

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **MES NOVIEMBRE 2018**

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO  
QUE LABORAN EN LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS Y SUS DEPENDENCIAS FONCEMIGOG  
FCPC (34)

RUC: 0992439122001

Atención:

Ingeniera  
Ana Gabriela Gallardo Hidalgo  
Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

(A) 12/08

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-2018-091**

Guayaquil, 04 de diciembre del 2018

Ing.  
Ana Gabriela Gallardo Hidalgo  
**ANALISTA DE LOS FCPCS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Quito. -

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 noviembre del 2018:

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

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



**Ing. Francisco Luna Colamarco.**  
**Representante Legal**  
**Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas**

 **BANCO DEL IESS**  
GUAYAQUIL  
FECHA: 06 DIC 2018 HORA: 18:05

①  
SBE

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-2018-090**

Guayaquil, 04 de diciembre del 2018

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 noviembre del 2018:

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
6. Ecuación Contable

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



**Ing. Francisco Luna Colamarco.**  
**Representante Legal**  
**Fondo de Cesantía Gobernación del Guayas**

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600  
RAZÓN DE RECEPCIÓN  
Documento No.: SB-SR-2018-22875-E  
Fecha : 2018-12-06 14:49:57 GMT -05  
Recibido por : Gabriel Alejandro Chacín Márquez  
CONTIENE : 1F 16A

**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 Noviembre del 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	98
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	138
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	<b>236</b>
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	80
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 11,768.04
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Kerly García Reyes
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:kngarciareyes@gmail.com">kngarciareyes@gmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0999392434
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Francisco Luna Colamarco
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:franciscoluna@hotmail.com">franciscoluna@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0998302201
DIRECCIÓN DEL FCPC	Malecón y Aguirre
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	043702840

**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  
*Francisco Luna Colamarco*  
Ing. Francisco Luna Colamarco  
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  
 NOVIEMBRE 2018

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVOS	338,786.35
4	GASTOS	9,177.33
<b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>		<b>347,963.68</b>
2	PASIVOS	327,044.79
3	PATRIMONIO	0.00
5	INGRESOS	20,918.89
<b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>		<b>347,963.68</b>
		<b>0.00</b>

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

**FONCEMIGOG**  
 FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACION DEL GUAYAS  
 .....  
*Ing. Francisco Luna Colamarco*  
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
			338,786.35
1	<b>ACTIVOS</b>		
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	1	1,507.00
1101	<b>CAJA</b>		-
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		-
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		1,507.00
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,507.00
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		-
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	2	105,108.00
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		105,108.00
120105	Certificados de depósito		105,108.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	3	217,379.36
1301	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		111,468.07
1302	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		47,910.65
1303	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		56,115.79
1304	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		1,884.85
1305	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		-
1306	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		-
1307	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
1308	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		-
1309	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		-
1310	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		-
1311	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
1312	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		-

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		-
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	4	14,624.93
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,374.67
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,374.67
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
140205	Intereses por préstamos quirografarios		127.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		127.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		-
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		-
149005	Cheques protestados y rechazados		13,123.26
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		1.79
1499	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		13,121.47
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		-
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		-
160205	Muebles y enseres		-
160210	Equipo de oficina		-
160215	Equipo de computación		-
160220	Vehículos		-

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-
169915	(Equipo de oficina)		-
169920	(Equipo de computacion)		-
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	5	167.06
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		167.06
1902	GASTOS DIFERIDOS		400.00
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		(232.94)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS		327,044.79
21	CUENTA INDIVIDUAL		315,840.15
2101	CESANTÍA	6	315,840.15
210105	Aportes personales		125,474.81
210110	Aportes patronales		165,389.87
210115	Aporte personal adicional		24,975.47
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO		-
2201	CESANTÍA		-

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		-
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	7	11,204.64
230105	Cesantía		8,744.80
230110	Jubilación		8,744.80
230115	Otras prestaciones		-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		96.93
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		96.93
230490	Otros		-
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		514.91
230501	Tasa de Administración BIESS		514.91
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		1,848.00
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		1,485.00
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		363.00
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		-
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		-
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		-
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		-
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		-
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		-
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		-
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		-
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		-
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		-
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		-
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		-
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		-
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		-
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
<b>2903</b>	<b>ANTIPIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		-
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		-
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		-
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		-
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		-

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

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

**FONCEMIGOG**  
FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN DEL GUAYAS  
*F. Luna*  
-----  
**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>9,177.33</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		-
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		-
430105	Remuneraciones o salario		-
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		-
430120	Aporte Patronal		-
430125	Fondo de reserva		-
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		-
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>8</b>	<b>7,464.51</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>168.45</b>
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		168.45
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		-
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-

**FONCEMIGOG - FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		-
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>7,203.49</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		2,700.00
440515	Servicios profesionales		4,503.49
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>33.57</b>
440605	Material de Oficina		33.57
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>59.00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		59.00
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>9</b>	<b>694.11</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>179.20</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		179.20
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		-
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>514.91</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>10</b>	<b>896.09</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>896.09</b>
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460190	Otros		896.09
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>11</b>	<b>122.21</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		-
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		-
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		-
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>122.21</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		122.21
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-

**FONCEMIGOG - FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		0.41
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		-
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		0.41
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		0.41
			-
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>20,918.89</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	12	<b>20,303.73</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>3,803.09</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3,803.09
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>15,684.02</b>
510205	Quirografarios		15,684.02
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>816.62</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	<b>OTROS INGRESOS</b>	13	615.16
5301	<b>ARRIENDOS</b>		-
5302	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		-
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		615.16
539005	Reversión de provisiones		613.76
539090	Otros ingresos		1.40
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		11,741.56
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		-
71	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7101	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7201	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
7202	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
7203	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
7204	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
7205	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
7290	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		295,746.91
7301	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		295,746.91
7302	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		-
7303	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
7304	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
7390	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		295,746.91
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		295,746.91

\*\*\* FONCEMIGOG - FCPC \*\*\*

**FONCEMIGOG - FCPC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
A NOVIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	SALDO
740105	Documentos en garantía		295,746.91
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-

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

*Kerly García R*  
Ing. Kerly Narcisca García Reyes  
CONTADOR GENERAL

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

*Francisco Luna Colamarco*  
Ing. Francisco Luna Colamarco  
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 NOVIEMBRE DEL 2018**

**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 noviembre del 2018 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 1.507.00. En la cuenta corriente No. 7702949 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 269.62 y cuenta corriente No. 1510601435 del Banco Internacional \$ 1.237.38.

Cabe mencionar, que la cuenta del Banco Internacional incrementó la tasa por los fondos disponibles con tasa del 4.50% al 4.75%.

## 2. Inversiones No Privativas

El FONCEMIGOG FCPC en la cuenta 1.2. Inversiones No Privativas, registra 2 certificados de depósitos:

- Mutualista de Pichincha por \$ 55. 108.00 con tasa del 6.20% a 181 días plazo.
- Mutualista de Pichincha por \$50.000 con tasa del 6.5% a 181 días plazo, aperturado el 27 de noviembre del presente año.

En noviembre se venció el certificado de depósito del Banco del Pacífico por \$25.000.00 con tasa de interés 5% anual a 120 días plazo.

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	80,108.00	105,108.00	25,000.00	31.21%
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	80,108.00	105,108.00	25,000.00	31.21%
120105	Certificados de depósito	80,108.00	105,108.00	25,000.00	31.21%

## 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:

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	220,823.08	217,379.36	(3,443.72)	-1.56%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	124,895.74	111,468.07	(13,427.67)	-10.75%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	48,899.41	47,910.65	(988.76)	-2.02%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	45,103.53	56,115.79	11,012.26	24.42%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1,924.40	1,884.85	(39.55)	-2.06%

El FONCEMIGOG FCPC en noviembre 2018 otorgó 10 préstamos nuevos por \$ 11.768.04.

#### 4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 14.624.93 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 \$ 1.374.67, la variación en este grupo produce por la provisión de rendimientos.

En la cuenta 1.4.02 se registra mensualmente los intereses por cobrar de las operaciones de créditos que mantienen interés vencido, los mismos que ascienden a un saldo por cobrar de \$ 127.00

En el grupo 1.4.90 se registra la cuenta por cobrar al Ministerio de Finanzas por los aportes y cuotas de préstamos correspondiente a noviembre 2018.

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	CUENTAS POR COBRAR	13,476.90	14,624.93	1,148.03	8.52%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,393.50	1,374.67	(18.83)	-1.35%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1,393.50	1,374.67	(18.83)	-1.35%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	125.86	127.00	1.14	0.91%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	125.86	127.00	1.14	0.91%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,957.54	13,123.26	1,165.72	9.75%
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	1.54	1.79	0.25	16.23%
149090	Otros	11,956.00	13,121.47	1,165.47	9.75%

#### 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, al 31 de octubre se registra 98 partícipes activos.

La variación se produce por la liquidación pagada a 1 partícipe por cumplir los requisitos de cesantía.

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
21	CUENTA INDIVIDUAL	319,225.93	315,840.15	(3,385.78)	-1.06%
2101	CESANTÍA	319,225.93	315,840.15	(3,385.78)	-1.06%
210105	Aportes personales	126,907.88	125,474.81	(1,433.07)	-1.13%
210110	Aportes patronales	167,920.87	165,389.87	(2,531.00)	-1.51%
210115	Aporte personal adicional	24,397.18	24,975.47	578.29	2.37%

W

## 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 año 2018 de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

La variación con respecto al mes de octubre corresponde al pago de la tasa de administración del BIESS del año 2017.

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11,786.15</b>	<b>11,204.64</b>	<b>(581.51)</b>	<b>-4.93%</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>8,744.80</b>	<b>8,744.80</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
230105	Cesantía	8,744.80	8,744.80	-	0.00%
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>125.10</b>	<b>96.93</b>	<b>(28.17)</b>	<b>-22.52%</b>
230410	Retenciones IVA	125.10	96.93	(28.17)	-22.52%
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>	<b>1,031.15</b>	<b>514.91</b>	<b>(516.24)</b>	<b>-50.06%</b>
230501	Tasa de Administración BIESS	1,031.15	514.91	(516.24)	0.00%
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,885.10</b>	<b>1,848.00</b>	<b>(37.10)</b>	<b>-3.60%</b>
239010	Proveedores	1,485.00	1,485.00	-	0.00%
239090	Otras cuentas por pagar	400.10	363.00	(37.10)	-9.27%

## CAPITULO 2 ESTADO DE RESULTADOS

### GASTOS

#### 8. Gastos por Bienes y Servicios de Consumo

En el grupo 4.4.01 se registra los gastos por movilización por reuniones con partícipes y logística para la realización de Asamblea General de Partícipes.

En el grupo 4.4.05 se registra los gastos por honorarios profesionales de auditoría externa, Contadora y el Representante Legal del FONCEMIGOG FCPC. Así como también la adquisición de suministros de oficina.

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>7,012.59</b>	<b>7,464.51</b>	<b>451.92</b>	<b>6.44%</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>156.95</b>	<b>168.45</b>	<b>11.50</b>	<b>7.33%</b>
440115	Movilizaciones	156.95	168.45	11.50	7.33%
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>6,763.07</b>	<b>7,203.49</b>	<b>440.42</b>	<b>6.51%</b>
440510	Servicios de auditoría externa	2,700.00	2,700.00	-	0.00%
440515	Servicios profesionales	4,063.07	4,503.49	440.42	10.84%
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>33.57</b>	<b>33.57</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
440605	Material de Oficina	33.57	33.57	-	0.00%

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	59.00	59.00	-	0.00%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	59.00	59.00	-	0.00%

### 9. Gastos Financieros y Operativos

La variación en este grupo es debido a las comisiones bancarias generadas en el mes y la tasa de administración del BIESS.

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	635.75	694.11	58.36	9.18%
4502	COSTOS FINANCIEROS	167.65	179.20	11.55	6.89%
450210	Gastos bancarios	167.65	179.20	11.55	6.89%
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	468.10	514.91	46.81	10.00%

### 10. Gastos no Operativos

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

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
46	GASTOS NO OPERATIVOS	841.86	896.09	54.23	6.44%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	841.86	896.09	54.23	6.44%
460190	Otros	841.86	896.09	54.23	6.44%

### 11. Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

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

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	111.10	122.21	11.11	10.00%
4702	AMORTIZACIONES	111.10	122.21	11.11	10.00%
470210	Gastos anticipados	111.10	122.21	11.11	10.00%

## INGRESOS

### 12. 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.

De acuerdo al catálogo de cuentas, se registra en la cuenta 519005 los rendimientos ganados por los saldos disponibles en el Banco Internacional.

Cuenta	Descripción	oct-18	nov-18	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>18,400.56</b>	<b>20,303.73</b>	<b>1,903.17</b>	<b>10.34%</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3,405.25</b>	<b>3,803.09</b>	<b>397.84</b>	<b>11.68%</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	3,405.25	3,803.09	397.84	11.68%
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>14,275.65</b>	<b>15,684.02</b>	<b>1,408.37</b>	<b>9.87%</b>
510205	Quirografarios	14,275.65	15,684.02	1,408.37	9.87%
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>719.66</b>	<b>816.62</b>	<b>96.96</b>	<b>13.47%</b>

### 13. Ingresos Varios

Se realizó la reversión de las provisiones creadas para las inversiones privativas, de acuerdo a la resolución nro. SBS-2014-740, cabe señalar que todas las operaciones de créditos están cubiertas con la cuenta individual.

### 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 noviembre 2018.

### 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 noviembre del 2018, obteniendo un saldo disponible al cierre del mes de \$ 1.507.00

Atentamente,



**Ing. Francisco Luna Colamarco**

**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	NOVIEMBRE 2017	NOVIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 318,311.14	\$ 338,786.35	\$ 20,475.21	La variación se produce debido al incremento en la colocación de inversiones privativas y el rendimiento en cuenta corriente por saldos disponibles	Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.
UTILIDAD					
MES	NOVIEMBRE 2017	NOVIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8,774.53	\$ 11,741.56	\$ 2,967.03	La variación se produce por la colocación de los recursos disponibles.	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	NOVIEMBRE 2017	NOVIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 300,159.43	\$ 315,840.15	\$ 15,680.72	Aumento en portes personales adicionales; distribución de rendimientos año 2017; se han liquidado 5 partícipes.	Se tiene previsto el aumento de las aportaciones voluntarias para el próximo mes
GASTO					
MES	NOVIEMBRE 2017	NOVIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,796.07	\$ 9,177.33	\$ 2,381.26	Gastos en relación a la capacidad y necesidad del Fondo, se registra el gasto por auditoria externa de los años 2015, 2016 y 2017.	Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.
INGRESO					
MES	NOVIEMBRE 2017	NOVIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 15,570.60	\$ 20,918.89	\$ 5,348.29	La variación se produce por los intereses ganados en la colocación de inversiones, se ha mejorado la colocación de los préstamos quirografarios y reverso de la provisión de la cartera.	Promover los préstamos quirografarios para aumentar la utilidad del Fondo.

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

FONCEMIGOG  
 FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
 DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACION DEL GUAYAS  
 Ing. Francisco Luna Colamarco  
 REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG