FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL
MINISTERIO DE GOBIERNO
FONCEMIGOP-FCPC
Quito-Ecuador

ESTADOS FINANCIEROS MES

OCTUBRE 2018

FONDO CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA - FONCEMIGOP - FCPC (49)

RUC: 1792426278001

Atencion:

Ingeniera
GABRIELA GALLARDO
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL
MINISTERIO DE GOBIERNO
FONCEMIGOP-FCPC
Quito-Ecuador

Biess
Banco del IESS

Oficio FONCEMIGOP-2018-112
Quito, noviembre 7 de 2018

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

Asunto: "Estados Financieros al 31 de octubre de 2018"

En cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, adjunto al presente encontrará el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2018.

Atentamente,

Econ. Marco Edmundo Cadena Moreno
Representante Legal
FONCEMIGOP -FCPC

Correo electrónico: mcadenam@yahoo.com
Número de cédula: 040073503-1
Número de Teléfono: 0999729704

Dirección: Gral. Francisco Robles E4-54 y Amazonas
Edificio SETED, Planta Baja

Biess
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
07 NOV 2018
11:13
HORA
SIN ANEXOS
CON ANEXOS X

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL
MINISTERIO DE GOBIERNO
FONCEMIGOP-FCPC
Quito-Ecuador

Biess
Banco del IESS

Oficio FONCEMIGOP-2018-111
Quito, noviembre 7 de 2018

Señores
Intendencia Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.

Asunto: "Estados Financieros al 31 de octubre de 2018"

En cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, adjunto al presente encontrará el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2018.

Atentamente,

Econ. Marco Edmundo Cadena Moreno
Representante Legal
FONCEMIGOP -FCPC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-47396-E
: 2018-11-07 08:48:08 GMT -05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 24 HOJAS

Dirección: Gral. Francisco Robles E4-54 y Amazonas
Edificio SETED, Planta Baja

INFORMACIÓN FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA FONCEMIGOP	Nro. 3407
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DE 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	143
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	143
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	6
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	31,545.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARTHA LUCÍA DÁVILA GUALOTUÑA
CORREO ELECTRÓNICO	mdavila1707@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	991000085
NOMBRE DEL GERENTE	MARCO EDMUNDO CADENA MORENO
CORREO ELECTRÓNICO	mcadenam@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	999729704
DIRECCIÓN DEL FCPC	Gral. Francisco Robles E4-54 y Av. Amazonas, Edif. SETED, Planta Baja
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

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

ECUACION CONTABLE ENERO A NOVIEMBRE
DESDE 01/01/2018 HASTA 31/10/2018

ACTIVOS (1)		GASTOS (4)		PASIVOS (2)		PATRIMONIO (3)		INGRESOS (5)
1,218,215.36	+	21,548.19	=	1,178,303.33	+	0.00	+	61,460.22
		1,239,763.55						1,239,763.55

Eco.Marco E. Cadena M.
REPRESENTANTE LEGAL

Martha Dávila G.
Dra. Martha Dávila G.
CONTADORA

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31-10-2018

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		1,218,215.36
11	FONDOS DISPONIBLES	1	48,799.30
1101	CAJA		100.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		48,699.30
110205	Bancos e instituciones financieras locales		48,699.30
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		535,116.46
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2	535,116.46
120105	Certificados de depósito		535,116.46
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	610,148.97
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		174,642.55
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		423,967.41
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		11,430.09
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		109.68
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31-10-2018

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		**0.00**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	4	**-0.76**
139905	(Quirografarios)		-0.76
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		0.00
139990	(Provisión general)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	5	**23,900.84**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**618.19**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		618.19
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**14.40**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		14.40
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**		**0.00**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		**0.00**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**		**0.00**
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	6	**42,740.06**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		23,266.64
149090	Otros		19,473.42
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-19,471.81**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		-19,471.81
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0.00**
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	7	**249.79**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0.00**
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**932.00**

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31-10-2018

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
160205	Muebles y enseres		0.00
160210	Equipo de oficina		0.00
160215	Equipo de computación		932.00
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-682.21**
169905	(Edificios)		**0.00**
169910	(Muebles y enseres)		0.00
169915	(Equipo de oficina)		0.00
169920	(Equipo de computacion)		-682.21
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
1701	**TERRENOS**		0.00
1702	**EDIFICIOS**		0.00
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**		0.00
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		0.00
1705	**TÍTULOS VALORES**		0.00
1790	**OTROS**		0.00
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		**0.00**
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**		**0.00**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**0.00**
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**0.00**
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	**OTROS**		**0.00**
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		**0.00**
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	**PASIVOS**	8	**1,178,303.33**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**		**1,108,289.97**
2101	**CESANTÍA**		**1,108,289.97**
210105	Aportes personales		935,842.57
210110	Aportes patronales		172,447.40
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0.00
2102	**JUBILACIÓN**		**0.00**
210205	Aportes personales		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31-10-2018

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		**0.00**
2201	**CESANTÍA**		**0.00**
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	**JUBILACIÓN**		**0.00**
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	9	**68,858.24**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**52,184.66**
230105	Cesantía		46,824.27
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		5,360.39
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0.00**
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**0.00**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	10	**48.19**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		26.23
230490	Otros		21.96
2305	**TASA DE ADMINISTRACION BIESS**	11	**4,826.66**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**11,798.73**
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		2,000.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		7,417.22
239090	Otras cuentas por pagar		2,381.51
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**0.00**
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**		**0.00**
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**		**0.00**
2403	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**		**0.00**
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**		**0.00**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	12	**1,155.12**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	12	**967.19**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**187.93**
2504	**FONDO DE RESERVA**		**0.00**
2505	**RETENCIONES EN LA FUENTE**		**0.00**
2506	**RETENCIONES JUDICIALES**		**0.00**
2507	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**		**0.00**
2590	**OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS**		**0.00**
29	**OTROS PASIVOS**	13	**0.00**
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**		**0.00**
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	**ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31-10-2018

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		0.00
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO		0.00
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	14	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

ECON. MARCO CADENA
REPRESNTANTE LEGAL

DRA. MARTHA DÁVILA
CONTADORA

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31-10-2018

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
4	GASTOS	15	21,548.19
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	15	8,985.38
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,985.38
430105	Remuneraciones o salario		5,400.00
430110	Remuneración extraordinaria		1,551.54
430115	Décimos sueldos		740.54
430120	Aporte Patronal		844.63
430125	Fondo de reserva		0.00
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		448.67
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16	8,287.88
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		402.06
440105	Servicios básicos		50.00
440110	Servicio transporte personal		306.25
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		45.81
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31-10-2018

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**7,596.00**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		2,000.00
440515	Servicios profesionales		5,596.00
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**289.82**
440605	Material de Oficina		262.42
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		27.40
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**0.00**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		0.00
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	17	**1,719.35**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**0.00**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**164.25**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		164.25
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS**		**1,555.10**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	18	**1,441.94**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**1,441.94**
460105	Impuestos y tasas		712.75
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		492.67
460190	Otros		236.52
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	19	**258.90**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**258.90**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		0.00
470120	Depreciación equipos de oficina		0.00
470125	Depreciación equipos de computación		258.90
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	**AMORTIZACIONES**		**0.00**
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
470390	Provisión general		0.00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0.00**
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**0.00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31-10-2018

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		**0.00**
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	20	**854.74**
4801	**SEGUROS**		0.00
4890	**OTROS**		**854.74**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		854.74
5	**INGRESOS**	21	**61,460.22**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**59,261.88**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**20,431.23**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		20,431.23
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	22	**38,830.65**
510205	Quirografarios		38,830.65
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		0.00
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**0.00**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0.00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0.00**
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0.00**
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**		**0.00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31-10-2018

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	**OTROS INGRESOS**		**2,198.34**
5301	**ARRIENDOS**		**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**	23	**2,198.34**
539005	Reversión de provisiones		51.77
539090	Otros ingresos		2,146.57
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**0.00**
7	**CUENTAS DE ORDEN**		**0.00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**0.00**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0.00**
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0.00**
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0.00**
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**0.00**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**0.00**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0.00**
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
7203	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0.00**
7204	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0.00**
7205	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
7290	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**0.00**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**0.00**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**0.00**
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**		**0.00**
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**0.00**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**0.00**
740105	Documentos en garantía		0.00
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0.00**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31-10-2018

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	P´restamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	P´restamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**

ECON. MARCO CADENA
REPRESNTANTE LEGAL

DRA. MARTHA DÁVILA
CONTADORA

Biess
Banco del IESS

Oficio-2018-012-FONCEMIGOP-CONTAB.
Quito, D.M., noviembre 6 de 2018

Economista
Marco Cadena Moreno
REPRESENTANTE LEGAL - FONCEMIGOP
Presente.

De mi consideración:

Por medio del presente remito a Usted, las Notas Aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2018, 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.

ACTIVOS:

Nota 1

FONDOS DISPONIBLES

Constituyen valores que se disponen en los Bancos de la Localidad.

CAJA CHICA	100.00
BANCO INTERNACIONAL CTA.CTE. 0430606268	42,993.18
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE. 0772201-7	5,706.12
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	**48,799.30**

Nota 2

12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Son inversiones realizadas en el Sistema Financiero Privado y están constituidas por CERTIFICADOS DE DEPOSITOS A PALZO, con tasas de interés del 6.25%, 5.25% y 5.75%, con vigencia de 181 y 184 días, mismas que presentan el siguiente saldo:

Inv. C.D.P. Diners Club del Ecuador	160,000.00
Inv. C.D.P. Banco Pichincha	151,921.88
Inv. C.D.P. Banco de Guayaquil	223,194.58
TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS	**535,116.46**

Nota 3

13 INVERSIONES PRIVATIVAS

PRESTAMOS. – Constituyen el registro de los valores por cobrar por préstamos concedidos a participes del FONDO, de acuerdo con el reglamento vigente, los 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.

Además se reporta los pagos mensuales que realiza el Ministerio del Interior por concepto de descuentos por cuotas de préstamos concedidos, 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 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER cuyo plazo no ha vencido de acuerdo a lo señalado en el respectivo contrato, PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS, PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS y PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS, que contempla el accionar para créditos en mora según la Normativa descrita.

Al 31 de octubre de 2018 el saldo de los préstamos es el siguiente:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	174,642.55
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	423,967.41
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCT.	11,430.09
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	109.68
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	**610,149.73**

Nota 4

1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 2 de la Resolución No. SBS-2014-740, misma que indica: "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, además, otros factores que las respectivas instituciones contemplen dentro de sus manuales operativos y de crédito." por lo tanto, en cumplimiento a lo antes señalado se procedió a realizar dicho análisis y registrar en libros contables la porción correspondiente:

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-0.76
TOTAL PROV. INV. PRIVATIVAS	**-0.76**
TOTAL INV. PRIVATIVAS AL 31-10-2018	**610,148.97**

Nota 5

14 CUENTAS POR COBRAR

1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se registran los intereses devengados por inversiones realizadas en el Sistema Financiero Privado y están constituidas por CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, mismas que a la fecha de balance se reporta las inversiones dispuestas por el BIESS; en Diners Club del Ecuador; Banco Pichincha y Banco de Guayaquil, con vencimientos entre 181 y 184 días, con los antecedentes mencionados se procede con el registro del interés devengado:

Inv. Diners Club del Ecuador	160,000.00	6.25%	222.22
Inv. Banco Pichincha	151,921.88	5.25%	110.78
Inv. Banco de Guayaquil	223,194.58	5.75%	285.19
TOTAL	**535,116.46**		**618.19**

Nota 6

1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

149015 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES

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

FECHA APERTURA	NOMBRES Y APELLIDOS PARTICIPES	VALOR	PROVISIÓN
30/09/2013	ANDRANGO MARTINEZ ROSA MARGOTH	4,643.00	4,643.00
29/09/2009	ASTAIZA VALLEJO CARMEN PAVLOVA	188.84	188.84
30/09/2013	ESPINOSA HIDALGO NANCY DEL PILAR	4,897.54	4,897.54
01/07/2010	GARCIA VASCONEZ GALO	4,938.06	4,938.06
03/08/2005	GOMEZ JARAMILLO TERESA DE JESUS	425.00	425.00
08/07/2008	LOPEZ CASALOMBO BERTHA	1,312.87	1,312.87
13/12/2011	PAZMIÑO ORTIZ AIDA	20.40	20.40
30/11/2011	PEREZ SANDOVAL PELTON-CTAS X COB.PQ	365.96	365.96
30/12/2015	RUEDA JARRIN RODRIGO-LIQ	601.11	601.11
02/01/2008	TORRES LEON JORGE	124.08	124.08
30/09/2013	UQUILLAS CASALOMBO LENIN	1,954.95	1,954.95
06/07/2017	JIBAJA JURADO MAXIMO GORKI	3,788.21	
	TOTAL	**23,260.02**	**19,471.81**

Adicional la cuenta registra el saldo de US$6.62 por seguro de desgravamen pendiente por descontar a los partícipes, mismos que se encuentran en proceso de cobro.

1499 PROVISIONES POR CUENTAS POR COBRAR

Constituye la provisión por el 100% de la cartera vencida reportada en la cuenta 1490 por cobrar préstamos de participes, mismos que se encuentran con procesos judiciales por un valor de USD 19.471,81, detallados en la NOTA 6.

Nota 7

16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

160215 EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Luego de la disposición de independencia de los FONDOS COMPLEMENTARIOS CERRADOS, el Fondo se vio 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
					932.00

1699 DEPRECIACIÓN

Se registra la depreciación mensual de los bienes adquiridos considerando la política contable y los porcentajes establecidos por la ley, esto es el 33.33% anual. La depreciación acumulada al 31 de octubre de 2018, es la siguiente:

Nº	CODIGO	BIEN	Nº FACTURA	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	DEPREC. ACUM. AL 31-10-2018	VALOR EN LIBROS
1	FONCE-2016-0101	COMPUTADORA	2992	09/08/2016	630.00	472.47	157.53
2	FONCE-2016-0102	IMPRESORA	3082	30/09/2016	302.00	209.74	92.26
		TOTAL			**932.00**	**682.21**	**249.79**

Nota 8

PASIVOS:

21 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.

A partir de agosto de 2018, se activa la cuenta de una partícipe que se desafilió del Fondo el 23 de abril de 2018, quien mantiene su relación laboral con el Ministerio del Interior.

2101 CESANTIA

En esta cuenta constan los saldos de aportes Personales y Patronales, así:

APORTES PERSONALES		935,842.57
APORTES PATRONALES		172,447.40
	TOTAL CESANTÍA	**1,108,289.97**

Nota 9

23 CUENTAS POR PAGAR

2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Esta cuenta incluye valores por pagar a 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 USD46,824.27. Adicionalmente se reporta otras prestaciones de partícipes por US$ 5.360,39 que de igual forma se está realizando gestiones para obtener información para su cancelación. A continuación, el detalle:

LIQUIDACIÓN PERSONAL CESANTE	46,824.27
DEVOLUCIÓN APORTES EX SOCIOS	53.00
CESANTÍAS POR PAGAR EX SOCIOS	5,153.26
DEVOLUCIÓN APORTACIONES EX SOCIOS	154.13
TOTAL PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	**52,184.66**

Nota 10

2304 IMPUESTOS Y TASAS

En este grupo se registran las retenciones del IVA y del Impuesto a la Renta, efectuadas a nuestros proveedores por concepto de adquisiciones de bienes, servicios y demás, cuyo detalle es el siguiente:

RETENCIÓN IVA SERVICIOS 10%	26.23
RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RTA. 1% SEGU	0.10
RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RTA. 10%	21.86
TOTAL IMPUESTOS Y TASAS	**48.19**

Nota 11

2305 CUENTAS POR PAGAR TASA BIESS

El valor de USD4,826.66, por cancelar por contribución al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social que han sido provisionados según resolución Nº SB-2017-082 emitida por la Superintendencia de Bancos donde indica la forma de cálculo.

2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

En este grupo se registran las provisiones para honorarios de la auditoría externa; el valor correspondiente a cheques girados y no cobrados de años anteriores, los cuales por falta de cobro se han anulado. Adicionalmente se encuentra reportado en esta cuenta otras cuentas por pagar, cuyo detalle es el siguiente:

HONORARIOS POR PAGAR	2,000.00
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	7,417.22
OTRAS CUENTAS POR PAGAR PICHINCHA	1,150.41
CXP PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,231.10
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	**11,798.73**

Nota 12

25 OBLIGACIONES PATRONALES

2502 BENEFICIOS SOCIALES

Esta cuenta contiene el valor de provisión de beneficios sociales del personal que se encuentra laborando en el Fondo, cuyos rubros son:

DECIMO TERCERO	612.62
DECIMO CUARTO	48.24
VACACIONES POR PAGAR	306.33
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	**967.19**

2503 APORTES Y RETENCIONES IESS

Se registran valores por aportes personales y patronales al IESS, de los empleados del FONDO, mismos que se desglosan así:

2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	
APORTE PERSONAL AL IESS POR PAGAR	82.22
APORTE PATRONAL IESS POR PAGAR	105.71
TOTAL APORTES Y RETENCIONES IESS	**187.93**

Nota 13

29 OTROS 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. Al 31 de octubre de 2018, no registra saldo.

Nota 14

34 RESULTADO DEL EJERCICIO

Registra los excedentes acumulados del ejercicio y el excedente del presente mes, producto de los intereses generados por los préstamos otorgados y por rendimiento de intereses en inversiones no privativas.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Nota 15

4.- GASTOS .- Este rubro comprende los gastos en que se incurren, relacionados con las operaciones del Fondo, como:

4301 GASTOS DEL PERSONAL. - Son pagos de sueldos y beneficios de ley, de los funcionarios del Fondo de Cesantía.

GASTOS DEL PERSONAL	5,400.00
REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA	1,551.54
DECIMOS SUELDOS	740.54
APORTE PATRONAL	844.63
VACACIONES	289.66
OTROS	159.01
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	**8,985.38**

Nota 16

44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Por las actividades operativas que realiza el Fondo mensualmente este grupo comprende valores por servicios básicos, gastos asamblea participes, provisiones para auditoría externa. Se incluye el rubro de honorarios o servicios profesionales, por las tareas que se realiza con el responsable del sistema contable y el abogado que fue contratado desde octubre 2017.

4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

Servicios básicos	50.00
Servicio transporte personal	306.25
Otros servicios generales	45.81
TOTAL SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	**402.06**

4405 HONORARIOS A PROFESIONALES

Servicios de auditoría externa	2,000.00
Honorarios Representante Legal	2,186.00
Servicios profesionales Abogado e Ing. Sistemas	3,410.00
TOTAL HONORARIOS A PROFESIONALES	**7,596.00**

4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

Registra la compra de suministros de oficina, así como los materiales de imprenta, y reproducción del Fondo para las actividades diarias. Al 31 de octubre de 2018, el saldo es el siguiente:

Materiales de Oficina	262.42
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	27.40
TOTAL BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	**289.82**

Nota 17

45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

4502 COSTOS FINANCIEROS

Incluyen rubros relacionados con gastos bancarios por transacciones realizadas, este grupo de gastos tiene un valor de USD164.25.

4504 GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS

Gastos provisionados por pago de contribución al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social por un valor de USD1,555.10

Nota 18

46 GASTOS NO OPERATIVOS

Corresponden a Impuestos IVA, en esta cuenta se encuentra adicionalmente el valor que se cancela a la Superintendencia de Bancos por contribuciones. Las tasas e impuestos son:

4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

IMPUESTOS Y TASAS	712.75
CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA BANCOS	492.67
OTROS	236.52
TOTAL IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	**1,441.94**

Nota 19

47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Se reporta en el grupo 47 los valores por concepto de depreciación por los Activos Fijos adquiridos, cuyo detalle es el siguiente:

DEPRECIACÓN COMPUTADORA	175.00
DEPRECIACÓN IMPRESORA	83.90
TOTAL DEPREC. EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	**258.90**

Nota 20

48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

Se reporta el valor de los gastos varios, entre los cuales consta la liquidación del anticipo a proveedores entregado el 25-11-2014 al Dr. Lenin Rosero Cisneros por USD800.00, para recuperación de los préstamos vencidos de los ex partícipes y los costos adicionales del seguro de desgravamen para los partícipes.

GASTOS VARIOS	50.45
OTROS	804.29
TOTAL OTROS	**854.74**

Nota 21

5.- INGRESOS

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

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

5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Inversiones renta fija sector financiero privado USD20,431.23.

Nota 22

5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Quirografarios USD38,830.65.

5390 INGRESOS VARIOS

Constituyen las reversiones de provisiones cartera, los ajustes de la distribución de rendimientos del año 2017 y los valores por regularización de cuentas por pagar de años anteriores, que se cierran por no tener beneficiarios, conforme el siguiente detalle:

Reversa exceso de provisiones Cartera	51.77
Otros ingresos	2,146.57
TOTAL INGRESOS VARIOS	**2,198.34**

Atentamente,

Dra. Martha Lucía Dávila G.
CONTADOR DEL FONCEMIGOP