ -

**FLUJO DE EFECTIVOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

APORTES RECIBIDOS DE PARTICIPES ACTIVOS	\$ 208,00
AUMENTO POR RECLASIFICACIÓN DE CUENTA APORTE RETIRO VOLUNTARIO A CUENTA	\$ 24.318,50
DISMINUCION DE APORTES DE RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA POR RECLASIFICACIÓN DE CUENTA INDIVIDUAL	\$ (37.064,00)
<b>EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>\$ (12.537,50)</b>

**AUMENTO NETO EN LOS FONDOS DISPONIBLES** **\$ 946,75**

**FONDOS DISPONIBLES:**

SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2017	\$ 2.291,92
SALDO AL 28 DE FEBRERO DEL 2017	\$ 3.084,77
SALDO AL 31 DE MARZO DEL 2017	\$ 4.475,51
SALDO AL 30 DE ABRIL DEL 2017	\$ 5.601,52
SALDO AL 31 DE MAYO DEL 2017	\$ 6.548,27

*Diana Estupiñán Loor*

Econ. Diana Estupiñán Loor  
GERENTE ADMINISTRATIVA

*Edison Loza Flores*

Ing. Edison Loza Flores  
CONTADOR





**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE MAYO DEL 2017**

**NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES**

**a) Bancos e Instituciones Financieras Locales**

Esta cuenta registra un valor de \$ 6548,27, de los cuales \$ 1.531,65 están disponibles en la cuenta corriente del Banco del Pichincha y \$ 5.016,62 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 \$ 2.015,57 con relación al mes anterior de los cuales \$ 76,00 por transferencia de la Sra. Cindy Montecé por pago de la 2° cuota de la ex partícipe; \$ 40,00 por depósito del Sr. Martín Hernández por pago de la 1° cuota del ex partícipe; el valor de \$ 1.899,57 corresponde a las cuotas mensuales descontadas mediante rol institucional del Ministerio del Interior de Los Ríos.

Además se refleja una disminución de \$ 2.190,61; los cuales corresponden a:

- Transferencia realizada a cuenta de ahorros en Mutualista Pichincha por un valor de \$ 1.108,00 con la finalidad de realizar inversiones express.
- Cancelación de Seguros Sucre según factura # 017-900-000026040 valor \$ 13,48 y pago de factura # 002-001-000000777 del mes de abril, valor total \$ 5,83; según cheque #035 valor total del cheque \$ 19,31.
- Pago de Impuestos \$ 2,17 y viáticos a Econ. Diana Estupiñán - Representante Legal de FONCEMGLOR por motivo de reunión convocada por la Dra. Miriam Muñoz valor \$ 80,00, según cheque # 036 valor total del cheque \$ 82,17. Adjunto convocatoria de reunión en anexo 08.
- Sueldo mes de mayo 2017 de la asistente por un valor de \$ 230,00, cheque # 037.
- Pago de Honorarios a Econ. Diana Estupiñán - Representante Legal de FONCEMGLOR, correspondientes al mes de Enero a Mayo 2017 (\$150,00 cada mes), según cheque # 038 valor total \$ 750,00.
- Comisiones por transferencia y servicio bancario según factura # 001-001-053025350 valor total \$1,13.

FONCEMGLOR						
LIBRO BANCOS CUENTA CORRIENTE N° 770549-2 BANCO PACÍFICO						
FECHA	MOV	N.- DOCUM.	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
			SALDO AL 30 ABRIL 2017			1.706,69
01/04/2017	DP	H0873918	DEPOSITO 1° CUOTA SR. HERNANDEZ MARTÍN	\$ 40,00		1.746,69
03/05/2017	N/D	2112	MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 1.108,00	638,69
03/05/2017	N/D	1904	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA		\$ 0,45	638,24
03/05/2017	N/D	1613	COBRO IVA SERVICIO BANCARIO		\$ 0,06	638,18
04/05/2017	N/C	1945	TRANSFERENCIA MONTECE MORENO CINDY 2° CUOTA	\$ 76,00		714,18
04/05/2017	N/D	2884	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA - MONTECÉ CINDY		\$ 0,27	713,91
04/05/2017	N/D	1613	COBRO IVA SERVICIO BANCARIO - MONTECÉ CINDY		\$ 0,04	713,87
10/05/2017	CH	35	PAGO SEGUROS SUCRE Y PROVEDORES		\$ 19,31	694,56
16/05/2017	CH	36	PAGO IMPUESTOS SRI Y VIÁTICOS ECON. DIANA ESTUPIÑÁN		\$ 82,17	612,39
24/05/2017	N/C	1945	TRANSFERENCIA-DESCUENTOS DEL MES DE MAYO GOBERNACIÓN	\$ 1.899,57		2.511,96
27/04/2017	N/D	2884	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA		\$ 0,27	2.511,69
27/04/2017	N/D	1613	COBRO IVA SERVICIO BANCARIO		\$ 0,04	2.511,65
30/05/2017	CH	37	SUELDO MES DE MAYO- ANGÉLICA YÁNEZ		\$ 230,00	2.281,65
30/05/2017	CH	38	PAGO HONORARIOS ENERO A MAYO 2017- ECON. DIANA ESTUPIÑÁN		\$ 750,00	1.531,65





**b) Bancos e Instituciones Financieras Locales- Mutualista Pichincha**

En la cuenta Mutualista Pichincha, se refleja un incremento de \$ 1.121,79; de los cuales \$ 1.108,00 corresponden a la transferencia realizada del Banco del Pacífico; y el incremento de \$ 14,09 por intereses ganados.( Adjunto detalle de intereses ganados en anexo 09).

También se muestra una disminución de \$ 0,30 los cuales son costos por transferencia.

FONCEMGLOR						
LIBRO BANCOS CUENTA DE AHORROS N° 38019695 MUTUALISTA PICHINCHA						
FECHA	MOV	N.- DOCUM.	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
SALDO AL 30 DE ABRIL 2017						\$ 3.894,83
03/05/2017	N/C	2112	MUTUALISTA PICHINCHA	\$ 1.108,00		\$ 5.002,83
03/05/2017	N/D		COSTO TRANSFERENCIA		\$ 0,30	\$ 5.002,53
04/05/2017	N/D		AHORRO PLAN EXPRESS		\$ 5.002,53	\$ -
24/05/2017	N/C		TRASLADO DE FONDOS	\$ 5.013,43		\$ 5.013,43
24/05/2017	N/D		AHORRO PLAN EXPRESS		\$ 5.013,43	\$ -
30/05/2017	N/C		CREDITO DE INTERESES	\$ 0,23		\$ 0,23
31/05/2017			TRASLADO DE FONDOS	\$ 5.016,39		\$ 5.016,62

Se adjunta conciliaciones bancarias en anexo 01.

**NOTA 2. INVERSIONES PRIVATIVAS**

a) **Préstamos Quirografarios Renovados** en este mes de presenta un incremento debido a que se realizaron nueve renovaciones de préstamos vencidos por un valor total de \$ 54.269,39. Y la disminución se registra por abono a capital de los préstamos renovados por un valor de \$ 963,02 total descuentos realizados por el Ministerio del Interior; \$ 2.843,45 valor de la Sra. Patricia Acurio descontado debido a que se identificó el depósito #49816474 del año 2008 y abonos descontados en el 2010

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

N°	NOMBRE Y APELLIDO	SALDO ABRIL-2017	MOVIMIENTO		SALDO MAYO-2017	FORMA DE PAGO
			DEBE	HABER		
1	AGUILAR OVIEDO ANA		\$ 10.589,59		\$ 10.589,59	ROL INSTITUCIONAL
2	ACURIO CONTRERAS PATRICIA	\$ 9.933,28	\$ 2.950,39		\$ 6.982,89	ROL INSTITUCIONAL
3	ASTUDILLO FERNANDEZ RODOLFO	\$ 7.152,54	\$ 62,18		\$ 7.090,36	ROL INSTITUCIONAL
4	AVILES MORÁN MARÍA		\$ 15.715,32		\$ 15.715,32	ROL INSTITUCIONAL
5	CAMPOZANO CABALLERO CARMEN	\$ 4.694,12	\$ 39,46		\$ 4.654,66	ROL INSTITUCIONAL
6	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 1.243,15	\$ 10,45		\$ 1.232,70	ROL INSTITUCIONAL
7	CEVALLOS BARCO SHIRLEY	\$ 6.142,03	\$ 54,31		\$ 6.087,72	ROL INSTITUCIONAL
8	CEVALLOS FLORES IVONNE	\$ 6.335,00	\$ 55,07		\$ 6.279,93	ROL INSTITUCIONAL
9	CRUZ ZAMBRANO AIDA	\$ 3.504,15	\$ 96,00		\$ 3.408,14	ROL INSTITUCIONAL
10	ESPAÑA CADENA IRMA IVANA	\$ 7.660,62	\$ 66,60		\$ 7.594,02	ROL INSTITUCIONAL
11	ESTRADA BARRAGAN JANETH	\$ 2.811,92			\$ 2.811,92	DEPÓSITO
12	GALLO ARAQUE NADER		\$ 3.164,43	\$ 26,16	\$ 3.138,27	ROL INSTITUCIONAL
13	HERNANDEZ MORA MARTÍN		\$ 1.803,40	\$ 23,29	\$ 1.780,11	DEPÓSITO
14	LEDESMA BASANTES MARILUD	\$ 8.595,56	\$ 76,01		\$ 8.519,55	ROL INSTITUCIONAL
15	MASSUH GONZALEZ MARCOS	\$ 581,44	\$ 62,48		\$ 518,96	ROL INSTITUCIONAL
16	MONTECE MORENO CINDY	\$ 3.502,15	\$ 46,20		\$ 3.455,95	DEPÓSITO
17	MORAN ARGUELLO NORA		\$ 4.645,77	\$ 38,41	\$ 4.607,36	ROL INSTITUCIONAL
18	MORENO RIVERA JOSE GABRIEL	\$ 439,32	\$ 47,21		\$ 392,11	ROL INSTITUCIONAL
19	PAZ BURGOS DARÍO		\$ 8.449,90		\$ 8.449,90	ROL INSTITUCIONAL
20	SAN YENG CEDEÑO DORA		\$ 4.056,10		\$ 4.056,10	ROL INSTITUCIONAL
21	SARABIA IBARRA LUIS		\$ 3.494,28	\$ 28,89	\$ 3.465,39	ROL INSTITUCIONAL
22	TORRES PALMA WALTER	\$ 7.715,39	\$ 67,08		\$ 7.648,31	ROL INSTITUCIONAL
23	VILLACIS MUÑIZ MANUEL		\$ 2.350,60	\$ 56,26	\$ 2.294,34	ROL INSTITUCIONAL
TOTAL		\$ 70.310,66	\$ 54.269,39	\$ 3.806,47	\$ 120.673,58	





b) **Préstamos Quirografarios Vencidos** esta cuenta presenta un incremento de \$ 7.245,47 de los cuales:

- \$ 2.017,97 corresponden al ajuste realizado a la cuenta Préstamos Quirografarios Vencidos, los valores en esta cuenta se originan por el aumento en los saldos de préstamos después de la revisión efectuada con la C.P.A. Ana Aguilar (Ex-Contadora del Fondo) se logró identificar:
  - \$ 1.486,41 de la Sra. Caballero Carmen se identificó que se registró por error la deuda con el descuento del 30% de la *Resolución 280-2016F de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, a la Transitoria Tercera.- "Los partícipes que a la fecha de vigencia de la presente resolución tengan créditos vencidos, podrán pagar por una sola vez utilizando hasta el treinta por ciento (30%) de sus aportes personales, como parte de un mecanismo en los procesos de refinanciamiento y reestructuración de las deudas morosas de los partícipes. Estos pagos se podrán realizar dentro del primer año desde la fecha en que el BIESS asuma la administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado."*

VALOR TOTAL DEDUDA	\$ 6.219,66
30 % DE APORTES PERSONALES	\$1.486,41
DEUDA TOTAL RENOVADA	\$ 4.733,25

- Sr. Canepa Marlon y Sra. Montecé Cindy, se registra esta diferencia por error en contabilización de Estado de Cuenta.(Adjunto Comprobante de diario # 19)
- \$ 4200,00, se da de baja depósito que no logró justificarlo físicamente.

Avilés María	
Debe	Haber
\$ 15.182,13	
\$ 4.200,00	\$ 2.120,09
	\$ 100,00
	\$ 17.162,04
\$ 19.382,13	\$ 19.382,13
\$ -	

- El valor de \$ 1027,50 se incrementa por ajuste de valor pendiente de préstamos vencidos del Sr. Juan Rumazo por estar registrados en cuenta del partícipe Hernández Mora Martín.(Adjunto Comprobante de diario # 26)

Y la disminución en esta cuenta, por un valor total de \$ 102.004,94 de los cuales

- \$ 67.014,89 corresponden a los préstamos que han sido renovados por los partícipes.
- \$ 32.769,96 por al ajuste para reclasificación de intereses registrados en la cuenta de Préstamos Quirografarios Vencidos a la cuenta de Intereses por Préstamos Quirografarios por no existir detalle de los préstamos por la administración anterior. (Adjunto Comprobante de diario # 24)





- \$ 2.120,09 ajuste realizado en cuenta de la Sra. Avilés (encargada del área Financiera) debido a que se le considero los intereses que había cancelado hasta la fecha, se realizó un ajuste por el saldo de interés que no había cancelado,
- \$ 100,00 abono a capital de préstamo vencido, descontado mediante Rol Institucional de la Sra. María Avilés.

c) **Provisiones para Inversiones Privativas**, se registra un valor de (-\$7.246,46) la cual presenta un incremento de \$ 205,29 por la provisión realizada en el mes de Mayo 2017.

Ajunto Calificación de Cartera en anexo 06.

### NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR

a) **Intereses Préstamos Quirografarios** se registra el valor de \$ 80.428,13, en el cual que presenta un incremento de \$ 58.379,52 de los cuales:

- \$ 20.646,02 se registra por los intereses generados de los nueve préstamos renovados
- \$ 2.120,09 ajuste realizado en cuenta de la Sra. Avilés (encargada del área Financiera) debido a que se le considero los intereses que había cancelado hasta la fecha, se realizó un ajuste por el saldo de interés que no había cancelado,
- \$ 35.613,41 que corresponde al ajuste por reclasificación de intereses registrados en la cuenta de Préstamos Quirografarios Vencidos por no existir detalle de los préstamos por la administración anterior. ( Comprobante de Diario # 13-24)

La disminución en esta cuenta es de \$ 2.674,17 de los cuales:

- \$ 667,61 corresponde al pago de los intereses por los préstamos renovados.
- \$ 2006,56 son los Intereses de la Sra. Patricia Acurio que se dieron de baja debido a que se generó una nueva tabla de amortización porque se identificó el depósito #49816474 del año 2008 y abonos descontados en el 2010.

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

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.





#### NOTA 4. CUENTA INDIVIDUAL

- a) **Aportes Personales** se registra el valor de \$ 76.309,44 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 \$ 29.702,22 de los cuales:

- \$ 29.494,22 fueron trasladados de la cuenta de Aportes Retiro Voluntario Cesantía debido a que estos partícipes pasaron a ser activos dentro del Fondo.
- \$ 208,00 corresponde a los aportes realizados y descontados a través del rol institucional del Ministerio del Interior.

Además se presenta una disminución de \$ 12.588,89 que corresponde al 30% de su cuenta individual para disminuir el valor total de su deuda, esto debido a que los partícipes decidieron acogerse a la *Resolución 280-2016F de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, a la Transitoria Tercera.* - "Los partícipes que a la fecha de vigencia de la presente resolución tengan créditos vencidos, podrán pagar por una sola vez utilizando hasta el treinta por ciento (30%) de sus aportes personales, como parte de un mecanismo en los procesos de refinanciamiento y reestructuración de las deudas morosas de los partícipes. Estos pagos se podrán realizar dentro del primer año desde la fecha en que el BIESS asuma la administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado.",

- b) **Aportes Patronales** se registra el valor de \$ 29.368,24 que corresponde a los aportes recibidos hasta diciembre del 2008 de los partícipes activos del Fondo, presenta un incremento de \$ 7.413,17 los mismos que fueron trasladados de la cuenta de Aportes Retiro Voluntario Cesantía debido a que estos partícipes pasaron a ser activos.

Adjunto en anexo 03 detalle de aportes por partícipes.

- c) **Aporte Retiro Voluntario Cesantía** se registra el valor de \$ 176.958,44 el cual corresponde al total de la cuenta individual (aportes personales, patronales y rendimientos) de los partícipes que se retiraron hasta el 2012 voluntariamente y de aquellos partícipes que aún laboran en el Ministerio del Interior pero no han renovado su deuda. Esta cuenta presenta una disminución de \$37.064,00 debido a las renovaciones de préstamos vencidos realizadas en este mes, estos valores son trasladados a la cuenta de Aportes Personales y Patronales correspondientemente.

#### NOTA 5. CUENTAS POR PAGAR

- a) **Otras Prestaciones**, se registra el valor de \$ 33,54 que corresponde al Seguro de Desgravamen.

En este mes los partícipes cancelaron \$ 15,61 descontados a través de rol institucional y mediante depósito.





La disminución de \$ 13,61 se presenta por el pago realizado a Seguros Sucre, mediante depósito, según factura # 017-900-000026040. Adjunto factura en anexo 5.

- b) **Impuestos y Tasas**, en la subcuenta Retenciones de IVA se realiza el pago de \$ 0,56 ctvs. (Formulario 104) por las retenciones correspondientes al mes de Abril, y se registra un incremento de 10,11 por la retención realizada a la factura del Contador Ing. Edison Loza.
- c) **Proveedores**, se realizó el pago pendiente de \$ 5,83 el cual correspondía a la compra de un sello según factura # 002-001-000000777.
- d) **Honorarios por Pagar** se registra un incremento de \$ 65,00 los cuales corresponden a la provisión por Honorarios del Contador del Fondo del mes de Mayo 2017. Y se realiza el pago de \$ 600,00 por Honorarios de la Representante Legal Econ. Diana Estupiñán desde el mes Enero a Abril 2017.
- e) **Otras Cuentas por Pagar**, se registra el valor de \$ 15.911,64 por depósitos no identificados, presenta un incremento de \$ 4.200,00 por ajuste realizado para dar de baja depósito que no logró justificarlo físicamente.

FECHA	PAPEL. #	DESCRIPCION		DEBE	HABER	SALDO
Saldo al 31 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	377,00	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 Aviles			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 una disminución de 0,37 ctvs., por pago de retenciones (Formulario 103) del mes de Abril y el incremento de \$ 7,35 corresponde a las retenciones realizadas en el presente mes.

## NOTA 7. OTROS PASIVOS

- d) **Intereses Recibidos por Anticipado** se registra el valor de \$ 42.694,63, en el cual que presenta un incremento por :





- \$ 20.646,02 corresponde a los intereses generados de los nueve préstamos renovados

Y la disminución en esta cuenta es de \$ 2.674,17 de los cuales:

- \$ 667,61 corresponde al pago de los intereses por los préstamos renovados.
- \$ 2006,56 son los Intereses de la Sra. Patricia Acurio que se dieron de baja debido a que se generó una nueva tabla de amortización porque se identificó el depósito #49816474 del año 2008 y abonos descontados en el 2010.

#### NOTA 8. PATRIMONIO

Al 31 de Mayo del 2017 se registró un excedente de \$ 2.959,49, con relación al mes anterior, generando una disminución en las Pérdidas del Ejercicio con un saldo de \$ (\$4.545,78)

#### 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 \$ 160,00, presenta un incremento de \$ 80,00 correspondientes a viáticos para Econ. Diana Estupiñán, por motivo de reunión convocada por la Dra. Miriam Muñoz. (Adjunto convocatoria de reunión en anexo 08).
- d) **Servicios Profesionales** registra el valor de \$2.108,22 la cual presenta un aumento de \$ 452,22 de los cuales \$ 230,00 corresponden al pago de la asistente del Fondo del mes de Mayo 2017 según nota de venta # 001-001-008; \$ 72,22 por la provisión de sueldo del contador- Ing. Edison Loza del mes de Mayo 2017; y \$ 150,00 por pago de honorarios del mes de Mayo de la Econ. Diana Estupiñán.
- e) **Material de Oficina** con un valor de \$ 19,70; no se generan gastos para esta cuenta en el presente mes.
- f) **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 \$ 9,32, corresponde a los valores por mantenimiento de la cuenta corriente del fondo, el incremento para este mes fue de \$ 2,53.

#### NOTA 11. GASTOS NO OPERATIVOS

- a) **Impuestos y Tasas** presenta un valor de \$ 11,05, los cuales \$10,25 corresponde al IVA generado de facturas de gastos.

#### NOTA 12. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Por **Préstamos Quirografarios**, se registra el valor de \$ 7.100,72 correspondiente a la provisión de las inversiones privativas al 31 de Mayo del 2017, dando cumplimiento a la





Resolución SBS-2014-0740, regularizando e identificando los saldos en la cuenta individual, se logró clasificar los préstamos de riesgo normal y dudoso recaudo. La provisión del mes de Mayo del 2017 es de \$ 205,29. Ajunto Calificación de Cartera en anexo 06.

### 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

**Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado**, registra un valor de \$ 31,65 por los rendimientos generados en las inversiones realizadas; esta cuenta presenta un incremento de \$ 14,20 por los intereses ganados de las inversiones en la Mutualista Pichincha. (Adjunto detalle de intereses ganados en anexo 09).

- a) **Quirografarios**, registra \$ 2.524,69 por los intereses ganados en los préstamos renovados al mes de Mayo, esta cuenta presenta un incremento de 667,61 correspondientes a:

N°	BENEFICIARIO	ABONO
1	ACURIO CONTRERAS BELGICA PATRICIA	\$ 59,08
2	ASTUDILLO FERNANDEZ RODOLFO	\$ 59,60
3	CAMPOZANO CABALLERO CARMEN	\$ 39,12
4	CANEPA ALAVA MARLON	\$ 10,36
5	CEVALLOS BARCO SHIRLEY NARCISA	\$ 51,18
6	CEVALLOS FLORES IVONNE	\$ 52,79
7	CRUZ ZAMBRANO AIDA NICELLY	\$ 29,20
8	ESPAÑA CADENA IRMA	\$ 63,84
9	GALLO ARAQUE NADER	\$ 26,37
10	HERNANDEZ MORA MARTÍN	\$ 15,03
11	LEDESMA BASANTES LILIAN MARILUD	\$ 71,63
12	MASSUH GONZALEZ MARCOS	\$ 4,85
13	MONTECE MORENO CINDY	\$ 29,18
14	MORAN ARGUELLO NORA	\$ 38,71
15	MORENO RIVERA JOSÉ GABRIEL	\$ 3,66
16	SARABIA IBARRA LUIS	\$ 29,12
17	TORRES PALMA WALTER	\$ 64,29
18	VILLACIS MUÑIZ MANUEL	\$ 19,59
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 667,61</b>

### NOTA 15. OTROS INGRESOS

- a) **Otros ingresos**, registra el valor de 3.050,32 con un incremento en el mes de Mayo de \$ 3047,03 de los cuales:

- \$ 2.017,97 corresponden al ajuste realizado a la cuenta Préstamos Quirografarios Vencidos, los valores en esta cuenta se originan por el





aumento en los saldos de préstamos después de la revisión efectuada con la C.P.A. Ana Aguilar (Ex-Contadora del Fondo) se logró identificar:

- \$ 1.486,41 de la Sra. Caballero Carmen se identificó que se registró por error la deuda con el descuento del 30% de la Resolución 280-2016F de la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, a la Transitoria Tercera.- "Los partícipes que a la fecha de vigencia de la presente resolución tengan créditos vencidos, podrán pagar por una sola vez utilizando hasta el treinta por ciento (30%) de sus aportes personales, como parte de un mecanismo en los procesos de refinanciamiento y reestructuración de las deudas morosas de los partícipes. Estos pagos se podrán realizar dentro del primer año desde la fecha en que el BIESS asuma la administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado."

VALOR TOTAL DEDUDA	\$ 6.219,66
30 % DE APORTES PERSONALES	\$1.486,41
DEUDA TOTAL RENOVADA	\$ 4.733,25

- Sr. Canepa Marlon y Sra. Montecé Cindy, se registra esta diferencia por error en contabilización de Estado de Cuenta.(Adjunto Comprobante de diario # 19)
- El valor de \$ 1027,50 se incrementa por ajuste de valor pendiente de préstamos vencidos del Sr. Juan Rumazo por estar registrados en cuenta del partícipe Hernández Mora Martín.(Adjunto Comprobante de diario #26)

Adjunto mayores del mes de Mayo 2017 en anexo 05.

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

