

# ESTADOS FINANCIEROS

AGOSTO 2021

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

RUC: 1792426278001

Atencion:

Ingeniera  
CRISTINA LUNA  
Coordinación de Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio FONCEMIGOP-2021-086  
Quito, septiembre 07 de 2021

**Señores**  
**Intendencia Nacional de Seguridad Social**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente.

**Asunto:** “Estados Financieros al 31 de agosto de 2021”

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 agosto de 2021.

Atentamente,



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



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

**Documento Nro.:** SB-SG-2021-41773-E

**Fecha:** 2021-09-07 15:34:02

**Recibido por:** Julio Eduardo Valverde Zambrano

**CONTIENE:** 25 PAGINAS

Oficio FONCEMIGOP-2021-088  
Quito, septiembre 07 de 2021

Ingeniera  
Cristina Luna  
**Coordinación de Fondos Complementarios**  
**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**  
Presente.

**Asunto:** “Estados Financieros al 31 de agosto de 2021”

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 agosto de 2021.

Atentamente,



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

**Correo electrónico:** [mcadenam@yahoo.com](mailto:mcadenam@yahoo.com)  
**Número de cédula:** 040073503-1  
**Número de Teléfono:** 0999729704

<b>INFORMACIÓN FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA FONCEMIGOP</b>	<b>Nro. 3407</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	<b>AGOSTO DE 2021</b>
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	132
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	132
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	10.995,00
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARTHA LUCÍA DÁVILA GUALOTUÑA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:mdavila1707@hotmail.com">mdavila1707@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0991000085
NOMBRE DEL GERENTE	MARCO EDMUNDO CADENA MORENO
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:mcadenam@yahoo.com">mcadenam@yahoo.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0999729704
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 01/01/2021 HASTA 31/08/2021

<b>ACTIVOS (1)</b>	+	<b>GASTOS (4)</b>	=	<b>PASIVOS (2)</b>	+	<b>PATRIMONIO (3)</b>	+	<b>INGRESOS (5)</b>
954.551,55	+	21.146,18	=	928.541,29	+	0,00	+	47.156,44
		975.697,73						975.697,73

0,00



Eco.Marco E. Cadena M.  
**REPRESENTANTE LEGAL**



Dra. Martha Dávila G.  
**CONTADORA**

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31-08-2021

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>954.551,55</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>269.249,23</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>100,00</b>
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		100,00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>269.149,23</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		269.149,23
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0,00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>250.000,00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>2</b>	<b>250.000,00</b>
120105	Certificados de depósito		250.000,00
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0,00</b>
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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>414.305,62</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>19.961,54</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>394.344,08</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>0,00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>0,00</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>0,00</b>

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31-08-2021

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
1311	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0,00</b>
1312	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>0,00</b>
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>4</b>	<b>0,00</b>
139905	(Quirografarios)		0,00
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		0,00
139990	(Provisión general)		0,00
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>19.896,80</b>
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>6.041,66</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6.041,66
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	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0,00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>0,00</b>
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		0,00
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0,00</b>
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	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0,00</b>
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>6</b>	<b>14.778,35</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		923,21
149090	Otros		13.855,14
1499	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-923,21</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-923,21
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0,00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0,00</b>
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>7</b>	<b>1.099,90</b>
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0,00</b>
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>2.452,00</b>

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31-08-2021

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
160205	Muebles y enseres		0,00
160210	Equipo de oficina		0,00
160215	Equipo de computación		2.452,00
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-1.352,10</b>
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		0,00
169915	(Equipo de oficina)		0,00
169920	(Equipo de computacion)		-1.352,10
169925	(Vehiculos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0,00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0,00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0,00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0,00</b>
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
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0,00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>8</b>	<b>928.541,29</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>886.581,66</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>886.581,66</b>
210105	Aportes personales		774.321,08
210110	Aportes patronales		112.260,58
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0,00
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
210205	Aportes personales		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31-08-2021

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
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0,00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0,00</b>
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0,00</b>
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9</b>	<b>40.926,10</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>33.111,70</b>
230105	Cesantía		28.070,35
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		5.041,35
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>63,28</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		63,28
230390	Otros		0,00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>10</b>	<b>140,74</b>
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		76,95
230490	Otros		63,79
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>11</b>	<b>289,75</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>7.320,63</b>
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		104,87
239015	Honorarios por pagar		1.150,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		5.104,19
239090	Otras cuentas por pagar		961,57
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0,00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b>0,00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		<b>0,00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0,00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>12</b>	<b>1.033,53</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0,00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>12</b>	<b>772,60</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>204,08</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>56,85</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>0,00</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		<b>0,00</b>
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		<b>0,00</b>
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		<b>0,00</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13</b>	<b>0,00</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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: 31-08-2021

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  
REPRESENTANTE LEGAL



DRA. MARTHA DÁVILA  
CONTADORA

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31-08-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>15</b>	<b>21.146,18</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>15</b>	<b>7.798,59</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>7.798,59</b>
430105	Remuneraciones o salario		5.100,00
430110	Remuneración extraordinaria		331,14
430115	Décimos sueldos		719,30
430120	Aporte Patronal		659,91
430125	Fondo de reserva		452,47
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		535,77
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>16</b>	<b>10.808,39</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>0,00</b>
440105	Servicios básicos		0,00
440110	Servicio transporte personal		0,00
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		0,00
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>0,00</b>
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: 31-08-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>10.558,80</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		3.000,00
440515	Servicios profesionales		7.558,80
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>109,59</b>
440605	Material de Oficina		109,59
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>140,00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		140,00
440790	Otros		0,00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>17</b>	<b>445,33</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>0,00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>159,73</b>
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		159,73
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS</b>		<b>285,60</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>18</b>	<b>1.709,04</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>1.709,04</b>
460105	Impuestos y tasas		1.175,02
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		534,02
460190	Otros		0,00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>19</b>	<b>337,68</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>337,68</b>
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		337,68
470130	Depreciación vehículos		0,00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>0,00</b>
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
470390	Provisión general		0,00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0,00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31-08-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0,00</b>
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
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>20</b>	<b>47,15</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>47,15</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>0,00</b>
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>21</b>	<b>47.156,44</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>46.713,30</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>14.993,73</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		14.993,73
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
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>22</b>	<b>27.357,50</b>
510205	Quirografarios		27.357,50
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		0,00
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>4.362,07</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0,00</b>
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0,00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0,00</b>
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: 31-08-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>443,14</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>0,00</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>23</b>	<b>443,14</b>
539005	Reversión de provisiones		420,65
539090	Otros ingresos		22,49
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>0,00</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0,00</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>19.272,97</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0,00</b>
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0,00</b>
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>19.272,97</b>
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		19.272,97
710390	Otros activos		0,00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0,00</b>
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0,00</b>
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0,00</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>-19.272,97</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0,00</b>
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		<b>0,00</b>
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>-19.272,97</b>
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0,00</b>
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0,00</b>
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0,00</b>
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>535.828,36</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>535.828,36</b>
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		<b>0,00</b>
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0,00</b>
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0,00</b>
<b>7390</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0,00</b>
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>-535.828,36</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		<b>-535.828,36</b>
740105	Documentos en garantía		-535.828,36
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
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		<b>0,00</b>
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: 31-08-2021

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
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0,00</b>
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
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		<b>0,00</b>
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
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		<b>0,00</b>



ECON. MARCO CADENA  
REPRESENTANTE LEGAL



DRA. MARTHA DÁVILA  
CONTADORA

Oficio-2021-010-FONCEMIGOP-CONTAB.  
Quito, D.M., septiembre 06 de 2021

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 agosto de 2021, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; la Superintendencia de Bancos y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Estas notas aclaratorias se presentan a las cuentas principales del Balance.

## **1. ACTIVOS:**

### **Nota 1**

**11 FONDOS DISPONIBLES.** - Constituyen valores que se disponen en los Bancos de la localidad.

CAJA CHICA	100,00
BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. 0430606268	269.123,11
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE. 0772201-7	26,12
<b>TOTAL FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>269.249,23</b>

### **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 PLAZO, mismas que presentan el siguiente saldo:

Inv. C.D.P. Coop. Cooprogreso	125.000,00
Inv. C.D.P. Coop. Alianza del Valle	125.000,00
<b>TOTAL INV. NO PRIVAT. SECTOR FINANC. PRIVAD</b>	<b>250.000,00</b>

##### **1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**

En esta cuenta se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector no financiero privado y cuyo rendimiento se basa en una tasa fija predeterminada.

A la fecha el Fondo no tiene inversiones en Facturas Comerciales Negociables.

## Nota 3

### 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

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

Además, se reporta los pagos mensuales que realiza el Ministerio de Gobierno 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 de Gobierno.

A la presente fecha el saldo de los préstamos es el siguiente:

PTMOS. QUIROGRAFARIOS POR VENCER	19.961,54
PTMOS. QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	394.344,08
PTMOS. QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0,00
<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>414.305,62</b>

## Nota 4

### 1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 2 de la Resolución No. SBS-2014-740 expedida por la Superintendencia de Bancos, se procedió a realizar dicho análisis, determinándose que el saldo de la cuenta individual supera a los saldos de los créditos por lo que no amerita provisión alguna.

PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	0,00
<b>TOTAL PROV. INV. PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>

**TOTAL INV. PRIVATIVAS 414.305,62**

## 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 constituidas por CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, mismas que a la fecha de balance se reporta las inversiones dispuestas por el BIESS, así:

Inv. Coop. Cooprogreso	125.000,00	7,00%	2.819,44
Inv. Coop. Alianza del Valle	125.000,00	8,00%	3.222,22
<b>TOTAL</b>	<b>250.000,00</b>		<b>6.041,66</b>

#### 1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

Se registran los intereses ganados y no cobrados a los partícipes, a quienes no les descuenta el Ministerio de Gobierno, por diferentes causas. El saldo a la fecha es de USD 0,00.

## 1404 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

Se registra las inversiones vencidas que no fueron pagadas por las empresas en el tiempo pactado. A la fecha el Fondo no tiene inversiones no privativas vencidas.

## Nota 6

### 1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

#### 14901501 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES PQ.

Se registran las deudas por créditos vigentes de doce (12) ex participes, de los cuales existen once (11) ex participes con saldos que sobrepasan los 3 años de morosidad, procediendo en abril de 2020 a castigar 10 créditos, a excepción del partícipe JIBAJA JURADO MAXIMO GORKI, quien ha efectuado abonos: USD2.500,00 en diciembre de 2020; USD125,00 en marzo 2021; USD125,00 en abril 2021; y, USD125,00 en agosto 2021.

A la fecha el saldo de esta cuenta refleja lo siguiente:

NOMBRES Y APELLIDOS PARTICIPES	FECHA APERTURA	SALDO AL 30-04-2020	VALOR CASTIGADO EL 30-04-2020	SALDO AL 31-08-2021
GOMEZ JARAMILLO TERESA DE JESUS	03/08/2005	425,00	424,00	1,00
TORRES LEON JORGE	02/01/2008	124,08	123,08	1,00
LOPEZ CASALOMBO BERTHA	08/07/2008	1.312,87	1.311,87	1,00
GARCIA VASCONEZ GALO	01/07/2010	4.938,06	4.937,06	1,00
PEREZ SANDOVAL PELTON-CTAS X COB.PQ	30/11/2011	365,96	364,96	1,00
PAZMIÑO ORTIZ AIDA	13/12/2011	20,40	19,40	1,00
ANDRANGO MARTINEZ ROSA MARGOTH	30/09/2013	4.643,00	4.642,00	1,00
ESPINOSA HIDALGO NANCY DEL PILAR	30/09/2013	4.897,54	4.896,54	1,00
UQUILLAS CASALOMBO LENIN	30/09/2013	1.954,95	1.953,95	1,00
RUEDA JARRIN RODRIGO-LIQ	30/12/2015	601,11	600,11	1,00
JIBAJA JURADO MAXIMO GORKI *	06/07/2017	3.788,21	0,00	913,21
CARVAJAL ESPIN BILMA NOEMI	12/07/2021			0,00
<b>TOTAL SALDO Y PROVISIÓN</b>		<b>23.071,18</b>	<b>19.272,97</b>	<b>923,21</b>

#### 14901503 PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES DEGRAVAMEN

Se registra el saldo por seguro de desgravamen, cuyo valor a la fecha es de USD0,00.

#### 14909006 MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Se registra los valores no depositados por el Ministerio de Economía y Finanzas, por los descuentos de aportes y préstamos de los participes. A la fecha el Ministerio adeuda al Fondo:

APORTES	2.064,33
PRÉSTAMOS	11.790,81
<b>TOTAL</b>	<b>13.855,14</b>

## 1499 PROVISIONES POR CUENTAS POR COBRAR

Constituye la provisión por el 100% de: intereses de Inversiones Privativas; cartera vencida, reportados en la cuenta 1490 por cobrar préstamos de ex partícipes, quienes se encuentran con procesos judiciales por un valor de USD923,21, detallados en la NOTA 6.

## Nota 7

### 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

**160215 EQUIPO DE COMPUTACIÓN.** - El Fondo mantiene como activos fijos una computadora y una impresora totalmente depreciados; una LAPTOP y un disco duro externo adquiridos el 30 de octubre de 2020, conforme el siguiente detalle:

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
3	FONCE-2020-0103	LAPTOP HP	20038377	30/10/2020	1.436,00
4	FONCE-2020-0104	DISCO DURO EXTERNO	20038378	30/10/2020	84,00
		<b>TOTAL</b>			<b>2.452,00</b>

**1699 DEPRECIACIÓN.** - Se registra la depreciación mensual del equipo de computación considerando la política contable y los porcentajes establecidos por la ley, esto es el 33.33% anual.

La computadora y la impresora concluyeron su vida útil en agosto y septiembre de 2019, respectivamente, encontrándose su valor original totalmente depreciados con un valor residual de \$1,00 cada uno para efectos de control.

El 30 de octubre de 2020 se adquieren los equipos y se deprecian a partir noviembre de 2020. A la fecha presentan los siguientes saldos:

Nº	CODIGO	BIEN	Nº FACTURA	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	DEPREC. ACUM.	VALOR EN LIBROS
1	FONCE-2016-0101	COMPUTADORA	2992	09/08/2016	630,00	629,00	1,00
2	FONCE-2016-0102	IMPRESORA	3082	30/09/2016	302,00	301,00	1,00
3	FONCE-2020-0103	LAPTOP HP	20038377	30/10/2020	1.436,00	398,80	1.037,20
4	FONCE-2020-0104	DISCO DURO EXTERNO	20038378	30/10/2020	84,00	23,30	60,70
		<b>TOTAL</b>			<b>2.452,00</b>	1.352,10	1.099,90

### 19 OTROS ACTIVOS

**190110 ANTICIPOS A PROVEEDORES.** - Se registra los anticipos requeridos por el Representante Legal y valores a cancelar a la Aseguradora por el seguro de desgravamen para los créditos de los partícipes.

## Nota 8

### 2. PASIVOS:

#### 21 CUENTA INDIVIDUAL

Registra las aportaciones mensuales que realizan los partícipes por convenios voluntarios de descuento en rol de pagos del Ministerio de Gobierno al que pertenecen. Así también se registra los aportes que realizan los partícipes mediante el sistema financiero por encontrarse en comisión de servicios, con el fin generar un ahorro de sus recursos y recibir una prestación a futuro.

**2101 CESANTIA.** - En esta cuenta constan los saldos de aportes personales y patronales, así:

APORTES PERSONALES	774.321,08
APORTES PATRONALES	112.260,58
APORTE RET. VOLUNT. CESANTIA PAR	0,00
<b>TOTAL CESANTÍA</b>	<b>886.581,66</b>

## 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, mismo que se encuentra en proceso de cancelación. A continuación, el detalle:

LIQUIDACIÓN PERSONAL CESANTE	26.447,96
RENDIMIENTOS POR PAGAR	1.622,39
DEVOLUCIÓN APORTES EX SOCIOS	12,48
CESANTÍAS POR PAGAR EX SOCIOS	4.874,74
DEV. APORTACIONES EX SOCIOS	154,13
<b>TOTAL</b>	<b>33.111,70</b>

**2303 CONTRIBUCIONES.** - Registra la provisión por contribución a la Superintendencia de Bancos, según Resolución JB-2014-2747 del 10 de enero de 2014, donde indica la forma de cálculo. A la fecha este rubro registra el saldo de USD63,28.

## 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:

30% RETENCIÓN IVA BIENES	2,72
70% RETENCIÓN IVA SERVICIOS	0,00
RETENCIÓN IVA SERVICIOS 100%	74,23
RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RTA. 10%	61,86
1,75% RET. FUENTE IMP. RENTE SEGUROS	0,01
1,75% RÉGIMEN MICROEMPRESAS	1,92
<b>TOTAL IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>140,74</b>

## Nota 11

**2305 CUENTAS POR PAGAR TASA BIESS.** - Registra la provisión para contribución al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, según Resolución SB-2019-418 emitida por la Superintendencia de Bancos en abril de 2019. A la fecha este rubro registra el saldo de USD289,75.

**2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR.** - En este grupo se registran las provisiones para honorarios de la auditoría externa; auditoría interna y el valor correspondiente a cheques girados y no cobrados; y el rubro otras cuentas por pagar de años anteriores, cuyo detalle es el siguiente:

PROVEEDORES	104,87
HONORARIOS POR PAGAR	1.150,00
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	5.104,19
OTRAS CUENTAS POR PAGAR PICHINCHA	961,57
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7.320,63</b>

## Nota 12

### 25 OBLIGACIONES PATRONALES

**2502 BENEFICIOS SOCIALES.** - Esta cuenta registra el valor de provisión de beneficios sociales del personal que se encuentra laborando en el Fondo, cuyos rubros son:

DECIMO TERCERO	512,97
DECIMO CUARTO	33,33
VACACIONES POR PAGAR	226,30
<b>TOTAL BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>772,60</b>

**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:

APORTE PERSONAL AL IESS POR PAGAR	64,50
APORTE PATRONAL IESS POR PAGAR	82,92
PRÉSTAMOS AL IESS POR PAGAR	56,66
<b>TOTAL APORTES Y RET. IESS</b>	<b>204,08</b>

**2504 FONDO DE RESERVA.** - Se registra la provisión de Fondos de Reserva de los empleados del FONDO que han superado el año de servicio. El saldo a la fecha es de USD56,85.

## Nota 13

### 29 OTROS PASIVOS. -

Registra el movimiento de la caja chica, por control se ha procedido a incluir la cuenta REPOSICION DE CAJA CHICA con el fin de dar el tratamiento correcto a esta cuenta de activo. A la fecha registra un saldo cero.

## Nota 14

### 3. PATRIMONIO

**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. El saldo a la fecha es de USD0,00.

## Nota 15

### 4. GASTOS

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

**43 GASTOS DE PERSONAL.** - Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva y otros.

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

GASTOS DEL PERSONAL	5.100,00
REMUNERACIÓN EXTRAORD.	331,14
DECIMO TERCERO	452,62
DECIMO CUARTO	266,68
APORTE PATRONAL	659,91
FONDO DE RESERVA	452,47
VACACIONES	226,30
OTROS	309,47
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>7.798,59</b>

## 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, la contadora y el auditor interno del Fondo.

- **4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES.** - El Fondo no registra pagos por servicios públicos y generales, por cuanto se encuentra dentro del Ministerio de Gobierno.

- **4405 HONORARIOS A PROFESIONALES.** - Registra todos aquellos gastos de operación relacionados con servicios de auditoría y consultoría. También los honorarios por servicios de representación y honorarios legales. El saldo a la fecha es el siguiente:

Servicios de auditoría externa	3.000,00
Honorarios Representante Legal	1.748,80
Honorarios Contadora	3.200,00
Honorarios Auditor Interno	2.400,00
Honorarios Técnico Informático	-
Honorarios Abogado externo	210,00
<b>TOTAL HONOR. A PROFESIONALES</b>	<b>10.558,80</b>

- **4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE.** - Registra la compra de suministros de oficina, así como los materiales de imprenta y reproducción para las actividades diarias del Fondo. A la fecha, el saldo es USD109,59.
- **4407 GASTOS DE INFORMÁTICA.** - Constituyen los pagos que realiza el Fondo, por mantenimiento de los equipos informáticos, Diseño Página WEB, Host y Dominio. El saldo es de USD140.00.

## Nota 17

**45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS.** - Registra todos los costos y gastos financieros que no son capitalizables y que se requieren para el adecuado desarrollo de las actividades del Fondo.

También se incluye las comisiones que se pagan a los gestores bursátiles; así como, los honorarios pagados a los administradores fiduciarios.

- **4502 COSTOS FINANCIEROS.** - Incluyen rubros relacionados con gastos bancarios por transacciones realizadas, este grupo de gastos tiene un valor de USD159,73.
- **4504 GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**

Gastos por pago de contribución al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social por un valor de USD285,60.

## 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.** - Registra los gastos que debe afrontar el Fondo por pago de impuestos, tasas y contribuciones, entre los que está la contribución a la Superintendencia de Bancos. También se incluyen los gastos por amortización de primas de seguro, que cubren riesgos de los activos del Fondo.

IMPUESTOS Y TASAS	1.175,02
CONTRIB. SUPERINTENDENCIA BANCOS	534,02
<b>TOTAL IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIB.</b>	<b>1.709,04</b>

## Nota 19

### 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Se reporta en el grupo 47 los valores por concepto de depreciación de los Activos Fijos; las provisiones de intereses de inversiones privativas y de cuentas por cobrar, cuyo detalle es el siguiente:

DEPRECIACIÓN COMPUTADORA LAPTOP	337,68
<b>TOTAL</b>	<b>337,68</b>

## Nota 20

**48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS.** - Se reporta el valor de los gastos varios por costos adicionales del seguro de desgravamen para los partícipes y otros gastos que a la fecha ascienden a USD47,15.

## 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	14.993,73
<b>TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>14.993,73</b>

## Nota 22

- **5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Quirografarios USD27.357,50

- **5190 OTROS INTERES Y RENDIMIENTOS**

Intereses Cta. Cte. Banco Internacional USD4.362,07.

- **5390 INGRESOS VARIOS**

Constituyen las reversiones de provisiones de cartera y otros valores, conforme el siguiente detalle:

Reversión de provisiones Int. cartera	420,65
Otros ingresos	22,49
<b>TOTAL INGRESOS VARIOS</b>	<b>443,14</b>

## Nota 23

### CUENTAS DE ORDEN

Registra las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados del Fondo.

#### 7103 – 7203 ACTIVOS CASTIGADOS

Se contabilizan aquellas obligaciones con más de tres años en mora y que son castigadas contra provisiones y controladas en cuentas de orden, cuyo saldo asciende a USD19,272,97.

#### 7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS

Se implementó en la parte informática el registro de Cuentas de Orden por lo que el sistema habilitó desde el mes de agosto del 2019 el respectivo control de las garantías.

Registran las operaciones con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera del Fondo. Incluyen cuentas de control e información gerencial de las garantías recibidas por los préstamos quirografarios vigentes de los partícipes del Fondo, mismas que a la fecha registra un saldo de USD535.302,80.

#### 7304 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA

Registra el valor correspondiente a los aportes personales retiro voluntario cesantía, del partícipe que se desafilió del Fondo el 31-08-2020 y se activó el 31-08-2021.

**7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS.** - Registra los documentos en garantía por el valor de USD535.828,36.

**7404 CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA.** – Registra los aportes personales retiro voluntario cesantía.

Atentamente,



Dra. Martha Lucía Dávila G.  
**CONTADOR DEL FONCEMIGOP**