

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-2017-078

Guayaquil, 05 de Octubre del 2017

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Fecha : 06/10/2017 15:25:38
Ent. Rem. : FONCEMIGOG
Remitente : ING KERLY GARCIA REYES
Al contestar cite este No.: T-22235-17



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 30 de Septiembre 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. Kerly García Reyes

Contadora

Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas

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-2017-077

Guayaquil, 05 de Octubre 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 Septiembre 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. Kerly García Reyes
Contadora
Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-25582-E
Fecha : 2017-10-06 15:13:48 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: foncemigogfcpc@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 30 de Septiembre del 2017
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	99
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	138
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	237
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	79
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 36.695.17
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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

Ing Kerly Narcisa García Reyes
CONTADORA GENERAL

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

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: foncemigofcpc@hotmail.com

**ECUACIÓN CONTABLE DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 SEPTIEMBRE 2017**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	314.105.74
4	GASTOS	5.648.44
TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)		319.754.18
2	PASIVOS	307.482.71
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	12.271.47
TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		319.754.18
		0.00

FONCEMIGOG
 FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS

Ing. Kerly Narcisca García Reyes
 CONTADORA GENERAL

FONCEMIGOG
 FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS

Ing. Hamilton Jaramillo Velasco
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

FONCEMIGOG - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A SEPTIEMBRE 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		14.407.13		
1102	TOTAL BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			14.407.13	
11	TOTAL FONDOS DISPONIBLES				14.407.13
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2			
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO				
120105	Certificados de Deposito		120.000.00		
1201	TOTAL INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			120.000.00	
12	TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS				120.000.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3			
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			178.565.24	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			1.216.19	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-473.09	
139905	(Quirografarios)		-473.09		
13	TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS				179.308.34
14	CUENTAS POR COBRAR	4			
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		32.22		
1401	TOTAL RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			32.22	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		68.07		
1402	TOTAL INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			68.07	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)				
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-32.62		
1499	TOTAL (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-32.62	
14	TOTAL CUENTAS POR COBRAR				67.67
19	OTROS ACTIVOS	5			
1902	GASTOS DIFERIDOS				
190205	Licencias y programas de computacion		400.00		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-77.40		
1902	TOTAL GASTOS DIFERIDOS			322.60	
19	TOTAL OTROS ACTIVOS				322.60
1	TOTAL ACTIVOS				314.105.74
2	PASIVOS				
21	CUENTA INDIVIDUAL				
2101	CESANTIA	6			
210105	Aportes personales		118.990.81		
210110	Aportes patronales		165.323.17		
210115	Aporte personal adicional		12.955.45		
2101	TOTAL CESANTIA			297.269.43	
21	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL				297.269.43
23	CUENTAS POR PAGAR	7			
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				
230105	Cesantia		8.744.80		
2301	TOTAL PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			8.744.80	
2304	IMPUESTOS Y TASAS				
230410	Retenciones IVA		110.03		
2304	TOTAL IMPUESTOS Y TASAS			110.03	

FONCEMIGOG - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A SEPTIEMBRE DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS			540.05	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
239090	Otras cuentas por pagar		774.31		
2390	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR			774.31	
23	TOTAL CUENTAS POR PAGAR				10.169.19
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			44.09	
25	TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES				44.09
2	TOTAL PASIVOS				307.482.71
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

Kerly Garcia Reyes

Ing Kerly Narcisca Garcia Reyes
CONTADORA GENERAL

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

Hamilton Jaramillo Velasco

Ing Hamilton Jaramillo Velasco
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

FONCEMIGOG - FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A SEPTIEMBRE DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
5	INGRESOS				
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	9			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1.508.30		
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		278.69		
	TOTAL DE POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			1.786.99	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS				
510205	Quirografarios		10.484.31		
	TOTAL DE POR INVERSIONES PRIVATIVAS			10.484.31	
	TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				12.271.30
53	OTROS INGRESOS				
5390	INGRESOS VARIOS				
539090	Otros ingresos		0.17		
	TOTAL DE INGRESOS VARIOS			0.17	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS				0.17
	TOTAL DE INGRESOS				12.271.47
4	GASTOS				
43	GASTOS DE PERSONAL	10			
4301	GASTOS DEL PERSONAL				
430105	Remuneraciones o salario		464.45		
430120	Aporté Patronal		129.35		
	TOTAL DE GASTOS DEL PERSONAL			593.80	
	TOTAL DE GASTOS DE PERSONAL				593.80
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11			
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES				
440115	Movilizaciones		6.00		
440190	Otros servicios generales		10.92		
	TOTAL DE SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			16.92	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES				
440515	Servicios profesionales		3.300.00		
	TOTAL DE HONORARIOS A PROFESIONALES			3.300.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE				
440605	Material de Oficina		69.03		
	TOTAL DE BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			69.03	
	TOTAL DE GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				3.385.95
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12			
4502	COSTOS FINANCIEROS				
450210	Gastos bancarios		87.11		
	TOTAL DE COSTOS FINANCIEROS			87.11	
4504	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS			540.05	
	TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				627.16
46	GASTOS NO OPERATIVOS	13			
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES				
460190	Otros		503.34		
	TOTAL DE IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			503.34	
	TOTAL DE GASTOS NO OPERATIVOS				503.34
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	14			
4702	AMORTIZACIONES				
470210	Gastos anticipados		77.40		
	TOTAL DE AMORTIZACIONES			77.40	

FONCEMIGOG - FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 A SEPTIEMBRE DE 2017

CUENTA	DESCRIPCION	NOTAS	PARCIAL	SUB-TOTAL	TOTAL
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS				
470405	Por prestamos quirografarios		460.14		
	TOTAL DE PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			460.14	
	TOTAL DE DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				537.54
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				5.648.44
	UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO				6.623.03

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

Kerly Narcisca 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 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 SEPTIEMBRE 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 Septiembre del 2017 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 14.407.13. En la cuenta corriente No. 7702949 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 14.334.64 y cuenta de ahorro del Banco de Guayaquil No. 11994916 con saldo de \$ 72.49.

2. Inversiones No Privativas

El FONCEMIGOG FCPC en la cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, registra repo del Banco del Pacífico por \$20.000.00 con tasa del 4% anual a 25 días plazo y dos certificados de depósito en Banco del Pacífico e Internacional con tasa de interés al 5% anual a 123 días plazo por \$60.000.00 y \$40.000.00 respectivamente.

12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		100.000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	100.000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	100.000.00	

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		179.308.34
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	178.565.24	
130105	PRÉSTAMOS A SOCIOS	178.565.24	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.216.19	
130405	PRÉSTAMOS VENCIDOS	1.216.19	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-473.09	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-473.09	

4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 67.67 conformada por los siguientes rubros:

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 \$ 32.22.

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 \$ 68.07.

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 \$ 32.62.

14	CUENTAS POR COBRAR	67.67
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	32.22
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	32.22
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	68.07
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	68.07
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-32.62
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-32.62

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.

21	CUENTA INDIVIDUAL	297.269.43
2101	CESANTÍA	297.269.43
210105	APORTES PERSONALES	118.990.81
210110	APORTES PATRONALES	165.323.17
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	12.955.45

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, de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

23	CUENTAS POR PAGAR	10.169.19
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	8.744.80
230105	CESANTÍA	8.744.80

2304	IMPUESTOS Y TASAS	110.03
230410	RETENCIONES IVA	110.03
2305	TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	540.05
230505	TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	540.05
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	774.31
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	774.31

8. Obligaciones Patronales

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

25	OBLIGACIONES PATRONALES	44.09
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	44.09
250305	APORTES Y RETENCIONES AL IESS	44.09

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.

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	12.271.30
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.786.99
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1.508.30
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	278.69
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	10.484.31
510205	QUIROGRAFARIOS	10.484.31

GASTOS

10. Gastos del Personal

El FONCEMIGOG FCPC registra en la cuenta "Gasto de Personal" el sueldo y el aporte patronal del Representante Legal de acuerdo a las cláusulas del contrato de mandato.

43	GASTOS DE PERSONAL	593.80
4301	GASTOS DEL PERSONAL	593.8
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	464.45
430120	APORTE PATRONAL	129.35

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.

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		3.385.95
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	16.92	
440115	MOVILIZACIONES	6.00	
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	10.92	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	3.300.00	
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	3.300.00	
4406	BIENES Y USO DE CONSUMO CORRIENTE	69.03	
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 correspondiente al año 2017 y la provisión de la tasa del segundo semestre del año 2016 en base a lo estipulado en la resolución Nro. SB-2016-586.

45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		627.16
4502	COSTOS FINANCIEROS	87.11	
450210	GASTOS BANCARIOS	87.11	
4504	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	540.05	
450405	GASTO POR ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	540.05	

13. Gastos no Operativos

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

46	GASTOS NO OPERATIVOS		503.34
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	503.34	
460190	OTROS	503.34	

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 privativas en base a la resolución Nro. SBS-2017-740.

47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	537.54
4702	AMORTIZACIONES	77.40
470210	GASTOS ANTICIPADOS	77.40
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	460.14
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	460.14

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 septiembre 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 septiembre del 2017, obteniendo un saldo disponible al cierre del mes de \$ 14.407.13.

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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 311.323.35	\$ 314.105.74	\$ 2.782.39	La variación que se produce en relación con agosto 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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.950.29	\$ 6.623.03	\$ 672.74		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 295.834.43	\$ 297.269.43	\$ 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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4.812.28	\$ 5.648.44	\$ 836.16	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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10.762.57	\$ 12.271.47	\$ 1.508.90	La variación se produce por los intereses ganados en la 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

 Ing Kerly Narcisca García Reyes
 CONTADORA GENERAL

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

 Ing Hamilton Jaramillo Velasco
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG