

# **ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 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:

Ingeniero  
Christian Gamboa Cárdenas  
Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

506 

**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](mailto:foncemigogfcpc@hotmail.com)

**FONCEMIGOG-RL-2018-075**

Guayaquil, 05 de Octubre 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 Septiembre 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

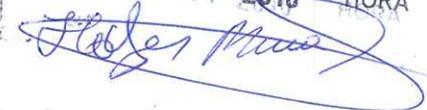
Por la atención brindada, me suscribo de usted no sin antes expresarle mi más alta consideración y estima.



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

 **BANCO DEL IESS**  
Banco del IESS  
GUAYAQUIL

FECHA: **05 OCT 2018** HORA



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
DEL ECUADOR  
GUAYAQUIL

05 OCT 2018

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS



Fondo Cesantía Privado De Los Servidores Del Ministerio De Gobierno Que Laboran  
En La Gobernación De La Provincia Del Guayas Y Sus Dependencias FONCEMIGOG  
FCPC

Guayaquil, Malecón y Aguirre

Teléfono 043702840

Correo Electrónico: foncemigogfcpc@hotmail.com

|   |                               |
|---|-------------------------------|
| Fondo Cesantía Privado De Los Servidores Del Ministerio De Gobierno Que Laboran En La Gobernación De La Provincia Del Guayas Y Sus Dependencias FONCEMIGOG FCPC | Nro. 34                       |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN   | Al 30 de Septiembre del 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  | 236                           |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES   | 84                            |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES  | \$ 3.538.00                   |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>  |                               |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A   | Ing. Kerly García Reyes       |
| CORREO ELECTRÓNICO  | kngarciareyes@gmail.com       |
| NÚMERO DE CELULAR   | 0999392434                    |
| NOMBRE DEL GERENTE  | Ing. Francisco Luna Colamarco |
| CORREO ELECTRÓNICO  | franciscoluna@hotmail.com     |
| 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 GOBERNACIÓN DEL GUAYAS

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

**FONCEMIGOG**  
FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES  
DEL MINISTERIO DE LA GOBERNACIÓN 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  
 SEPTIEMBRE 2018

| GRUPO  | DESCRIPCIÓN | TOTAL             |
|--|-------------|-------------------|
| 1  | ACTIVOS     | 338.625.21        |
| 4  | GASTOS      | 6.407.76          |
| <b>TOTALES (GRUPO 1+ GRUPO 4)</b>            |             | <b>345.032.97</b> |
| 2  | PASIVOS     | 327.941.29        |
| 3  | PATRIMONIO  | 0.00              |
| 5  | INGRESOS    | 17.091.68         |
| <b>TOTALES (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b> |             | <b>345.032.97</b> |
|  |             | <b>0.00</b>       |

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

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

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A SEPTIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

| CUENTA | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO      |
|--------|---|-------|------------|
| 1      | <b>ACTIVOS</b>  |       | 338.625.21 |
| 11     | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>   | 1     | 30.115.81  |
| 1101   | <b>CAJA</b>   |       | -          |
| 110105 | Efectivo  |       | -          |
| 110110 | Caja chica  |       | -          |
| 1102   | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |       | 30.115.81  |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales                        |       | 30.115.81  |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |       | -          |
| 110215 | Remesas en tránsito   |       | -          |
| 1103   | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                |       | -          |
| 12     | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  | 2     | 80.108.00  |
| 1201   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |       | 80.108.00  |
| 120105 | Certificados de depósito  |       | 80.108.00  |
| 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     | 213.448.91 |
| 1301   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |       | 158.558.62 |
| 1302   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                         |       | 44.585.49  |
| 1303   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                   |       | 8.165.34   |
| 1304   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                          |       | 2.139.46   |
| 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 SEPTIEMBRE 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)                                     |          | -                |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                               | <b>4</b> | <b>14.763.21</b> |
| 1401        | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS       |          | 995.67           |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero privado        |          | 995.67           |
| 140110      | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |          | -                |
| 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 |          | -                |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>      |          | <b>158.69</b>    |
| 140205      | Intereses por préstamos quirografarios                  |          | 158.69           |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                      |          | -                |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                    |          | -                |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                   |          | -                |
| 140305      | Préstamos   |          | -                |
| 140310      | Anticipos de sueldos                                    |          | -                |
| 140390      | Otros conceptos   |          | -                |
| <b>1404</b> | <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 |          | -                |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                               |          | -                |
| 140505      | Aportes   |          | -                |
| 140510      | Préstamos   |          | -                |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                        |          | <b>13.608.85</b> |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                        |          | -                |
| 149010      | Arrendatarios   |          | -                |
| 149015      | Pago por cuenta de participes a cobrar                  |          | 0.93             |
| 149090      | Otros   |          | 13.607.92        |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>            |          | -                |
| 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)                                     |          | -                |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>             |          | -                |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                          |          | -                |
| 150105      | Terrenos para urbanizar                                 |          | -                |
| 150110      | Terrenos para edificar                                  |          | -                |
| 150115      | Obras de urbanización                                   |          | -                |
| 150120      | Obras de edificación                                    |          | -                |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                             |          | -                |
| 150205      | Inmuebles disponibles para la venta                     |          | -                |
| 150210      | Inmuebles para arrendar                                 |          | -                |
| 150299      | (Depreciación inmuebles para arrendar)                  |          | -                |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>              |          | -                |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                               |          | -                |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                 |          | -                |
| 160105      | Terrenos  |          | -                |
| 160110      | Edificios   |          | -                |
| 160115      | Construcciones y remodelaciones en curso                |          | -                |
| <b>1602</b> | <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 SEPTIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

| CUENTA | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO      |
|--------|---|-------|------------|
| 160290 | Otros   |       | -          |
| 1699   | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>   |       | -          |
| 169905 | (Edificios)   |       | -          |
| 169910 | (Muebles y enseres)   |       | -          |
| 169915 | (Equipo de oficina)   |       | -          |
| 169920 | (Equipo de computacion)   |       | -          |
| 169925 | (Vehiculos)   |       | -          |
| 169990 | (Otros)   |       | -          |
| 17     | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>                  |       | -          |
| 1701   | <b>TERRENOS</b>   |       | -          |
| 1702   | <b>EDIFICIOS</b>  |       | -          |
| 1703   | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                    |       | -          |
| 1704   | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>   |       | -          |
| 1705   | <b>TÍTULOS VALORES</b>  |       | -          |
| 1790   | <b>OTROS</b>  |       | -          |
| 1799   | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> |       | -          |
| 179905 | (Edificios)   |       | -          |
| 179910 | (Mobiliario, maquinaria y equipo)   |       | -          |
| 179915 | (Unidades de transporte)  |       | -          |
| 179920 | (Títulos valores)   |       | -          |
| 179990 | (Otros)   |       | -          |
| 19     | <b>OTROS ACTIVOS</b>  | 5     | 189.28     |
| 1901   | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>  |       | -          |
| 190105 | Anticipos a Contratistas  |       | -          |
| 190110 | Anticipos a Proveedores   |       | -          |
| 190115 | Arriendos   |       | -          |
| 190120 | Seguros   |       | -          |
| 190190 | Otros   |       | -          |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados)                                |       | -          |
| 1902   | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>   |       | 189.28     |
| 190205 | Licencias y programas de computación                                      |       | 400.00     |
| 190210 | Gastos de adecuación  |       | -          |
| 190290 | Otros   |       | -          |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados)                               |       | (210.72)   |
| 1903   | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>   |       | -          |
| 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   | <b>OTROS</b>  |       | -          |
| 199005 | Faltantes de caja   |       | -          |
| 199090 | Otros activos   |       | -          |
| 1999   | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>                                     |       | -          |
| 199905 | (Derechos fiduciarios)  |       | -          |
| 199990 | (Otros)   |       | -          |
| 2      | <b>PASIVOS</b>  |       | 327.941.29 |
| 21     | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>  |       | 317.810.93 |
| 2101   | <b>CESANTÍA</b>   | 6     | 317.810.93 |
| 210105 | Aportes personales  |       | 126.432.88 |
| 210110 | Aportes patronales  |       | 167.920.87 |
| 210115 | Aporte personal adicional   |       | 23.457.18  |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía  |       | -          |
| 2102   | <b>JUBILACIÓN</b>   |       | -          |
| 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     | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>   |       | -          |
| 2201   | <b>CESANTÍA</b>   |       | -          |

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A SEPTIEMBRE 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     | 10.130.36 |
| 230105      | Cesantía  |       | 8.744.80  |
| 230110      | Jubilación  |       | -         |
| 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>   |       | 984.34    |
| 230501      | Tasa de Administración BIESS  |       | 984.34    |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>  |       | 304.29    |
| 239005      | Intereses por pagar   |       | -         |
| 239010      | Proveedores   |       | -         |
| 239015      | Honorarios por pagar  |       | -         |
| 239020      | Servicios básicos por pagar   |       | -         |
| 239025      | Dietas  |       | -         |
| 239030      | Cheques girados no cobrados   |       | -         |
| 239090      | Otras cuentas por pagar   |       | 304.29    |
| <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>ANTICIPOS 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 SEPTIEMBRE 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

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

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

*Francisco Luna Colamarco*  
-----  
**Ing. Francisco Luna Colamarco**  
REPRESENTANTE LEGAL DEL FONCEMIGOG

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

Código de la Entidad: 34

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN  | NOTAS    | SALDO           |
|-------------|--|----------|-----------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>  |          | <b>6.407.76</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>5.146.17</b> |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                            |          | <b>139.95</b>   |
| 440105      | Servicios básicos  |          | -               |
| 440110      | Servicio transporte personal                                     |          | -               |
| 440115      | Movilizaciones   |          | 139.95          |
| 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 SEPTIEMBRE 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>4.972.65</b> |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |           | -               |
| 440510      | Servicios de auditoría externa                              |           | 1.350.00        |
| 440515      | Servicios profesionales                                     |           | 3.622.65        |
| 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>                                |           | -               |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informáticos                         |           | -               |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |           | -               |
| 440790      | Otros   |           | -               |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                      | <b>9</b>  | <b>546.38</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>125.09</b>   |
| 450205      | Intereses en préstamos                                      |           | -               |
| 450210      | Gastos bancarios  |           | 125.09          |
| <b>4503</b> | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                     |           | -               |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>    |           | <b>421.29</b>   |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 | <b>10</b> | <b>614.83</b>   |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    |           | <b>614.83</b>   |
| 460105      | Impuestos y tasas   |           | -               |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |           | -               |
| 460190      | Otros   |           | 614.83          |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>         | <b>11</b> | <b>99.99</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>99.99</b>    |
| 470205      | Pagos anticipados   |           | -               |
| 470210      | Gastos anticipados  |           | 99.99           |
| <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 SEPTIEMBRE 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>                                       |           | <b>0.39</b>      |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>   |           | -                |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>   |           | <b>0.39</b>      |
| 489005      | Gasto custodia de valores  |           | -                |
| 489090      | Otros  |           | 0.39             |
|             |  |           | -                |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>  |           | <b>17.091.68</b> |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                              | <b>12</b> | <b>16.477.85</b> |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |           | <b>3.007.42</b>  |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                     |           | 3.007.42         |
| 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>12.849.29</b> |
| 510205      | Quirografarios   |           | 12.849.29        |
| 510210      | Prendarios   |           | -                |
| 510215      | Hipotecarios   |           | -                |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                |           | <b>621.14</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 SEPTIEMBRE 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    | 613.83           |
| 5301     | <b>ARRIENDOS</b>   |       | -                |
| 5302     | <b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |       | -                |
| 5303     | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>  |       | -                |
| 5390     | <b>INGRESOS VARIOS</b>   |       | 613.83           |
| 539005   | Reversión de provisiones   |       | 613.76           |
| 539090   | Otros ingresos   |       | 0.07             |
| 59       | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>  |       | <b>10.683.92</b> |
| <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>                         |       | 297.420.07       |
| 7301     | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>                          |       | 297.420.07       |
| 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>                   |       | 297.420.07       |
| 7401     | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>                          |       | 297.420.07       |

FONCEMIGOG - FCPC  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
A SEPTIEMBRE DE 2018

Código de la Entidad: 34

| CUENTA      | DESCRIPCIÓN   | NOTAS | SALDO      |
|-------------|---|-------|------------|
|             |   |       | 297.420.07 |
| 740105      | Documentos en garantía                                    |       | -          |
| 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 |       | -          |
| 7490        | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                         |       | -          |

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

*Kerly Narcisca García Reyes*  
CONTADORA GENFR

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

*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 SEPTIEMBRE 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 septiembre del 2018 el saldo en la cuenta Bancos y otras instituciones financieras es de \$ 30.115.81. En la cuenta corriente No. 7702949 del Banco del Pacífico con un saldo de \$ 1.562.52 y cuenta corriente No. 1510601435 del Banco Internacional \$28.553.29.

Cabe mencionar, que la cuenta del Banco Internacional genera rendimientos por los fondos disponibles con tasa del 4.50%.

## 2. Inversiones No Privativas

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

- Banco del Pacífico por \$25.000.00 con tasa de interés 5% anual a 120 días plazo.
- Mutualista de Pichincha por \$ 55. 108.00 con tasa del 6.20% a 181 días plazo.

En el mes reportado no se realizó apertura de inversiones.

| Cuenta | Descripción                                      | ago-18    | sep-18    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                        | 80.108.00 | 80.108.00 | -                  | 0.00%              |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 80.108.00 | 80.108.00 | -                  | 0.00%              |
| 120105 | Certificados de depósito                         | 80.108.00 | 80.108.00 | -                  | 0.00%              |

## 3. Inversiones Privativas

En este grupo se clasifican los préstamos otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas categorías autorizadas, como son los préstamos Quirografarios, clasificados de la siguiente manera:

| Cuenta | Descripción                              | ago-18     | sep-18     | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS                   | 221.192.56 | 213.448.91 | (7.743.65)         | -3.50%             |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER      | 173.208.11 | 158.558.62 | (14.649.49)        | -8.46%             |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS       | 45.825.31  | 44.585.49  | (1.239.82)         | -2.71%             |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | -          | 8.165.34   | 8.165.34           | 0.00%              |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS        | 2.159.14   | 2.139.46   | (19.68)            | -0.91%             |

El FONCEMIGOG FCPC en septiembre 2018 otorgó 9 préstamos nuevos por \$3.538.00.

## 4. Cuentas por Cobrar

La cuenta 1.4. Cuentas por cobrar, acumula un total de \$ 14.763.21 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 \$ 995.67, 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 \$ 158.69.

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 septiembre 2018.

| Cuenta | Descripción                                       | ago-18 | sep-18    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|--------|-----------|--------------------|--------------------|
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                | 766.57 | 14.763.21 | 13.996.64          | 1825.88%           |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 610.68 | 995.67    | 384.99             | 63.04%             |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado  | 610.68 | 995.67    | 384.99             | 63.04%             |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS       | 155.18 | 158.69    | 3.51               | 2.26%              |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios            | 155.18 | 158.69    | 3.51               | 2.26%              |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                         | 0.71   | 13.608.85 | 13.608.14          | 1916639.44%        |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar            | 0.71   | 0.93      | 0.22               | 30.99%             |
| 149090 | Otros   | -      | 13.607.92 | 13.607.92          | 0.00%              |

## 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 30 de septiembre se registra 98 partícipes activos.

La variación se produce por el cobro de aportes por \$ 1.395.00 y el pago de 1 liquidación de cesantía.

| Cuenta | Descripción               | ago-18     | sep-18     | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---------------------------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 2101   | CESANTÍA                  | 317.104.07 | 317.810.93 | 706.86             | 0.22%              |
| 210105 | Aportes personales        | 126.095.51 | 126.432.88 | 337.37             | 0.27%              |
| 210110 | Aportes patronales        | 167.920.87 | 167.920.87 | -                  | 0.00%              |
| 210115 | Aporte personal adicional | 23.087.69  | 23.457.18  | 369.49             | 1.60%              |

### 7. Cuentas por Pagar

La cuenta contable 2.3.01 Prestaciones liquidadas por Pagar está conformada por las obligaciones presentes contraídas por el Fondo, proveniente de los recursos de los partícipes cesantes.

Las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas se encuentran reflejadas en la cuenta 2.3.04 Retenciones Fiscales.

En la cuenta 2.3.05 se registra la tasa por administración del BIESS por pagar, de acuerdo a la resolución Nro. SB-2017-082.

La variación con respecto al mes de agosto corresponde a la provisión de la tasa de administración del BIESS, así como también la cuenta por pagar a partícipes por cobro de abonos para cuotas vencidas de préstamos.

| Cuenta | Descripción                       | ago-18    | sep-18    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|-----------------------------------|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 23     | CUENTAS POR PAGAR                 | 10.095.82 | 10.130.36 | 34.54              | 0.34%              |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 8.744.80  | 8.744.80  | -                  | 0.00%              |
| 230105 | Cesantía                          | 8.744.80  | 8.744.80  | -                  | 0.00%              |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS                 | 123.96    | 96.93     | (27.03)            | -21.81%            |
| 230410 | Retenciones IVA                   | 123.96    | 96.93     | (27.03)            | -21.81%            |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS      | 937.53    | 984.34    | 46.81              | 4.99%              |
| 230501 | Tasa de Administración BIESS      | 937.53    | 984.34    | 46.81              | 0.00%              |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR           | 289.53    | 304.29    | 14.76              | 1.57%              |
| 239090 | Otras cuentas por pagar           | 289.53    | 304.29    | 14.76              | 5.10%              |

## 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                              | ago-18   | sep-18   | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|----------|----------|--------------------|--------------------|
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 4.693.80 | 5.146.17 | 452.37             | 9.64%              |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES           | 128.00   | 139.95   | 11.95              | 9.34%              |
| 440115 | Movilizaciones                           | 128.00   | 139.95   | 11.95              | 9.34%              |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES               | 4.532.23 | 4.972.65 | 440.42             | 9.72%              |
| 440510 | Servicios de auditoría externa           | 1.350.00 | 1.350.00 | -                  | 0.00%              |
| 440515 | Servicios profesionales                  | 3.182.23 | 3.622.65 | 440.42             | 13.84%             |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE        | 33.57    | 33.57    | -                  | 0.00%              |
| 440605 | Material de Oficina                      | 33.57    | 33.57    | -                  | 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                                       | ago-18 | sep-18 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|---|--------|--------|--------------------|--------------------|
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                   | 483.97 | 546.38 | 62.41              | 12.90%             |
| 4502   | COSTOS FINANCIEROS                                | 109.49 | 125.09 | 15.60              | 14.25%             |
| 450210 | Gastos bancarios                                  | 109.49 | 125.09 | 15.60              | 14.25%             |
| 4504   | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | 374.48 | 421.29 | 46.81              | 12.50%             |

**10. Gastos no Operativos**

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

| Cuenta | Descripción                       | ago-18 | sep-18 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|-----------------------------------|--------|--------|--------------------|--------------------|
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS              | 561.02 | 614.83 | 53.81              | 9.59%              |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 561.02 | 614.83 | 53.81              | 9.59%              |
| 460190 | Otros                             | 561.02 | 614.83 | 53.81              | 9.59%              |

**11. Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones**

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

| Cuenta | Descripción                                  | ago-18 | sep-18 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|--------|--------|--------------------|--------------------|
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 88.88  | 99.99  | 11.11              | 12.50%             |
| 4702   | AMORTIZACIONES                               | 88.88  | 99.99  | 11.11              | 12.50%             |
| 470210 | Gastos anticipados                           | 88.88  | 99.99  | 11.11              | 12.50%             |

**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                                      | ago-18    | sep-18    | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------|--|-----------|-----------|--------------------|--------------------|
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                 | 14.520.80 | 16.477.85 | 1.957.05           | 13.48%             |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                    | 2.622.43  | 3.007.42  | 384.99             | 14.68%             |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 2.622.43  | 3.007.42  | 384.99             | 14.68%             |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                       | 11.384.43 | 12.849.29 | 1.464.86           | 12.87%             |
| 510205 | Quirografarios                                   | 11.384.43 | 12.849.29 | 1.464.86           | 12.87%             |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                   | 513.94    | 621.14    | 107.20             | 20.86%             |

### 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 septiembre 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 septiembre del 2018, obteniendo un saldo disponible al cierre del mes de \$ 30.115.81.

Atentamente,



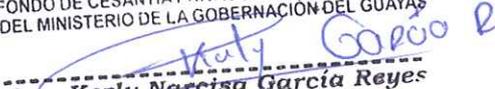
Ing. Francisco Luna Colamarco  
Representante Legal  
Fondo de Cesantía de la Gobernación del Guayas FONCEMIGOG FCPC

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               | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD               | \$ 314.105.74   | \$ 338.625.21   | \$ 24.519.47           | La variación se produce debido al incremento en la colocación de inversiones privadas.   | Mantener las inversiones con la finalidad de mejorar la rentabilidad del Fondo.                            |
| UTILIDAD          |                 |                 |                        |  |  |
| MES               | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD               | \$ 6.623.03     | \$ 10.683.92    | \$ 4.060.89            | La variación se produce por la colocación de los recursos disponibles, se han otorgado 122 préstamos hasta septiembre 2018   |  |
| CUENTA INDIVIDUAL |                 |                 |                        |  |  |
| MES               | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD               | \$ 297.269.43   | \$ 317.810.93   | \$ 20.541.50           | Cobro de aportes personales y distribución de rendimientos año 2017, se han liquidado 4 partícipes   | Se realizará campañas de publicidad para incrementar el número de partícipes afiliados al FONCEMIGOG FCPC. |
| GASTO             |                 |                 |                        |  |  |
| MES               | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD               | \$ 5.648.44     | \$ 6.407.76     | \$ 759.32              | Gastos operativos , en agosto 2018 se registra el primer pago por auditoría externa de los años 2015, 2016 y 2017.   | Mantener los costos en relación a la capacidad real del Fondo.   |
| INGRESO           |                 |                 |                        |  |  |
| MES               | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD               | \$ 12.271.47    | \$ 17.091.68    | \$ 4.820.21            | 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 GOBERNACIÓN DEL GUAYAS  
  
 Ing. Kerly Narcisca García Reyes  
 CONTADORA GENERAL

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