

ESTADOS FINANCIEROS

SEPTIEMBRE 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-2021-097
Quito, octubre 11 de 2021

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

Asunto: “Estados Financieros al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021.

Atentamente,

Econ. Marco Edmundo Cadena Moreno
Representante Legal
FONCEMIGOP -FCPC

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

Oficio FONCEMIGOP-2021-095
Quito, octubre 11 de 2021

Señores
Intendencia Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.

Asunto: “Estados Financieros al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021.

Atentamente,



Econ. Marco Edmundo Cadena Moreno
Representante Legal
FONCEMIGOP -FCPC



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2021-47081-E

Fecha: 2021-10-11 12:29:02

Recibido por: Julio Eduardo Valverde Zambrano

CONTIENE: 25 PAGINAS

INFORMACIÓN FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE PICHINCHA FONCEMIGOP	Nro. 3407
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DE 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	135
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	135
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	5
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	56.898,45
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	MARTHA LUCÍA DÁVILA GUALOTUÑA
CORREO ELECTRÓNICO	mdavila1707@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0991000085
NOMBRE DEL GERENTE	MARCO EDMUNDO CADENA MORENO
CORREO ELECTRÓNICO	mcadenam@yahoo.com
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 30/09/2021**

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
958.066,46	+	23.957,82	=	929.761,31	+	0,00	+	52.262,97
		982.024,28						982.024,28

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: 30-09-2021

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		958.066,46
11	FONDOS DISPONIBLES	1	278.931,51
1101	CAJA		100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		278.831,51
110205	Bancos e instituciones financieras locales		278.831,51
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		250.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2	250.000,00
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
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	420.473,09
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		20.792,01
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		399.681,08
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30-09-2021

CODIGO 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	0,00
139905	(Quirografarios)		0,00
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		0,00
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	7.604,17
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7.604,17
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		7.604,17
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0,00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,00
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6	923,21
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		923,21
149090	Otros		0,00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-923,21
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	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7	1.057,69
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		2.452,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30-09-2021

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
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-1.394,31
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		0,00
169915	(Equipo de oficina)		0,00
169920	(Equipo de computación)		-1.394,31
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	Licencias y programas de computación		0,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS	8	929.761,31
21	CUENTA INDIVIDUAL		888.587,19
2101	CESANTÍA		888.587,19
210105	Aportes personales		776.326,61
210110	Aportes patronales		112.260,58
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0,00
2102	JUBILACIÓN		0,00
210205	Aportes personales		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30-09-2021

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
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	9	40.026,54
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		32.453,54
230105	Cesantía		27.412,19
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		5.041,35
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		126,92
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		126,92
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	10	168,20
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		75,24
230490	Otros		92,96
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	11	312,12
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6.965,76
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		900,00
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
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	12	1.147,58
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	12	889,89
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		201,74
2504	FONDO DE RESERVA		55,95
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS	13	0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30-09-2021

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: 30-09-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
4	GASTOS	15	23.957,82
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	15	8.753,14
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8.753,14
430105	Remuneraciones o salario		5.750,00
430110	Remuneración extraordinaria		352,81
430115	Décimos sueldos		808,60
430120	Aporte Patronal		741,53
430125	Fondo de reserva		508,43
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		591,77
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16	12.304,99
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		0,00
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
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30-09-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		12.027,40
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		3.550,00
440515	Servicios profesionales		8.477,40
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		137,59
440605	Material de Oficina		137,59
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		140,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		140,00
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	17	479,71
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		171,74
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		171,74
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA BIESS		307,97
46	GASTOS NO OPERATIVOS	18	1.983,71
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1.983,71
460105	Impuestos y tasas		1.386,05
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		597,66
460190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	19	379,89
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		379,89
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		379,89
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		0,00
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
470590	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30-09-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	Terrenos		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470790	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	20	56,38
4801	SEGUROS		56,38
4890	OTROS		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
5	INGRESOS	21	52.262,97
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		51.819,83
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		16.556,24
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		16.556,24
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	22	30.272,58
510205	Quirografarios		30.272,58
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		4.991,01
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0,00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	Inversiones no privativas		0,00
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30-09-2021

CODIGO: 3407

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS		443,14
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS	23	443,14
539005	Reversión de provisiones		420,65
539090	Otros ingresos		22,49
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		19.272,97
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	Pagarés		0,00
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		19.272,97
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		19.272,97
710390	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-19.272,97
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-19.272,97
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		541.072,37
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		541.072,37
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-541.072,37
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-541.072,37
740105	Documentos en garantía		-541.072,37
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0,00
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO DE CESANTIA PRIVADO - FONCEMIGOP

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30-09-2021

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	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

ECON. MARCO CADENA
REPRESENTANTE LEGAL

DRA. MARTHA DÁVILA
CONTADORA

Oficio-2021-011-FONCEMIGOP-CONTAB.
Quito, D.M., octubre 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 30 de septiembre 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.

CAJACHICA	100,00
BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. 0430606268	278.805,39
BANCO DEL PACIFICO CTA. CTE. 0772201-7	26,12
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	278.931,51

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
TOTAL INV. NO PRIVAT. SECTOR FINANC. PRIVAT	250.000,00

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	20.792,01
PTMOS. QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	<u>399.681,08</u>
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	420.473,09

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	<u>0,00</u>
TOTAL PROV. INV. PRIVATIVAS	0,00

TOTAL INV. PRIVATIVAS 420.473,09

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%	3.548,61
Inv. Coop. Alianza del Valle	<u>125.000,00</u>	8,00%	<u>4.055,56</u>
TOTAL	250.000,00		7.604,17

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 30-09-2021
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
TOTAL SALDO Y PROVISIÓN		23.071,18	19.272,97	923,21

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 no adeuda al Fondo:

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 participes, 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
		TOTAL			2.452,00

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	438,68	997,32
4	FONCE-2020-0104	DISCO DURO EXTERNO	20038378	30/10/2020	84,00	25,63	58,37
		TOTAL			2.452,00	1.394,31	1.057,69

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	776.326,61
APORTES PATRONALES	<u>112.260,58</u>
TOTAL CESANTÍA	888.587,19

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	964,23
DEVOLUCIÓN APORTES EX SOCIOS	12,48
CESANTÍAS POR PAGAR EX SOCIOS	4.874,74
DEV. APORTACIONES EX SOCIOS	<u>154,13</u>
TOTAL	32.453,54

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 USD125,92.

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	1,01
RETENCIÓN IVA SERVICIOS 100%	74,23
RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RTA. 10%	61,86
1,75% RET. FUENTE IMP. RENTE SEGUROS	0,36
OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 2,75%	30,25
1,75% RET. TRANSF. BIENES	<u>0,49</u>
TOTAL IMPUESTOS Y TASAS	168,20

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 USD312,12.

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:

HONORARIOS POR PAGAR	900,00
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	5.104,19
OTRAS CUENTAS POR PAGAR PICHINCHA	961,57
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6.965,76

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	568,94
DECIMO CUARTO	66,66
VACACIONES POR PAGAR	254,29
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	889,89

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	63,47
APORTE PATRONAL IESS POR PAGAR	81,61
PRÉSTAMOS AL IESS POR PAGAR	56,66
TOTAL APORTES Y RET. IESS	201,74

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 USD55,95.

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	5.750,00
REMUNERACIÓN EXTRAORD.	352,81
DECIMO TERCERO	508,59
DECIMO CUARTO	300,01
APORTE PATRONAL	741,53
FONDO DE RESERVA	508,43
VACACIONES	254,29
OTROS	337,48
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	8.753,14

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	3.550,00
Honorarios Representante Legal	1.967,40
Honorarios Contadora	3.600,00
Honorarios Auditor Interno	2.700,00
Honorarios Técnico Informático	-
Honorarios Abogado externo	210,00
TOTAL HONOR. A PROFESIONALES	12.027,40

- **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 USD137,59.
- **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 USD171,74.
- **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 USD307,97.

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	1.386,05
CONTRIB. SUPERINTENDENCIA BANCOS	<u>597,66</u>
TOTAL IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIB.	1.983,71

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	379,89
TOTAL	379,89

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 USD56,38.

Nota 21

5. INGRESOS

51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

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

- **5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Inversiones renta fija sector financiero privado USD16.556,24

Nota 22

- **5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS**

Quirografarios USD30.272,58

- **5190 OTROS INTERES Y RENDIMIENTOS**

Intereses Cta. Cte. Banco Internacional USD4.991,01.

- **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	<u>22,49</u>
TOTAL INGRESOS VARIOS	443,14

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

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 USD541.072,37.

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 USD541.072,37.

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

Atentamente,

Dra. Martha Lucía Dávila G.
CONTADOR DEL FONCEMIGOP