

Fondo Cesantía Privado De Los Servidores Del Ministerio De Gobierno Que Laboran En La
Gobernación De La Provincia Del Guayas Y Sus Dependencias FONCEMIGOG FCPC
Guayaquil, Malecón y Aguirre
Teléfono 043702840
Correo Electrónico: rubenpenaherrera@gmail.com

30

FONCEMIGOG-RL-2017-038

Guayaquil, 08 de Mayo del 2017

Fecha : 05/08/2017 13:28:44
Ent. Rem. : FONCEMIGOG FCPC
Remitente : RUBEN PENAHERREIRA POTES
Al contestar cite este No.: T-17014-17



Ing.
Alejandro Pazmiño Rojas
GERENTE GENERAL
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Ciudad.-

H. Muñoz
Revisado
2017-05-10

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBERNACIÓN QUE LABORAN EN LA GOBERNACIÓN DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS Y SUS DEPENDENCIAS FONCEMIGOG FCPC, con corte al 30 de Abril del 2017:

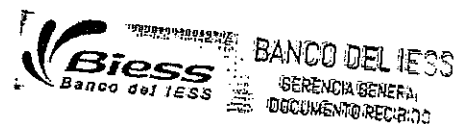
1. Copia de oficio de entrega de Estados Financieros a la Superintendencia de Bancos
2. Copia de Estado de Situación Financiera
3. Copia de Estado de Resultados Integral
4. Copia de Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
5. Copia de Estado de Flujos de Efectivo
6. Copia de los Anexos a los Estados Financieros

Adicional se adjunta según memorando BIESS-MM-GGEN-076-2016 del 1 de abril del 2016 la ecuación contable sugerida por el contador del BIESS.

Por la atención brindada, me suscribo de usted no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.

Mg. Rubén Peñaherrera Potes.
Representante Legal
Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas

411-05



FECHA: 09 MAY 2017

12:55

FUNCIONARIO QUE RECIBE ☐ SIN ANEXOS ☐ CON ANEXOS ☒

Indicio

**Fondo Cesantía Privado De Los Servidores Del Ministerio De Gobierno Que Laboran En La
Gobernación De La Provincia Del Guayas Y Sus Dependencias FONCEMIGOG FCPC**

Guayaquil, Malecón y Aguirre

Teléfono 043702840

Correo Electrónico: rubenpenaherrera@gmail.com

FONCEMIGOG-RL-2017-037

Guayaquil, 08 de Mayo del 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, remito a usted un ejemplar de los Estados Financieros del **FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBERNACIÓN QUE LABORAN EN LA GOBERNACIÓN DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS Y SUS DEPENDENCIAS FONCEMIGOG FCPC**, con corte al 30 de Abril del 2017:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultados Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
4. Estado de Flujos de Efectivo
5. Anexos a los Estados Financieros

Por la atención brindada, me suscribo de usted no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.



Mg. Rubén Peñaherrera Potes.

Representante Legal

Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-11860-E

Fecha : 2017-05-08 13:08:15 GMT -05

Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL
MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA GOBERNACIÓN
DEL GUAYAS Y SUS DEPENDENCIAS. "FONCEMIGOG (FCPC)"**

**INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

CONTENIDO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	1
ESTADO DE RESULTADOS	3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	5
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	5

CAPITULO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

1. Fondos Disponibles

Al 30 de Abril del 2017 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 128.284.83. En la cuenta corriente No. 7702949 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 128.212.34 y cuenta de ahorro del Banco de Guayaquil No. 11994916 con saldo de \$ 72,49.

2. Inversiones Privativas

En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas categorías autorizadas, como son los préstamos Quirografarios, clasificados de la siguiente manera:

13	INVERSIONES PRIVATIVAS	174.510.04
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	173.777.12
130105	PRÉSTAMOS A SOCIOS	173.777.12
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	873.34
130405	PRÉSTAMOS VENCIDOS	873.34
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-140.42
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-140.42

3. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 70.97 conformada por lo siguiente:

En la cuenta 1.4.02 se registra mensualmente los intereses por cobrar de las operaciones de créditos vigentes, los mismos que ascienden a un saldo por cobrar de \$ 81.67.

De igual manera están registradas en la cuenta contable 1.4.99 las provisiones de cuentas por cobrar por las operaciones de créditos, los mismos que ascienden a \$ 11.26.

14	CUENTAS POR COBRAR	70.97
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	81.67
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	81.67
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0.56
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES POR COBRAR	0.56
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	(11.26)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(11.26)

4. Otros Activos

La inversión realizada en el sistema contable se registra en la cuenta 1.9.02 Software, dentro del grupo de Otros Activos.

PASIVOS**5. Cuenta Individual**

La cuenta contable 2.1.01 está conformada por las obligaciones presentes contraídas por el Fondo, proveniente de los recursos de los partícipes y aportes patronales, quienes esperan recibir una prestación futura por cesantía, cuando se haya cumplido los requisitos establecidos para este concepto.

21	CUENTA INDIVIDUAL	290.109.43
2101	CESANTÍA	290.109.43
210105	APORTES PERSONALES	116.545.81
210110	APORTES PATRONALES	165.323.17
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	8.240.45

6. Cuentas por Pagar

La cuenta contable 2.3.01 Prestaciones liquidadas por Pagar está conformada por las obligaciones presentes contraídas por el Fondo, proveniente de los recursos de los partícipes cesantes.

Las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas se encuentran reflejadas en la cuenta 2.3.04 Retenciones Fiscales.

En la cuenta 2.3.05 se registra la tasa por administración del BIESS por pagar correspondiente al primer cuatrimestre de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

23	CUENTAS POR PAGAR	9.525.01
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	8.744.80
230105	CESANTÍA	8.744.80
2304	IMPUESTOS Y TASAS	48.03
230410	RETENCIONES IVA	48.03
2305	TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	187.69
230505	TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	187.69
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	544.49
239010	PROVEEDORES	2.04
239090	OTRAS CUENTA POR PAGAR	542.45

7. Obligaciones Patronales

En esta cuenta se registran las obligaciones patronales del fondo como los aportes al IESS.

25	OBLIGACIONES PATRONALES	11.43
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	11.43
250305	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	11.43

CAPITULO 2**ESTADO DE RESULTADOS****INGRESOS****8. Intereses y Rendimientos Ganados**

Las cuentas de ingresos evidencian los intereses ganados por los préstamos otorgados a partícipes, así como también los rendimientos de las inversiones del Sistema Privado Financiero y no Financiero.

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	5.676.13
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	751.02
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	472.33
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	278.69
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	4.925.11
510205	QUIROGRAFARIOS	4.925.11

GASTOS**9. Gastos del Personal**

El FONCEMIGOG FCPC registra gasto del personal el sueldo y el aporte patronal del Representante Legal de acuerdo a las cláusulas del contrato de mandato.

43	GASTOS DE PERSONAL	237.28
4301	GASTOS DEL PERSONAL	237.28
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	211.56
430120	APORTE PATRONAL	25.72

10. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

En el grupo 4.4.05 se registra los gastos por honorarios profesionales de la Contadora y el servicio por el sistema contable del FONCEMIGOG FCPC.

En el grupo 4.4.06 se registra los gastos por suministros de oficinas.

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1.243.95
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	6.92	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	6.92	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1.200.00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES DE CONTABILIDAD	1.200.00	
4406	BIENES Y USO DE CONSUMO CORRIENTE	37.03	
440605	MATERIALES DE OFICINA	37.03	

11. Gastos Financieros y Operativos

En esta cuenta se registran los gastos bancarios generados por las comisiones de las instituciones financieras.

En la cuenta 4.5.04 se registra tasa por administración del BIESS correspondiente al primer trimestre de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		231.92
4502	COSTOS FINANCIEROS	44.23	
450210	GASTOS BANCARIOS	44.23	
4504	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	187.69	
450405	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	187.69	

12. Gastos no Operativos

En esta cuenta se registra el gasto por IVA pagado por la adquisición de bienes y servicios.

46	GASTOS NO OPERATIVOS		236.26
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	236.26	
460190	OTROS	236.26	

13. Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

En este rubro se registra la amortización mensual del software contable del Fondo.

En la cuenta 4.7.04 se registra el gasto por castigo de las inversiones privadas en base a la resolución Nro. SBS-2017-740.

47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	127.96
4702	AMORTIZACIONES	21.85
470210	GASTOS ANTICIPADOS	21.85
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	106.11
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	106.11

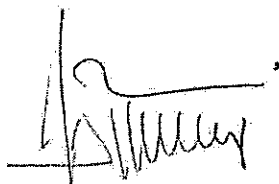
CAPITULO 3**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Se anexa al presente informe el Estado de Cambios en el Patrimonio, el cual refleja la utilidad contable del mes de abril 2017.

CAPITULO 4**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Se anexa al presente informe el Flujo de Efectivo que refleja los movimientos de dinero que se realizaron durante el mes de abril del 2017, obteniendo un saldo disponible al cierre del mes de \$ 128.284.83

Atentamente,



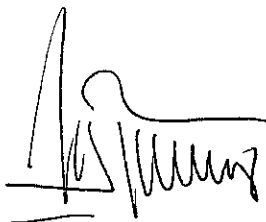
Mg. Jairo Rubén Peñaherrera Potes.
Representante Legal

Fondo de Cesantía de la Gobernación del Guayas FONCEMIGOG FCPC

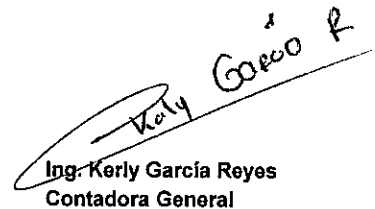
Fondo Cesantía Privado De Los Servidores Del Ministerio De Gobierno Que Laboran En La
Gobernación De La Provincia Del Guayas Y Sus Dependencias FONCEMIGOG FCPC
Guayaquil, Malecón y Aguirre
Teléfono 043702840
Correo Electrónico: rubenpenaherrera@gmail.com

ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
ABRIL 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	303.243.99
4	GASTOS	2.078.02
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		305.322.01
2	PASIVOS	299.645.87
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	5.676.14
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		305.322.01
		0.00



Mg. Ruben Peñaherrera Potes MBA.
Representante Legal



Ing. Kerly García Reyes
Contadora General

FONCEMIGOG - FCPO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A ABRIL DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS				
11	FONDOS DISPONIBLES	1			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				
110205	Bancos e instituciones financieras locales		128.284.83		
1102	TOTAL BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			128.284.83	
11	TOTAL FONDOS DISPONIBLES				128.284.83
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO				
120105	Certificados de deposito		0.00		
1201	TOTAL INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			0.00	
12	TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS				0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2			
1301	PRSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			173.777.12	
1304	PRSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			873.34	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-140.42	
139905	(Quirografarios)		-140.42		
13	TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS				174.510.04
14	CUENTAS POR COBRAR	3			
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00		
1401	TOTAL RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			0.00	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				
140205	Intereses por prstamos quirografarios		81.67		
1402	TOTAL INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			81.67	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				
149015	Pago por cuenta de participantes a cobrar		0.66		
1490	TOTAL CUENTAS POR COBRAR VARIAS			0.66	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)				
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-11.26		
1499	TOTAL (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-11.26	
14	TOTAL CUENTAS POR COBRAR				70.97
19	OTROS ACTIVOS	4			
1902	GASTOS DIFERIDOS				
190205	Licencias y programas de computación		400.00		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-21.85		
1902	TOTAL GASTOS DIFERIDOS			378.15	
19	TOTAL OTROS ACTIVOS				378.16
1	TOTAL ACTIVOS				303.243.99
2	PASIVOS				
21	CUENTA INDIVIDUAL	5			
2101	CESANTIA				
210105	Aportes personales		118.545.81		
210110	Aportes patronales		165.323.17		
210115	Aporte personal adicional		8.240.45		
2101	TOTAL CESANTIA			290.109.43	
21	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL				290.109.43
23	CUENTAS POR PAGAR	6			
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				
230105	Cesantía		8.744.80		
2301	TOTAL PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			8.744.80	

FONCEMIGOG - FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A ABRIL DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
5	INGRESOS				
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	8			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		472.33		
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		278.69		
	TOTAL DE POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			751.02	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS				
510205	Quirografarios		4,925.11		
	TOTAL DE POR INVERSIONES PRIVATIVAS			4,925.11	
	TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				5,676.13
53	OTROS INGRESOS				
5390	INGRESOS VARIOS				
539090	Otros ingresos		0.01		
	TOTAL DE INGRESOS VARIOS			0.01	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS				0.01
	TOTAL DE INGRESOS				5,676.14
4	GASTOS				
43	GASTOS DE PERSONAL	9			
4301	GASTOS DEL PERSONAL				
430105	Remuneraciones o salario		211.68		
430120	Aporte Patronal		25.72		
	TOTAL DE GASTOS DEL PERSONAL			237.28	
	TOTAL DE GASTOS DE PERSONAL				237.28
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	10			
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES				
440190	Otros servicios generales		6.92		
	TOTAL DE SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			6.92	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES				
440515	Servicios profesionales		1,200.00		
	TOTAL DE HONORARIOS A PROFESIONALES			1,200.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE				
440605	Material de Oficina		37.03		
	TOTAL DE BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			37.03	
	TOTAL DE GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				1,243.95
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	11			
4502	COSTOS FINANCIEROS				
450210	Gastos bancarios		44.23		
	TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS			44.23	
4504	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIENES			187.69	
	TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				231.92
46	GASTOS NO OPERATIVOS	12			
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES				
460190	Otros		236.26		
	TOTAL DE IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			236.26	
	TOTAL DE GASTOS NO OPERATIVOS				236.26

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL
MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA GOBERNACIÓN
DEL GUAYAS Y SUS DEPENDENCIAS. "FONCEMIGOG (FCPC)"**

Flujo de Efectivo
Al 30 de Abril de 2017
Expresado en Dólares

Flujo de efectivo de Actividades de Operación:
Rendimiento Neto del mes

877.86

Ajustes para conciliar el rendimiento neto con el efectivo neto provisto por:

Actividades de Operación:

Depreciación de mobiliario y equipos

-

Amortización de Activos

10.25

Provisión por deterioro

-

Cambios netos de Activos y Pasivos

Disminución en cartera de créditos participes

4.197.14

Disminución de inversiones financieras no privativas

120.000.00

Aumento en otras cuentas por cobrar

(0.54)

Aumento en cuentas por pagar comerciales

38.92

Aumento en otros activos

-

Efectivo neto provisto por actividades de Operación

126.123.63

Flujo de efectivo de actividades de Inversión:

Adiciones a mobiliario y equipos, neto

-

Efectivo neto utilizado en actividades de Inversión

-

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento:

Aportes recibidos de participes

1.400.00

Pago de aportes a participes cesantes

-

Efectivo neto provisto en actividades de Financiamiento

1.400.00

Aumento Neto en Fondos Disponibles

126.523.63

Fondos Disponibles:

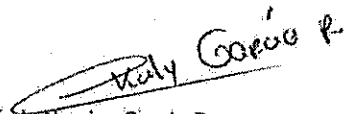
Saldo al 31 Marzo de 2017

1.761.20

Saldo al 30 Abril de 2017

128.284.83

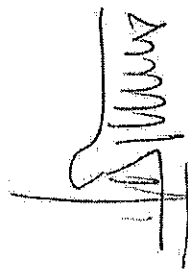

Mg. Jairo Rubén Peñaherrera Potes.
Representante Legal


Ing. Kerty Narcisca García Reyes.
Contador General

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS Y SUS DEPENDENCIAS. "FONCEMIGOG (FCPC)"

Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 30 de Abril de 2017
Expresado en Dólares

	Superavit por Valuacion de Inversiones	Capital Fondo de Cesantía	Excedentes Acumulados	Excedentes del Ejercicio Fiscal	Total Patrimonio
Saldo al 31 Marzo 2017	-	-	-	2.720.26	2.720.26
Pago de aportes y rendimientos patronales	-	-	-	-	-
Pago de rendimientos a participes liquidados	-	-	-	-	-
Otras variaciones del periodo	-	-	-	-	-
Reparto de rendimientos acumulados	-	-	-	-	-
Rendimiento del mes	-	-	-	877.86	877.86
Totales al 30 Abril 2017	-	-	-	3.598.12	3.598.12



Mg. Jairo Rubén Peñaherrera Potes
Representante Legal



Ing. Kerty Narcisca García Reyes
Contador General