

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: foncemigogfcpc@hotmail.com

**FONCEMIGOG-RL-2017-063**

Guayaquil, 04 de Agosto del 2017

Ing.  
Christian Gamboa Cárdenas  
**COORDINADOR FCPCS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Ciudad.-

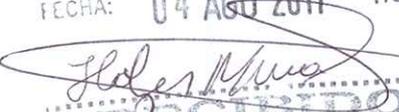
De mis consideraciones:

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 31 de Julio del 2017:

1. Copia de oficio de entrega de Estados Financieros a la Superintendencia de Bancos
2. Información del Fondo
3. Ecuación Contable
4. Copia de Estado de Situación Financiera
5. Copia de Estado de Resultados Integral
6. Copia de las Notas Explicativas a los Estados Financieros
7. Hoja de Observaciones

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

  
**Ing. Hamilton Jaramillo Velasco**  
**Representante Legal**  
**Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas**

 **BANCO DEL IESS**  
GUAYAQUIL  
FECHA: 04 AGO 2017 HORA  
  
**RECIBIDO**

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: foncemigofcpc@hotmail.com

**FONCEMIGOG-RL-2017-062**

Guayaquil, 04 de Agosto 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 31 de Julio 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.



**Ing. Hamilton Jaramillo Velasco**  
**Representante Legal**  
**Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-20005-E  
Fecha : 2017-08-04 15:05:26 GMT -05  
Recibido por : Fanny Elizabeth Macias Fajardo

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: foncemigofcpc@hotmail.com

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	Nro. 34
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Al 31 de Julio del 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	99
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	138
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	237
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	72
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 17.987.00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Kerly García Reyes
CORREO ELECTRÓNICO	kngarciareyes@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999392434
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
CORREO ELECTRÓNICO	hamiltonj_1971@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0984665064
DIRECCIÓN DEL FCPC	Malecón y Aguirre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	043702840

**FONCEMIGOG**  
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS

*Kerly García Reyes*  
-----  
Ing. Kerly Narcisca García Reyes  
CONTADORA GENERAL

**FONCEMIGOG**  
FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS

*Hamilton Jaramillo Velasco*  
-----  
Ing. Hamilton Jaramillo Velasco  
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

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: foncemigogfcpc@hotmail.com

ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
JULIO 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	309.000.77
4	GASTOS	4.021.03
TOTALS (GRUPO 1+ GRUPO 4)		313.021.80
2	PASIVOS	303.625.13
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	9.396.67
TOTALS (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		313.021.80
		0.00

  
Ing. Hamilton Jaramillo Velasco  
Representante Legal

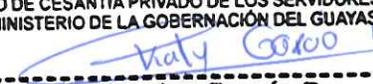
  
Ing. Kerly Garcia Reyes  
Contadora General

**FONCEMIGOG - FCPC**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
A JULIO DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>				
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>			
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>				
110205	Bancos e instituciones financieras locales		23.583.31		
<b>1102</b>	<b>TOTAL BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>			<b>23.583.31</b>	
<b>11</b>	<b>TOTAL FONDOS DISPONIBLES</b>				<b>23.583.31</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>			
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>				
120105	Certificados de Deposito		120.000.00		
<b>1201</b>	<b>TOTAL INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>			<b>120.000.00</b>	
<b>12</b>	<b>TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>				<b>120.000.00</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>			
1301	PRSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			164.142.15	
1304	PRSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			942.10	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-316.30	
139905	(Quirografarios)		-316.30		
<b>13</b>	<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS</b>				<b>164.767.95</b>
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4</b>			
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>				
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		260.00		
<b>1401</b>	<b>TOTAL RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>260.00</b>	
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>				
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		68.43		
<b>1402</b>	<b>TOTAL INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>68.43</b>	
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>				
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		-23.74		
<b>1499</b>	<b>TOTAL (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>			<b>-23.74</b>	
<b>14</b>	<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>				<b>304.69</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5</b>			
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>				
190205	Licencias y programas de computacion		400.00		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-55.18		
<b>1902</b>	<b>TOTAL GASTOS DIFERIDOS</b>			<b>344.82</b>	
<b>19</b>	<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>				<b>344.82</b>
<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>				<b>309.000.77</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>				
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>	<b>6</b>			
210105	Aportes personales		118.010.81		
210110	Aportes patronales		165.323.17		
210115	Aporte personal adicional		11.065.45		
<b>2101</b>	<b>TOTAL CESANTIA</b>			<b>294.399.43</b>	
<b>21</b>	<b>TOTAL CUENTA INDIVIDUAL</b>				<b>294.399.43</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7</b>			
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>				
230105	CESANTIA		8.744.80		
<b>2301</b>	<b>TOTAL PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>			<b>8.744.80</b>	
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>				
230410	Retenciones IVA		66.03		
<b>2304</b>	<b>TOTAL IMPUESTOS Y TASAS</b>			<b>66.03</b>	

FONCEMIGOG - FCPC  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
 A JULIO DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS			328.45	
23	TOTAL CUENTAS POR PAGAR				9.139.28
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			86.42	
25	TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES				86.42
2	TOTAL PASIVOS				303.625.13
3	PATRIMONIO				
34	EXCEDENTES DEL EJERCICIO				
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO			0.00	
34	TOTAL RESULTADO				0.00
3	TOTAL PATRIMONIO				0.00

**FONCEMIGOG**  
 FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACION DEL GUAYAS  
  
 -----  
**Ing. Kerly Narcisca Garcia Reyes**  
 CONTADORA GENERAL

**FONCEMIGOG**  
 FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACION DEL GUAYAS  
  
 -----  
**Ing. Hamilton Jeramillo Velasco**  
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

**FONCEMIGOG - FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
A JULIO DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	9			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		875.66		
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		278.69		
	<b>TOTAL DE POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>1.154.35</b>	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS				
510205	Quirografarios		8.242.18		
	<b>TOTAL DE POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>8.242.18</b>	
	<b>TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>				<b>9.396.53</b>
53	OTROS INGRESOS				
5390	INGRESOS VARIOS				
539090	Otros ingresos		0.14		
	<b>TOTAL DE INGRESOS VARIOS</b>			<b>0.14</b>	
	<b>TOTAL DE OTROS INGRESOS</b>				<b>0.14</b>
	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>				<b>9.396.67</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
43	GASTOS DE PERSONAL	10			
4301	GASTOS DEL PERSONAL				
430105	Remuneraciones o salario		464.45		
430120	Aporte Patronal		80.75		
	<b>TOTAL DE GASTOS DEL PERSONAL</b>			<b>545.20</b>	
	<b>TOTAL DE GASTOS DE PERSONAL</b>				<b>545.20</b>
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11			
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES				
440115	Movilizaciones		6.00		
440190	Otros servicios generales		10.92		
	<b>TOTAL DE SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>			<b>16.92</b>	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES				
440515	Servicios profesionales		2.300.00		
	<b>TOTAL DE HONORARIOS A PROFESIONALES</b>			<b>2.300.00</b>	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE				
440605	Material de Oficina		69.03		
	<b>TOTAL DE BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>			<b>69.03</b>	
	<b>TOTAL DE GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>				<b>2.385.95</b>
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12			
4502	COSTOS FINANCIEROS				
450210	Gastos bancarios		55.57		
	<b>TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS</b>			<b>55.57</b>	
4504	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			328.45	
	<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>				<b>384.02</b>
46	GASTOS NO OPERATIVOS	13			
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES				
460190	Otros		355.56		
	<b>TOTAL DE IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>			<b>355.56</b>	
	<b>TOTAL DE GASTOS NO OPERATIVOS</b>				<b>355.56</b>
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	14			
4702	AMORTIZACIONES				
470210	Gastos anticipados		55.18		
	<b>TOTAL DE AMORTIZACIONES</b>			<b>55.18</b>	

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
A JULIO DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS				
470405	Por prestamos quirografarios		294.47		
	TOTAL DE PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			294.47	
	TOTAL DE DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				349.65
48	OTROS GASTOS Y PRDIDAS				
4890	OTROS				
489090	Otros		0.65		
	TOTAL DE OTROS			0.65	
	TOTAL DE OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				0.65
	TOTAL DE GASTOS				4.021.03
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO				5.375.64

**FONCEMIGOG**  
FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACION DEL GUAYAS

*Katy Garcia*  
-----  
**Ing. Kerly Narcisa Garcia Reyes**  
CONTADORA GENERAL

**FONCEMIGOG**  
FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACION DEL GUAYAS

*Hamilton Jaramillo*  
-----  
**Ing. Hamilton Jaramillo Velasco**  
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

**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 31 DE JULIO 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 31 de Julio del 2017 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 23.583.31. En la cuenta corriente No. 7702949 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 23.510.82 y cuenta de ahorro del Banco de Guayaquil No. 11994916 con saldo de \$ 72,49.

## 2. Inversiones No Privativas.

El FONCEMIGOG FCPC registra en la cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, un repo del Banco del Pacífico por \$120.000.00 con tasa del 3.25% anual a 28 días plazo.

12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		120.000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	120.000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	120.000.00	

## 3. 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		164.767.95
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	164.142.15	
130105	PRÉSTAMOS A SOCIOS	164.142.15	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	942.10	
130405	PRÉSTAMOS VENCIDOS	942.10	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-316.3	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-316.3	

## 4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumulan un total de \$ 304.69 conformada por lo siguiente:

La cuenta 1.4.01 Rendimientos Acumulados por Cobrar por títulos emitidos por Instituciones Financieras, registra los intereses generados de las inversiones por un monto \$ 260.00.

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 \$ 68.43.

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 \$ 23.74.

<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>304.69</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>260.00</b>	
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	260.00	
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>68.43</b>	
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	68.43	
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>-23.74</b>	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-23.74	

### 5. 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

#### 6. 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.

<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>294.399.43</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	<b>294.399.43</b>	
210105	APORTES PERSONALES	118.010.81	
210110	APORTES PATRONALES	165.323.17	
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	11.065.45	

#### 7. 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.

<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>9.139.28</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>8.744.80</b>	
230105	CESANTÍA	8.744.80	
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>66.03</b>	
230410	RETENCIONES IVA	66.03	
<b>2305</b>	<b>TASA ADMINISTRACIÓN BIESS</b>	<b>328.45</b>	
230505	TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	328.45	

**8. Obligaciones Patronales**

En esta cuenta se registra las obligaciones patronales con el IESS.

<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>86.42</b>
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	86.42	
250305	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	86.42	

**CAPITULO 2****ESTADO DE RESULTADOS****INGRESOS****9. 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.

<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>9.396.53</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.154.35	
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	875.66	
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	278.69	
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8.242.18</b>	
510205	QUIROGRAFARIOS	8.242.18	

**GASTOS****10. 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.

<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>545.20</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>545.20</b>	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	464.45	
430120	APORTE PATRONAL	80.75	

**11. 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.

<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>2.385.95</b>
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	16.92	
440115	MOVILIZACIONES	6.00	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	10.92	
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>2.300.00</b>	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES DE CONTABILIDAD	2.300.00	
<b>4406</b>	<b>BIENES Y USO DE CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>69.03</b>	
440605	MATERIALES DE OFICINA	69.03	

## 12. 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 de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>384.02</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS	55.57	
450210	GASTOS BANCARIOS	55.57	
<b>4504</b>	<b>GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	<b>328.45</b>	
450405	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	328.45	

## 13. Gastos no Operativos

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

<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>355.56</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	355.56	
460190	OTROS	355.56	

## 14. 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.

<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>349.65</b>
4702	AMORTIZACIONES	55.18	
470210	GASTOS ANTICIPADOS	55.18	
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>294.47</b>	
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	294.47	

**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 julio 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 julio del 2017, obteniendo un saldo disponible al cierre del mes de \$ 23.583.31.

Atentamente,



**Ing. Hamilton Jaramillo Velasco**  
**Representante Legal**

**Fondo de Cesantía de la Gobernación del Guayas FONCEMIGOG FCPC**

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO NRO. 34

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

ACTIVO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 307.377.73	\$ 309.000.77	\$ 1.623.04	La variación que se produce en relación con junio es debido a la apertura de inversiones en el sistema financiero y al otorgamiento de préstamos.	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.
UTILIDAD					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4.699.43	\$ 5.375.64	\$ 676.21		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 292.964.43	\$ 294.399.43	\$ 1.435.00	Cobro de aportes personales y adicional de los partícipes del FONCEMIGOG FCPC.	Se realizará campañas de publicidad para incrementar el número de partícipes afiliados al FONCEMIGOG FCPC.
GASTO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3.401.80	\$ 4.021.03	\$ 619.23	La variación se origina por los gastos operativos del Fondo, como el sueldo del Representante Legal, servicios profesionales de la Contadora, comisiones bancarias, etc.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
INGRESO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8.101.23	\$ 9.396.67	\$ 1.295.44	La variación se produce por los intereses ganados en las inversiones privativas y no privativas.	Promover los préstamos quirografarios para aumentar la utilidad del Fondo.

**FONCEMIGOG**  
 FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS

*Katy Correo*  
 Ing. Kerly Narcisca García Reyes  
 CONTADORA GENERAL

**FONCEMIGOG**  
 FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS

*Hamilton Jaramillo Velasco*  
 Ing. Hamilton Jaramillo Velasco  
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG