

Quito, 06 octubre de 2017
Oficio FONCEMIGOP-10-0124

Doctora
Mirian Muñoz Solano
FONDOS FCPC - BIESS
Presente.-

Asunto: "Estados Financieros al 30 septiembre 2017"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 30 septiembre 2017. Como nota aclaratoria la representación legal a partir del 1ro de octubre está a cargo de quien suscribe.

La información indicada se envía en físico.

Atentamente,



Marco Edmundo Cadena Moreno
Representante Legal
FONCEMIGOP -FCPC



Quito, 06 octubre de 2017
Oficio FONCEMIGOP-10-0124

Economista
Marlon Gaibor
**Director de auditoría de la
Intendencia Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**
Presente.-

Asunto: "Estados Financieros al 30 septiembre 2017"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 30 septiembre 2017. Como nota aclaratoria la representación legal a partir del 1ro de octubre está a cargo de quien suscribe.

La información indicada se envía en físico.

Atentamente,



Marco Edmundo Cadena Moreno
**Representante Legal
FONCEMIGOP -FCPC**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54551-E
Fecha : 2017-10-06 10:45:22 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

Dirección: Colón entre Juan León Mera y Av. Amazonas
Ed. Orient 4to. piso

INFORMACIÓN FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONCEMIGOP-FCPC	Nro. 49
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	135
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	135
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	19.976,53
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ALICIA MONSERRAT MONTESDEOCA TORRES
CORREO ELECTRÓNICO	alis84torres@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	984700253
NOMBRE DEL GERENTE	MARCO EDMUNDO CADENA MORENO
CORREO ELECTRÓNICO	mcadenam@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	999729704
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Colon s/n entre Juan Leon Mera y Amazonas Edif. Orient
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	S/N



FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO
 DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA-FONCEMIGOP-FCP
 ECUACION CONTABLE
 DESDE: 01/01/2017 HASTA: 30/09/2017**

ECUACIÓN								
ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
1.234.266,05	+	13.749,66	=	1.199.948,97	+	-	+	48.066,74
		1.248.015,71		1.248.015,71		-		

h



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

BALANCE GENERAL

Emisión: 04-10-2017

Desde: 01/01/2017

Hasta: 30/09/2017

Página 1 de 2

1	ACTIVOS		1.234.266,05
11	FONDOS DISPONIBLES		91.161,34
1101	CAJA	100,00	
110110	Caja chica	100,00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	91.061,34	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	91.061,34	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		520.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	520.000,00	
120105	Certificados de depósito	520.000,00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		616.975,65
1301	INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER	416.351,02	
130105	Préstamos Quirografarios	416.351,02	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	182.960,78	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14.134,59	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3.620,32	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-91,06	
139905	(Quirografarios)	-91,06	
14	CUENTAS POR COBRAR		4.742,70
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	108,33	
140105	Rendimiento Inversiones renta fija sector financiero privado	108,33	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	613,93	
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	613,93	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	23.492,25	
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	23.274,97	
149090	Otros	217,28	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-19.471,81	
149990	(Provisión general)	-19.471,81	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		586,36
1602	BIENES MUEBLES	932,00	
160215	Equipo de computación	932,00	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-345,64	
169920	(Equipo de computacion)	-345,64	
19	OTROS ACTIVOS		800,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS	800,00	
190110	Anticipos a Proveedores	800,00	
2	PASIVOS		1.199.948,97
21	CUENTA INDIVIDUAL		1.120.053,64
2101	CESANTÍA	1.120.053,64	
210105	Aportes personales	935.015,98	



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

BALANCE GENERAL

Emisión: 04-10-2017

Desde: 01/01/2017

Hasta: 30/09/2017

Página 2 de 2

210110	Aportes patronales	185.037,66	
23	CUENTAS POR PAGAR		79.201,29
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	65.873,86	
230105	Cesantía	60.513,47	
230115	Otras prestaciones	5.360,39	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	83,46	
230205	Aportes	83,46	
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	2.453,67	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10.790,30	
239030	Cheques girados no cobrados	8.008,80	
239090	Otras cuentas por pagar	2.781,50	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		654,04
2502	BENEFICIOS SOCIALES	581,27	
250201	DECIMO TERCERO POR PAGAR	333,30	
250202	DECIMO CUARTO POR PAGAR	31,26	
250203	VACACIONES	216,71	
2504	FONDO DE RESERVA	33,32	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	18,28	
250501	RETENCIONES EN LA FUENTE SRI	18,28	
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	21,17	
259001	IMPUESTO RENTA POR PAGAR 100%	21,17	
29	OTROS PASIVOS		40,00
2990	OTROS	40,00	
299090	Varios	40,00	

MARCO EDMUNDO CADENA MORENO
REPRESENTANTE LEGAL

ALICIA MONSERRAT MONTESDEOCA TORRES
CONTADORA



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO

Pag. 1 de 2

Desde: 01/01/2017

Hasta: 30/09/2017

Emisión: 04-10-2017

4	GASTOS			13.749,66
43	GASTOS DE PERSONAL			6.061,31
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6.061,31	
430105	Remuneraciones o salario	4.835,15		
430115	Décimos sueldos	439,50		
430120	Aporte Patronal	587,48		
430125	Fondo de reserva	49,15		
430190	Otros	150,03		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			3.071,71
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		349,52	
440105	Servicios básicos	48,00		
440110	Servicio transporte personal	126,20		
440190	Otros servicios generales	175,32		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		2.406,24	
440515	Servicios profesionales	2.406,24		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		315,95	
440605	Material de Oficina	315,95		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			2.569,03
4502	COSTOS FINANCIEROS		115,36	
450210	GASTOS BANCARIOS	115,36		
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL B		2.453,67	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			1.636,23
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.636,23	
460105	Impuestos y tasas	627,30		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.006,55		
460190	Otros	2,38		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			232,97
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		232,97	
470125	Depreciación equipos de computación	232,97		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			178,41
4890	OTROS		178,41	
489009	GASTOS VARIOS	178,41		
5	INGRESOS			48.066,74
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			48.066,74
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6.724,43	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	6.724,43		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		38.375,88	
510205	Quirografarios	38.375,88		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2.966,43	



FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO

Pag. 2 de 2

Desde: 01/01/2017

Hasta: 30/09/2017

Emisión: 04-10-2017

519010	OTROS RENDIMIENTOS	2.966,43	
	GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO:		34.317,08

MARCO EDMUNDO CADENA MORENO
REPRESENTANTE LEGAL

ALICIA MONSERRAT MONTEDEOCA TORRES
CONTADORA

Quito, 05 de octubre del 2017

DE: CONTABILIDAD
PARA: GERENCIA
ASUNTO: NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS 30 DE SEPTIEMBRE 2017

Por medio del presente remito a Usted, las respectivas Notas Aclaratorias a los Estados Financieros 30 DE SEPTIEMBRE 2017, de conformidad con la aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, estas notas aclaratorias se presentan a las Cuentas principales del Balance General.

ACTIVOS:

1.1 FONDOS DISPONIBLES

CAJA CHICA	US\$	100,00
BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE. 0430606268	US\$	40.048,97
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE. 0772201-7	US\$	51.012,37

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017		91.161,34

1.2.01 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Son inversiones realizadas en el Sistema Financiero Privado y están constituidas por CERTIFICADOS DE DEPOSITOS, cuyas tasas de interés por este mes fue de 1.50% y del 3.25%, con vigencia desde 5 días hasta 23 días, la inversión que se realizan por el momento solo en el Banco del Pacifico, considerando el interés implícito devengado al cierre de este balance y del año.

1.2.01 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Repos Banco Pacifico	US\$	520.000,00

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	520.000,00

1.3. INVERSIONES PRIVATIVAS

PRESTAMOS. – Constituyen el registro de los valores por cobrar por préstamos concedidos a partícipes del FONDO, de acuerdo con el reglamento vigente, los respectivos Estatutos y las Normativas establecidas por los entes de control.

Su composición está basada en el desembolso de dinero por las operaciones de crédito aprobados y otorgados a todos los partícipes del Fondo.

A demás se reporta los pagos mensuales que realiza el Ministerio del Interior por concepto de descuentos por cuotas de préstamos concedidos los mismos que son previamente indicados por los responsables del Fondo, dichos descuentos son realizados al personal que se encuentra en nómina del Ministerio del Interior, y está clasificada por cartera INVERSIONES PRIVATIVAS POR VENCER cuyo plazo no ha vencido de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato y PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS que contempla el accionar para créditos en mora según la Normativa descrita.

1.3. INVERSIONES PRIVATIVAS

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	US\$	416.351,02
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESRUCTURADOS	US\$	14.134,59
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	US\$	182.960,78

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	613.446,39

PRESTAMOS VENCIDOS. - Se registra aquellos créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento y de acuerdo a sus términos y condiciones, por un valor de:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	US\$	3.620,32

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	3.620,32

PROVISION. - De conformidad con lo dispuesto en la Resolución No. SBS-2014-740, que en su artículo 2.- Señala "La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito ya sea quirografario, prendario o hipotecario, observando para ello las normas señaladas en este presente capítulo; y demás, otros factores que las respectivas instituciones contemplen dentro de sus manuales operativos." por lo tanto, en cumplimiento a lo antes señalado se procedió a realizar dicho análisis y contemplar en libros contables la porción correspondiente:

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	US\$	-91,06

SALDO 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	-91,06
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	616.975,65

1.4. CUENTAS POR COBRAR

1.4.01. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se registra los intereses devengados por inversiones realizadas en el Sistema Financiero Privado y están constituidas por CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. Las mismas que a la fecha de balance manteníamos activo el CERTIFICADOS DE DEPOSITOS número 261923111 en el Banco del Pacifico, el cual fue generado con fecha 27 de septiembre del 2017 con vigencia al 10 de octubre del 2017, cuya tasa de interés es del 2.50%, con los antecedentes mencionados se procede con el registro del interés implícito devengado:

Repos Banco Pacifico	2,50%	US\$	108,33

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017		US\$	108,33

1.4.02. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registra los intereses por prestamos vencidos de participes a la fecha de balance, por un valor de USD 613,93

1.4.90.15 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES

Se registra las deudas de ex participes liquidados y que mantienen créditos vigentes. Según cuadro a continuación:

1.4.90.15 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES

FECHA APERTURA	NOMBRES Y APELLIDOS PARTICIPES	VALOR
30/09/2013	ANDRANGO MARTINEZ ROSA MARGOTH	4.643,00
29/09/2009	ASTAIZA VALLEJO CARMEN PAVLOVA	188,84
30/09/2013	ESPINOSA HIDALGO NANCY DEL PILAR	4.897,54
01/07/2010	GARCIA VASCONEZ GALO	4.938,06
03/08/2005	GOMEZ JARAMILLO TERESA DE JESUS	425,00
08/07/2008	LOPEZ CASALOMBO BERTHA	1.312,87
13/12/2011	PAZMIÑO ORTIZ AIDA	20,40
30/11/2011	PEREZ SANDOVAL PELTON-CTAS X COB.PQ	365,96
30/12/2015	RUEDA JARRIN RODRIGO-LIQ	601,11
02/01/2008	TORRES LEON JORGE	124,08
30/09/2013	UQUILLAS CASALOMBO LENIN	1.954,95
06/07/2017	JIBAJA JURADO MAXIMO GORKI	3.788,21
	TOTAL	23.260,02

Adicional la cuenta registra el saldo de US\$ 14.95 por seguro de desgravamen pendiente por descontar a los participes los mismos que ya se encuentran en proceso de cobro.

1.4.90.90 OTROS

Se registra el saldo de US\$ 215,49, que se generó en el año 2006, por diferencias entre planillas generadas para cobro al Ministerio de Finanzas y pagos recibidos, adicionalmente se registra un valor de USD 1.79 por retenciones que se generan por la recepción de las facturas por gastos bancarios mensuales y la retención por el interés recibido de la devolución de la Contribución Solidaria por parte del SRI.

TOTAL, CUENTAS POR COBRAR VARIAS 30 DE SEPTIEMBRE 2017 **US\$** **23.492.25**

1.4.99 PROVISIONES POR CUENTAS POR COBRAR

En este mes por prudencia Financiera se ha considerado realizar la provisión por el 100% de la cartera vencida reportada en la cuenta 1490 por cobrar prestamos de participes que se encuentran ya con procesos judiciales por un valor de USD 19.471,81

TOTAL CUENTAS POR COBRAR AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017 **US\$** **4.742,70**

1.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

1.6.02.10. EQUIPO DE OFICINA

Luego de la disposición de independencia de los FONDOS COMPLEMENTARIOS CERRADOS, el Fondo se ha visto en la necesidad de adquirir una computadora y una impresora para poder funcionar de forma independiente, las mismas que se detalla a continuación:

Nº	CODIGO	BIEN	Nº FACTURA	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA
1	FONCE-2016-0101	COMPUTADORA	2992	09/08/2016	630,00
2	FONCE-2016-0102	IMPRESORA	3082	30/09/2016	302,00
TOTAL					932,00

1.6.99. DEPRECIACION

Se registra la depreciación mensual de los bienes adquiridos considerando la política contable y los porcentajes establecidos por la ley.

CODIGO	FONCE-2016-0101
BIEN	COMPUTADORA
FECHA COMPRA	09/08/2016
FECHA DEP. FINAL	09/08/2019
VALOR BIEN	630
%	33,33%

CODIGO	FONCE-2016-0102
BIEN	IMPRESORA
FECHA COMPRA	30/09/2016
FECHA DEP. FINAL	30/09/2019
VALOR BIEN	302
%	33,33%

MES	VALOR MENSUAL	VALOR depreciacion acum
ene-17	17,50	104,99
feb-17	17,50	122,49
mar-17	17,50	139,99
abr-17	17,50	157,48
may-17	17,50	174,98
jun-17	17,50	192,48
jul-17	17,50	209,98
ago-17	17,50	227,48
sep-17	17,50	244,98

MES	VALOR MENSUAL	VALOR depreciacion acum
mar-17	8,39	50,33
abr-17	8,39	58,72
may-17	8,39	67,10
jun-17	8,39	75,49
jul-17	8,39	83,88
ago-17	8,39	92,27
sep-17	8,39	100,66

TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017

US\$ 586,36

h

1.9 OTROS ACTIVOS

1.9.01. PAGOS ANTICIPADOS

En esta cuenta se registra el valor de US\$ 800.00 correspondiente al pago efectuado en noviembre 2014 para trámite legal de préstamos vencidos de ex partícipes Según estipula el contrato al Dr. Lenin Rosero con código MAT.FORO:17-2010-239.

TOTAL, OTROS ACTIVOS 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	800,00
---	-------------	---------------

PASIVOS:

2.1. CUENTA INDIVIDUAL

Registra las aportaciones que realizan los partícipes de forma mensual, principalmente por convenios voluntarios de descuento en rol de pagos del Ministerio del Interior al que pertenecen, adicionalmente se registra en esta cuenta los aportes que realizan los partícipes mediante el sistema financiero por encontrarse en comisión de servicios, esto con el fin generar un ahorro de sus recursos y recibir una prestación a futuro como:

2.1.01 CESANTIA

Esta cuenta contiene el saldo de aportes Personales y Patronales por un total de:

APORTES PERSONALES	US\$	935.015,98
APORTES PATRONALES	US\$	185.037,66

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017		1.120.053,64

2.3. CUENTAS POR PAGAR

2.3.01. PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Esta cuenta incluye valores por pagar de los partícipes del Fondo que salieron del Ministerio y no cumplían los dos años como establece el correspondiente estatuto, mismo que se encuentra en proceso de cancelación, por US\$ 59.762,21, adicionalmente en este mes se reporta valores pendientes por entregar al personal liquidado por concepto de rendimientos correspondiente al 2016 y remanente del año 2015 por un valor de USD 751.26 y otras prestaciones partícipes por US\$ 5.360,39 que de igual forma se está recopilando la información para su cancelación.

TOTAL CUENTAS POR PAGAR AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	65.873,86
---	-------------	------------------

2.3.02. PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR

Es un valor de US\$ 83.46 que contiene valores de aportes planillas pendientes por pagar al IESS por aportes de los trabajadores del fondo.

2.3.05. CUENTA POR PAGAR TASA BIESS

El valor de US\$ 2.453,67 Son valores por cancelar por contribución al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social que han sido provisionados según resolución N° SB-2017-082 emitida por la Superintendencia de Bancos donde indica la forma de cálculo

2.3.90 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El valor de US\$ 8.008,80 corresponde a valores de años anteriores cuyos cheques se han girado y por falta de cobro se han anulado.

Adicionalmente se encuentra reportado en esta cuenta los siguientes rubros:

VALORES PENDIENTES DE PAGO A PARTICIPES		1.152,96
DEVOLUCION PRESTAMOS SOCIOS		198,40
RENTABILIDAD EX SOCIOS DIFERENCIA		110,75
CXP PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.319,39

SALDO 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	2.781,50
TOTAL, OTRAS CUENTAS POR PAGAR 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	10.790,30
TOTAL, CUENTAS POR PAGAR 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	79.201,29

2.5.02. OBLIGACIONES PATRONALES

Esta cuenta contiene el valor de provisión de beneficios sociales del personal que se encuentra laborando en el Fondo como se detalla:

DECIMO TERCERO	US\$	333,30
DECIMO CUARTO	US\$	31,26
VACACIONES	US\$	216,71

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017		581,27

2.5.05. RETENCIONES EN LA FUENTE

Valores reportados por concepto de retenciones emitidas por el Fondo por concepto de adquisiciones, servicios y demás, por un valor de USD\$ 18.28 por Retenciones en Renta.

2.5.90. OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS

Valores reportados por concepto de retenciones emitidas por el Fondo por concepto de adquisiciones, servicios y demás, por un valor de USD\$ 21.17 por Retenciones de IVA.

TOTAL, OBLIGACIONES 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	691.84
--	-------------	---------------

2.9. OTRAS PASIVOS

Valores reportados por concepto de movimiento de caja chica, por control se ha procedido a incluir la cuenta REPOSICION DE CAJA CHICA con el fin de dar el tratamiento correcto a la cuenta de activo de CAJA CHICA por el valor utilizado de USD 40.00.

TOTAL, OTROS 30 DE SEPTIEMBRE 2017	US\$	40.00
---	-------------	--------------

3.4 RESULTADO DEL EJERCICIO

Presenta el resultado producto de los intereses generados por los préstamos otorgados y por rendimiento de intereses en inversiones no privativas.

EXCEDENTES DEL EJERCICIO ACTUAL	US\$	34.317,07

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017		34.317,07

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

4.- GASTOS

El rubro Gastos comprende los gastos en que se incurren, relacionados con las operaciones como:

- Gastos de Personal son pagos de sueldos y beneficios de ley, de los funcionarios del Fondo de Cesantía.

GASTOS DEL PERSONAL	US\$	4.835,15
DECIMOS SUELDOS	US\$	439,50
APORTE PATRONAL	US\$	587,48
FONDO DE RESERVA	US\$	49,15
VACACIONES	US\$	150,03

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017		6.061,31

- Gastos por bienes y servicios de consumo por las actividades operativas que realiza el Fondo mensualmente este grupo comprende valores de USD 349,52 por servicios básicos y gastos asamblea participes, se incluye el rubro de honorarios o servicios profesionales por un monto de USD\$ 2.406.24 por las tareas que realizamos con el responsable del sistema contable para correcciones y actualizaciones, adicionalmente se registra los honorarios con factura de la Representante Legal por un valor de USD 352.90.
- Bienes de uso y consumo corriente; donde se encuentra el valor de USD 315.95 por suministros de oficina del fondo para las actividades diarias.
- Gastos Financieros y operativos que incluyen rubros relacionados con gastos bancarios por transacciones realizadas este grupo de gastos tiene un valor de USD\$ 115.36
- Gastos provisionados por pago de contribución al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social del año 2017 por un valor de USD\$ 2.453.67
- Gastos no operativos, corresponde a Impuestos IVA por USD. 627,30, en esta cuenta se encuentra adicionalmente el valor cancelado a la Superintendencia de Bancos por contribución del primer semestre del año 2017 por un valor de USD 1006.55.
- Se reporta en el grupo 47 también valores por concepto de depreciación por los Activos Fijos adquiridos en este año por un valor de USD 232.97 y provisión trimestral según análisis de cartera De conformidad con lo dispuesto en la Resolución No. SBS-2014-

740, que en su artículo 2.- Señala "La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito ya sea quirografario, prendario o hipotecario, observando para ello las normas señaladas en este presente capítulo; y demás, otros factores que las respectivas instituciones contemplen dentro de sus manuales operativos por USD 2.387.09.

- Otros Gastos y Prestamos donde se reporta el valor de USD 178.41 el cual corresponde a anticipos mínimos cancelados al SRI en la declaración Anual de Impuestos a la Renta que el Fondo no debió haber reportado por el año 2015

TOTAL, GASTOS 30 DE SEPTIEMBRE 2017 **US\$** **13.749,66**

5.- INGRESOS

Los Ingresos representan el rendimiento alcanzado por inversiones privativas y no privativas las mismas que al cierre del balance se encuentran distribuidas así:

POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
Inversiones renta fija sector financiero privado Pichincha	US\$	6.724,43
POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
Quirografarios Pichincha	US\$	38.375,88
OTROS RENDIMIENTOS		
Devolución SRI - Contribución Solidaria	US\$	2.720,49
Disminución provisiones Cartera	US\$	245,94

SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017		48.066,74

Atentamente.



Alicia Monserrat Montesdeoca
CONTADOR DEL FONCEMIGOP



**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO EN LA
PROVINCIA DE PICHINCHA-FONCEMIGOP-FCPC
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DESDE: 01/01/2017 HASTA: 30/09/2017**

CUENTAS	VALORES	
SALDO INICIAL		81.754,24
ACTIVIDAD OPERATIVA		
Ingresos operativos		3.418,51
Aporte Individual de Participes	2.296,00	
Ingresos por Seguros desgravamen	111,34	
Otros Ingresos	1.011,17	
Egresos operativos		2.673,19
Liquidaciones Participes	1.627,07	
Reposición cheques anulados		
Gastos del mes	663,10	
Otros Egresos	383,02	
FLUJO NETO OPERATIVO		745,32
ACTIVIDAD DE INVERSION		
Ingresos por inversiones		542.126,60
Ingreso por Inversiones Privativas	16.822,00	
Interes por Inversiones Privativas	4.116,55	
Ingreso por Inversiones no Privativas	520.000,00	
Interes por Inversiones no Privativas	1.188,05	
Egresos por inversion		533.464,82
Egresos por Inversiones Privativas	13.464,82	
Egresos por inversiones no Privativas	520.000,00	
FLUJO NETO DE INVERSIONES		8.661,78
FLUJO NETO DE CAJA		9.407,10
AUMENTO DE CAJA CHICA		0,00
SALDO DEL FLUJO DEL EFECTIVO - EQUIVALENTES DE EFECTIVO		91.161,34

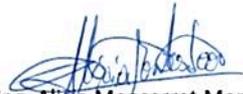
Econ.Marco E. Cadena M.
REPRESENTANTE LEGAL


 Ing. Alicia Monserrat Montesdeoca
CONTADORA

**FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO
DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA-FONCEMIGOP-FCP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DESDE: 01/01/2017 HASTA: 30/09/2017**

DETALLE	PERIODO: 01/01/2017 HASTA: 30/09/2017		
	CAPITAL SOCIAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
SALDO INICIAL AL 01 SEPTIEMBRE 2017		27.305,19	
RESULTADO - GANANCIA O PERDIDA DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017			7.011,89
SALDO FINAL AL 30 SEPTIEMBRE 2017			34.317,08

Eco.Marco E. Cadena M.
REPRESENTANTE LEGAL



Ing. Alicia Monserrat Montesdeoca
CONTADORA

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA FONCEMIGOP - FCPC

49

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.226.544,45	\$ 1.234.266,05	\$ 7.721,60	Incremento por el efectivo recibido por concepto de cuota de aportes y prestamos.	
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 27.305,19	\$ 34.317,08	\$ 7.011,89	Incremento por los intereses de los créditos concedidos y las inversiones realizadas en Certificado de Depósito y por el ajuste que se ha realizado de provision de cartera dejándolo en su real valor	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.117.757,64	\$ 1.120.053,64	\$ 2.296,00	Este rubro se incrementa por la aportación mensual de los partícipes del Fondo	
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 14.994,42	\$ 13.749,66	\$ (1.244,76)	Disminuye por el ajuste de provision de forma trimestral que se ha realizado según analisis de cartera	
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 42.299,61	\$ 48.066,74	\$ 5.767,13	Aumenta por la colocacion de nuevos prestamos y renovaciones; adicionalmente la ganancia por CDP que mantiene el FONDO	

Elaborado por: Monserrat Montesdeoca
Revisado por