ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO 2018

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS - FONCEMGLOR (59)

RUC: 1291757630001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia De Los Ríos
FONCEMGLOR
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar Edificio Ministerio del Interior
Correo Electrónico: administrativo@goncemglor.com - foncemglor-@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 RUC: 1291757630001
www.foncemglor.com

Babahoyo, Marzo 07 del 2018
Oficio #202 - FONCEMGLOR

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
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:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Copia del Oficio #201-2018-FONCEMGLOR presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Información del Fondo al 28 de Febrero 2018.
- Ecuación Contable para cuadrar Estados Financieros al 28 de Febrero del 2018
- Copia del Estado de Situación Financiera al 28 de Febrero del 2018 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Copia del Estado de Resultado al 28 de Febrero del 2018 presentado a la Superintendencia de Bancos.
- Notas Explicativas al 28 de Febrero del 2018.
- Hoja de Observaciones al 28 de Febrero del 2018

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Biess Banco del IESS
07-03-2018 | 17:15
GISELLA PEÑA HERRERA
ASESOR DE CRÉDITO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS "FCPC - CMILOR" RUC: 1291757530001 Babahoyo - Ecuador

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

Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno de la Provincia De Los Ríos
FONCEMGLOR
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar Edificio Ministerio del Interior
Correo Electrónico: administrativo@goncemglor.com - foncemglor-@hotmail.com
Teléfono: 0996998758 RUC: 1291757630001
www.foncemglor.com

Babahoyo, Marzo 07 del 2018
Oficio #201-2018-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 28 de Febrero del 2018
- Estado de Resultados al 28 de Febrero del 2018
- Estado de Cambios en el Patrimonio al 28 de Febrero del 2018
- Estado de Flujos de Efectivo al 28 de Febrero del 2018
- Ecuación Contable para cuadrar Estados Financieros 28 de Febrero 2018.
- Notas Explicativas al 28 de Febrero del 2018.

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

Atentamente,

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS "FCPC - CMILOR" RUC: 1291757530001 Babahoyo - Ecuador

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

SERVIENTREGA
Centro de Soluciones
R.U.C. 0991285679001
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

FACTURA Nº 313-002-000061895

AUTORIZACION 1121883760

— ADQUIRENTE —

FECHA DEL ENVIO: 7 | 3 | 18 17:22:28

SERVICIO AL CLIENTE: 1-700-737849

00900102

ORIGEN	COD. POSTAL	DESTINO	COD. POSTAL
QUEVEDO		GUAYAQUIL	

REMITENTE

DE: FONDOS DE JUBILACION DE EMPLEADOS DE

Dirección: KM 1 1/2 V=A A STO DOMINGO

Teléfono: 0987687698

C.I. / R.U.C.: 1291758122001

DESTINATARIO

PARA: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Dirección: CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE

Teléfono: 043704200

C.I. / R.U.C.:

REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	VOL				PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA %	SUB-TOTAL
WENDY.ESPINOZ		DOCUMENT		0	0	0	1.00	1	3.21	0.00	0.00	3.21	3.21
							0.00		0.00		0.00	0.00	0.39

REMITENTE NOMBRE LEGIBLE Y SELLO	EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD	HORA	V. MERCANCIA	V. ASEGURADO	PRIMA	V. OTROS	IVA %
	NOMBRE, FIRMA Y SELLO	FECHA				$	

FORMA DE PAGO: EFECTIVO | DINERO ELECTRONICO | TARJETA DE CREDITO O DEBITO | OTROS

313002000061895

V. TOTAL 3.60

PRINCIPAL: Panamá 306 y Tomás Martínez PBX: 2590400 FAX: 2590540

CONTRIBUYENTE ESPECIAL SEGUN RESOLUCION # 196 DEL 10/03/99

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE GUZMAN

ELAB 05/12/2017 VENCE 05/12/2018 DEL 000059001 AL 000062500

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	AL 28 DE FEBRERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	30
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	195
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	225
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 2.500,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0988672945
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987687698
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. General y Barahona entre Sucre y Bolívar
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS "FCPC - CMILOR" RUC: 1291751530001 Babahoyo - Ecuador

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

Patrimonio - Estructura

AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGÚN BALANCE		SALDO SEGÚN ESTRUCTURA		DIFERENCIA
ACTIVOS	1	$ 276.217,14		$ 276.217,14		$ -
PASIVOS	2	$ 295.058,12		$ 295.058,12		$ -
PATRIMONIO	3	$ (20.785,03)		$ (20.785,03)		$ -
GASTOS	4	$ 321,44		$ 321,44		$ -
INGRESOS	5	$ 2.265,49		$ 2.265,49		$ -

Estructura

Fórmula (Enero a Noviembre)

ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
$ 276.217,14	+	$ 321,44	=	$ 295.058,12	+	$ (20.785,03)	+	$ 2.265,49
$ 276.538,58			=			$ 276.538,58		

DIFERENCIA = $ -

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

Estado de Situación Financiera
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
1	**ACTIVOS**		**276.217,14**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	*1*	**3.765,84**
1101	**CAJA**		**0,00**
110105	EFECTIVO		0,00
110110	CAJACHICA		0,00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**3.765,84**
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3.765,84
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRANSITO		0,00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0,00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	*2*	**0,00**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0,00**
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		0,00
120110	POLIZAS DE ACUMULACION		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSATIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0,00**
120205	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTO BURSATIL		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	**INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO**		**0,00**
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		0,00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
1204	**INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO**		**0,00**
120405	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0,00
1205	**INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0,00**
120505	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120510	ACCIONES		0,00
1206	**INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0,00**
120605	VALORES DE TITULARIZACION		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)		0,00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)		0,00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129990	(PROVISION GENERAL)		0,00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	*3*	**232.366,94**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		22.811,89
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		108.455,20
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		128.673,86
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00

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

Estado de Situación Financiera
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	*4*	**-27.574,01**
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-27.574,01
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISION GENERAL)		0,00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	*5*	**40.084,36**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**39.094,17**
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		39.094,17
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**		**769,53**
140305	PRESTAMOS		769,53
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		**0,00**
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**		**0,00**
140505	APORTES		0,00
140510	PRESTAMOS		0,00
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**220,66**
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		210,74
149090	OTROS		9,92
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR**		**0,00**
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISION GENERAL)		0,00
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACION		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0,00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0,00**
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0,00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0,00**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0,00**

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

Estado de Situación Financiera
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	**BIENES MUEBLES**		**0,00**
160205	MUEBLES Y ENSERES		0,00
160210	EQUIPO DE OFICINA		0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		0,00
160220	VEHICULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**0,00**
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		0,00
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		0,00
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0,00**
1701	**TERRENOS**		**0,00**
1702	**EDIFICIOS**		**0,00**
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**		**0,00**
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		**0,00**
1705	**TÍTULOS VALORES**		**0,00**
1790	**OTROS**		**0,00**
1799	**(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)**		**0,00**
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TITULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	**OTROS ACTIVOS**		**0,00**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**0,00**
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0,00
190115	ARRIENDOS		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**0,00**
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		0,00
190210	GASTOS DE ADECUACION		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0,00
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0,00**
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0,00
1990	**OTROS**		**0,00**
199005	FALTANTES DE CAJA		0,00
199090	OTROS ACTIVOS		0,00
1999	**(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)**		**0,00**
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0,00
199990	(OTROS)		0,00
2	**PASIVOS**		**295.058,12**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	*6*	**279.006,61**
2101	**CESANTIA**		**279.006,61**

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

Estado de Situación Financiera
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
210105	APORTES PERSONALES		78.734,44
210110	APORTES PATRONALES		29.368,24
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		170.903,93
2102	**JUBILACIÓN**		**0,00**
210205	APORTES PERSONALES		0,00
210210	APORTES PATRONALES		0,00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0,00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		**0,00**
2201	**CESANTÍA**		**0,00**
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	**JUBILACIÓN**		**0,00**
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**7**	**16.051,51**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**0,00**
230105	CESANTIA		0,00
230110	JUBILACION		0,00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0,00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0,00**
230205	APORTES		0,00
230210	PRESTAMOS		0,00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**0,00**
230305	CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE BANCOS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**27,26**
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		14,56
230490	OTROS		12,70
2305	**TASA DE ADMINISTRACION BIESS**		**0,00**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**16.024,25**
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		0,00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		16.024,25
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**0,00**
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**0,00**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		0,00
2504	FONDO DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	**OTROS PASIVOS**		**0,00**
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**		**0,00**

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

Estado de Situación Financiera
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

CODIGO	CUENTA	Notas	Saldo
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290115	INGRESOS POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO		0,00
290120	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	**ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	**JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS**		**0,00**
2990	**OTROS**		**0,00**
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00
3	**PATRIMONIO**	***8***	**-20.785,03**
31	**RESERVAS**		**0,00**
3101	**RESERVAS ESPECIALES**		**0,00**
32	**SUPERAVIT POR VALUACIONES**		**0,00**
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**		**0,00**
3301	CESANTIA		0,00
3302	JUBILACION		0,00
34	**RESULTADOS**		**-20.785,03**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		212,71
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		-20.997,74
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

ACTIVO + GASTO =	**276.538,58**
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS =	**276.538,58**

Econ. Diana Estupiñan Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA

Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS "FCPC - CMILOR" RUC: 1291757530001 Babahoyo - Ecuador

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 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
4	**GASTOS**	*9*	**321,44**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0,00**
4101	**PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0,00**
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0,00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0,00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**		**0,00**
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0,00**
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0,00
43	**GASTOS DE PERSONAL**		**0,00**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**0,00**
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		0,00
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DECIMOS SUELDOS		0,00
430120	APORTE PATRONAL		0,00
430125	FONDO DE RESERVA		0,00
430130	JUBILACION PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACION		0,00
430190	OTROS		0,00
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**		**185,00**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**32,14**
440105	SERVICIOS BASICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		0,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		32,14
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		0,00
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**0,00**
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00

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 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**0,00**
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0,00**
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**152,86**
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		152,86
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**0,00**
440605	MATERIAL DE OFICINA		0,00
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**0,00**
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440790	OTROS		0,00
45	**GASTOS FINANCIEROS**		**2,43**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**0,00**
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0,00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**2,43**
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		2,43
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0,00**
4504	**GASTOS PO TASA DE ADMINISTRACION BIESS**		**0,00**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**		**33,27**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**33,27**
460105	IMPUESTOS Y TASAS		33,27
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		0,00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**		**100,74**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**0,00**
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		0,00
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		0,00
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	**AMORTIZACIONES**		**0,00**
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		0,00
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**100,74**
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		100,74
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00

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 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**0,00**
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0,00**
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0,00**
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		**0,00**
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**		**0,00**
4801	**SEGUROS**		**0,00**
4890	**OTROS**		**0,00**
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		0,00
5	**INGRESOS**	*10*	**2.265,49**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**2.265,45**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**2.265,45**
510205	QUIROGRAFARIOS		2.265,45
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**0,00**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0,00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0,00**
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0,00**

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 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0,00**
520405	GANANACIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		0,00
520410	GANANACIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**		**0,00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0,00**
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYETOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0,00
53	**OTROS INGRESOS**	*11*	**0,04**
5301	**ARRIENDOS**		**0,00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0,00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0,00**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**0,04**
539005	REVERSION DE PROVISIONES		0,00
539090	OTROS INGRESOS		0,04
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**0,00**
7	**CUENTAS DE ORDEN**		**0,00**
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARES		0,00
710110	PRENDAS		0,00
710115	HIPOTECAS		0,00
710190	OTROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0,00
710205	TITULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CREDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710390	OTROS ACTIVOS		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710490	OTROS ACTIVOS		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505			0,00
710510	BIENES INMUEBLES		0,00
710590	OTROS		0,00
7190	*OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS*		0,00
72	DEUDORES POR CONTRA		0,00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00

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 28 DE FEBRERO DEL 2018

Código de la Entidad: 59

Cuenta	CUENTA	Notas	Saldo
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**148.878,31**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**148.878,31**
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**148.878,31**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**148.878,31**
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA		148.878,31
740110	VEHICULOS EN GARANTIA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

Econ. Diana Estupiñan Loor
GERENTE ADMINISTRATIVA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS "FCPC - CMILOR" RUC: 1291757530001 Babahoyo - Ecuador

Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR

Email: administrativo@foncemglor.com **Teléf.:** 0996998758
Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar.
www.foncemglor.com

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 28 DE FEBRERO DEL 2018

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

1. ACTIVOS.
11. FONDOS DISPONIBLES.

Comprende las cuentas que se registran en efectivo o equivalente de efectivo tales como: caja, depósitos en bancos y otras instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato.

Nota 1.- Esta cuenta refleja un saldo actual de **USD 3.765,84,** evidenciando un aumento de **USD 492,23** que representa el 15,04% con relación al mes anterior, este incremento es originado por la cancelación de las cuotas de los préstamos quirografarios y aportes personales de este mes, las cuales fueron descontadas por medio de Rol Institucional. **(Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco).**

El saldo de Fondos Disponibles al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento / Disminucion	Variacion %
11	FONDOS DISPONIBLES	3.273,61	3.765,84	492,23	15,04%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3.273,61	3.765,84	492,23	15,04%

1. ACTIVO.
12. INVERSIONES NO PRIVATIVAS
120105. Certificado de Depósito

Nota 2.- En esta cuenta contable no se refleja ningún movimiento.

1. ACTIVO.
13. INVERSIONES PRIVATIVAS

Nota 3.- El grupo de Inversiones Privativas comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, para este mes se refleja un aumento de **USD 615,81,** esta variación del 0,27% es originada por los siguientes movimientos:

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento en

USD 2.500,00 por la colocación de préstamos nuevos efectuado a los partícipes por las operaciones aprobadas.

- Disminuyó **USD 590,94** por la cancelación de las cuotas correspondientes a este mes descontadas mediante rol institucional, quedando así un saldo actual de **USD 22.811,89.**

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el participe por el monto total de préstamos

1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- En esta cuenta se registra el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 108.455,20,** evidenciando una disminución de **USD -1.486,88,** esto a causa de la cancelación de las cuotas del mes descontadas mediante rol institucional y depósito bancario realizados por ex partícipes del fondo.

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 10%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el participe por el monto total de préstamos, adicionalmente esto se realizó por una mediación con los partícipes para recuperar la cartera vencida.

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados; para este mes el saldo actual es de **USD 128.673,86,** la misma que refleja un aumento de **USD 283,68** con relación al mes anterior, esta variación es debido a que algunos partícipes no lograron cancelar la cuota de este mes.

El saldo de Inversiones Privativas al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento / Disminucion	Variacion %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	231.751,13	232.366,94	615,81	0,27%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	20.902,83	22.811,89	1.909,06	9,13%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	109.942,08	108.455,20	(1.486,88)	-1,35%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	128.390,18	128.673,86	283,68	0,22%

1. ACTIVO.
13. INVERSIONES PRIVATIVAS
1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)
139905. (Quirografarios)

Nota 4.- La provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02-septiembre-2014, en 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.*** "".

En esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, para este mes refleja un saldo actual de **USD 27.574,01,** el cual refleja un aumento de **USD 90,05**, este incremento del 0,33% se debe a partícipes retirados en el 2012 los cuales se fueron dejando obligaciones pendientes con el fondo, adicional a esto el aumento se origina por 2 ex partícipes que renovaron su deuda el año anterior; La señora **ESTRADA BARRAGAN JANETH** renovó su deuda el 31/01/2017 a 60 meses plazo cumpliendo con su obligación hasta el 31/05/2017, por la cual actualmente tiene vencida 9 cuotas; el señor **HERNANDEZ MORA MARTÍN**, renovó su deuda el 30/04/2017 cumpliendo con su obligación hasta el 31/05/2017, por la cual actualmente tiene 9 cuotas vencidas; en conversaciones mantenidas con los ex partícipes indicaron que se encuentra sin empleo por la cual no han podido depositar sus cuotas. **(Ajunto calificación de cartera de Febrero y mayor contable).**

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

Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

Reporte de la Calificacion de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	100,00% PROVISIÓN CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	83.221,76	51.091,77	32.129,99	36,80%	0,99%	318,09	318,09
A2		-	-	-	0,00%	1,99%	-	-
A3		$ 14.723,94	$ 4.622,49	10.101,45	11,57%	2,00%	202,03	202,03
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0,00%	5,00%	-	-
B2		-	-	-	0,00%	10,00%	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0,00%	20,00%	-	-
C2		-	-	-	0,00%	40,00%	-	-
C2		-	-	-	0,00%	59,99%	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	113.725,41	68.635,58	45.089,83	51,64%	60,00%	27.053,90	27.053,90
E	PERDIDA	-	-	-	0,00%	100,00%	-	-
	TOTAL	**211.671,11**	**124.349,84**	**87.321,27**	**100,00%**		**27.574,01**	**27.574,01**

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 28 de Febrero es el siguiente

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento / Disminucion	Variacion %
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(27.483,96)	(27.574,01)	(90,05)	0,33%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(27.483,96)	(27.574,01)	(90,05)	0,33%

1. ACTIVO.
14. CUENTAS POR COBRAR

Nota 5.- En este grupo se registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las cuentas por cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 40.084,36** evidenciando un incremento de **USD 132.36;** a continuación explico los movimiento de este grupo.

1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de ACCRUALS según lo explicado por el ente de control; el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 1.125,28** por el registro de los intereses por cobrar correspondientes a las cuotas del mes de Febrero.

- Disminuyó por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional por un valor de **USD 941,65**; es así que para este mes se refleja un saldo actual de **USD 39.094,17** evidenciando un aumento de 183,63, con relación al mes anterior esto en virtud de 2 ex partícipes que no han cumplido con sus cuotas mensuales.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja saldo de **USD 220,66** evidenciando un incremento de **USD 8.73,** este aumento en el saldo es producto del registro del Seguro de Desgravamen por cobra a los ex partícipes, **ESTRADA BARRAGAN JANETH** y **HERNANDEZ MORA MARTÍN** los cuales se encuentran vencidos con 9 cuotas cada uno. (Adjunto mayores contable)

El saldo de Cuentas por Cobrar al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento Disminucion	Variacion %
14	CUENTAS POR COBRAR	39.952,00	40.084,36	132,36	0,33%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	38.910,54	39.094,17	183,63	0,47%
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	38.910,54	39.094,17	183,63	0,47%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	829,53	769,53	(60,00)	-7,23%
140305	PRESTAMOS	829,53	769,53	(60,00)	-7,23%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	211,93	220,66	8,73	4,12%
149090	OTROS	1,19	9,92	8,73	88,00%

2. PASIVO.
21. CUENTA INDIVIDUAL
2102. JUBILACION

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, cuenta 2102 Jubilación se registran los Aportes Personales, Patronales y Adicionales;

- Para el 28 de Febrero del 2018 la subcuenta **210205 Aportes Personales** refleja un aumento de **USD 344,00** que representa el 0,12% con relación al mes anterior; este incremento se debe al registro de aportes personales cancelados por medio de rol institucional; en la subcuenta **210210 Aportes Patronales** y **210215 Aporte Adicional Personal** no presenta movimientos para este mes.

El saldo de la cuenta 2102 Jubilación al 28 de Febrero del 2018son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento Disminucion	Variacion %
21	CUENTA INDIVIDUAL	278.662,61	279.006,61	344,00	0,12%
2101	CESANTIA	278.662,61	279.006,61	344,00	0,12%
210105	APORTES PERSONALES	78.390,44	78.734,44	344,00	0,44%
210110	APORTES PATRONALES	29368,24	29368,24	0	0
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CES	170903,93	170903,93	0	0

2. PASIVO.
23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- Dentro del grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 28 de Febrero del 2018 se muestra un saldo actual de **USD 16.051,51,** evidenciando una disminución de **USD -31,08** que representa el -0,19% con relación al mes anterior, a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

2304. IMPUESTOS Y TASAS.

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se refleja un incremento de **USD -0,32**, debido al registro de las retenciones efectuadas por la compra de bienes o servicios incurridos en el mes.

2390. Otras Cuentas Por Pagar.

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes el saldo actual es de **USD 16.024,25**, evidenciando una disminución de **USD -31,04** a continuación explico los movimientos de este grupo:

- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, disminuyo **USD 25,07** por la cancelación a Seguros Sucre la factura No 017-900-000040461 correspondiente al periodo 01/01/2017 al 01/02/18, aumento **USD 25,38** por el registro del Seguro de Desgravamen cancelado por partícipes mediante rol institucional y depósito bancario, adicional a esto aumento **USD 7,71** por el ajuste de seguro no cobrado a ex participe.

- En la subcuenta 23909035 Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se presenta un saldo actual de **USD 69,71**, reflejando un aumento de **USD 0,58**, en esta cuenta se encuentran registrado los valores cancelados en exceso por la ex participe Cindy Móntece los cuales se darán de baja el próximo mes.

- En la sub cuenta 239015 Honorario por Pagar se registra un saldo de **USD 0,00**, reflejando una disminución de **USD - 40,00**; esto en virtud a la cancelación de los valores pendientes de pago a la Representante Legal.

El saldo del grupo 23 Cuentas por Pagar al 28 de Febrero del 2018 son los siguientes

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento / Disminucion	Variacion %
23	CUENTAS POR PAGAR	16.082,59	16.051,51	(31,08)	-0,19%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	26,94	27,26	0,32	1,19%
230410	RETENCIONES IVA	14,56	14,56	-	0,00%
230490	OTROS	12,38	12,70	0,32	2,58%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16.055,65	16.024,25	(31,40)	-0,20%
239015	HONORARIOS POR PAGAR	40,00		(40,00)	-100,00%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16.015,65	16.024,25	8,60	0,05%

3. PATRIMONIO.
34. RESULTADO.

Nota 8.- El Patrimonio al 28 de Febrero del 2018 presenta un saldo de **USD -18.840,98,** evidenciando una disminución de **USD 927,48,** esto a causa de la utilidad obtenida en este mes, originada por la cancelación de los intereses ganados por los préstamos otorgados a los partícipes.

El saldo de Patrimonio al 28 de Febrero del 2018 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento / Disminucion	Variacion %
3	PATRIMONIO	(19.768,46)	(18.840,98)	927,48	-4,69%
34	RESULTADOS	(19.768,46)	(18.840,98)	927,48	-4,69%
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	(20.997,74)	(20.997,74)	-	0,00%
3403	EXEDENTE DE EJERCICIO	1.016,57	1.944,05	927,48	91,24%

4. GASTOS

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 321,44** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **44 Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo. –** Registra todo aquellos gastos que sirven para que el Fondo este Operativo, tales como gastos ocasionados por conceptos de Servicios Públicos, traslados y viáticos del personal y directivos, suministros diversos, mantenimiento y reparaciones, entre otros. Esta cuenta presenta un saldo de **USD 185,00**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: la cancelación de **USD 32,14** al Diario local por publicación de convocatoria de Asamblea General, también se encuentra registrado la cancelación de los Servicios Profesionales de la Representante Legal y Contador.

- **45 Gastos Financieros y Operativos. -** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 2,43,** esto debido al registro de los gastos de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias recibidas y emisión estado de cuenta.

- **46 Gastos No Operativos. -** Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 33,27** evidenciando un incremento de **USD 18,55**, este aumento del 55,8% es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes.

- **47 Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones**. –Esta cuenta presenta un saldo actual de USD 100,74 evidenciando un incremento de USD 90,05 este incremento del 89,40% se debe a partícipes retirados en el 2012 los cuales se fueron dejando obligaciones pendientes con el fondo, adicional a esto el aumento se origina por 2 ex partícipes que renovaron su deuda el año anterior; La señora

ESTRADA BARRAGAN JANETH renovó su deuda el 31/01/2017 a 60 meses plazo cumpliendo con su obligación hasta el 31/05/2017, por la cual actualmente tiene vencida 9 cuotas; el señor **HERNANDEZ MORA MARTÍN**, renovó su deuda el 30/04/2017 cumpliendo con su obligación hasta el 31/05/2017, por la cual actualmente tiene 9 cuotas vencidas; en conversaciones mantenidas con los ex partícipes indicaron que se encuentra sin empleo por la cual no han podido depositar sus cuotas.

El saldo al 28 de Febrero del 2018de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento Disminucion	Variacion %
4	GASTOS	98,19	321,44	223,25	227,4%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	71,43	185,00	113,57	61,4%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		32,14	32,14	100,0%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	71,43	152,86	81,43	53,3%
45	GASTOS FINANCIEROS	1,35	2,43	1,08	80,0%
4502	COSTOS FINANCIEROS	1,35	2,43	1,08	80,0%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	14,72	33,27	18,55	55,8%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	14,72	33,27	18,55	55,8%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	10,69	100,74	90,05	89,4%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	10,69	100,74	90,05	89,4%

5. INGRESOS.
51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 28 de Febrero del 2018 presenta un saldo actual de **USD 2.265,49**, a continuación explicó los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, para este mes no se evidencia movimientos en esta cuenta.

5102. INVERSIONES PRIVATIVAS

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes presenta un saldo de **USD 2.265,45,** evidenciando un incremento de **USD 1.150,69** por el registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional.

El saldo al 28 de Febrero del 2018 de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento Disminucion	Variacion %
5	INGRESOS	1.114,76	2.265,49	1.150,73	50,8%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1.114,76	2.265,45	1.150,69	50,8%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1.114,76	2.265,45	1.150,69	50,8%
510205	QUIROGRAFARIOS	1.114,76	2.265,45	1.150,69	50,8%

5. INGRESOS.
53. OTROS INGRESOS.
5390. INGRESOS VARIOS.

- **NOTA 11.-** En el grupo **53 OTROS INGRESOS**, comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes evidencia un incremento de USD 0,04 esto debido a retención cobrada de más, realizada a Diario "El DIARIO" por publicación de Convocatoria a Asamblea General. Adjunto mayor contable para su revisión y verificación

El saldo al 28 de Febrero del 2018de esta cuenta son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	ene-18	feb-18	Aumento Disminucion	Variacion %
5	INGRESOS	1.114,76	2.265,49	1.150,73	50,79%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1.114,76	2.265,45	1.150,69	50,79%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-		-	0,00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	1.114,76	2.265,45	1.150,69	50,79%
53	OTROS INGRESOS	-	0,04	0,04	100,00%
5390	INGRESOS VARIOS	-	0,04	0,04	100,00%

ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR – FCPC-DUTEQ

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 59 FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS- FONCEMGLOR

ACTIVO					
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 274.976,74	$ 276.217,14	$ 1.240,40	Este incremento es originado por la cancelación de las cuotas de los préstamos quirografarios y aportes personales de este mes, las cuales fueron descontadas por medio de Rol Institucional y la colocacion de prestamos quirografarios nuevos.	

PERDIDA					
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ (19.768,46)	$ (18.840,98)	$ 927,48	Se evidencia una disminución de **USD 927,48,** esto a causa de la utilidad obtenida en este mes, originada por la cancelación de los intereses devengados y ganados por los préstamos otorgados a los partícipes.	

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 278.662,61	$ 279.006,61	$ 344,00	Por los aportes mesuales de paraticipes	

GASTO					
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 98,19	$ 321,44	$ 223,25	Esta variación es originada por de los gastos operativos fijos mensualmente y el registro de la provisión para préstamos quirografarios.	

INGRESO					
MES	ene-18	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 1.114,76	$ 2.265,49	$ 1.150,73	Para este mes tenemos un incremento en los ingresos a causa de cancelacion de los intereses devengados ganados por los prestamos nuevos y renovados.	

Elaborado por: Ing. Edison Loza

Revisado por: Econ. Diana Estupiñán

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS "FCPC - CMILOR" RUC: 1291757530001 Babahoyo - Ecuador