

ESTADOS FINANCIEROS MES AGOSTO 2019

FCPC DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA
PROVINCIA DE LOS RÍOS

FCPC-CMILOR (59)

RUC: 1291757630001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Alejandro Torres Arteaga

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio # 350 – FCPC-CMILOR

Babahoyo, 06 de septiembre del 2019

Ingeniero
Mauricio Alejandro Torres Arteaga
FONDOS COMPLEMENTARIOS
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
En su despacho. -

De mi consideración;

Por medio de la presente, reciba un cordial saludo de parte del suscrito y a la vez remito a usted la siguiente información entregada a la Superintendencia de Bancos;

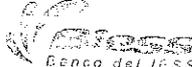
- ❖ Identificación del Fondo para ingreso al sistema Quipux
- ❖ Copia del Oficio # 349-FCPC-CMILOR enviado a la Superintendencia de Bancos
- ❖ Información FCPC-CMILOR
- ❖ Fórmula para cuadrar Estados Financieros.
- ❖ Copia del Balance de Situación Financiera al 31 de agosto del 2019
- ❖ Copia Estado de Resultado al 31 de agosto del 2019
- ❖ Copia de las Notas Explicativas de los Estados Financieros al 31 de agosto del 2019.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



Econ. Diana Estupiñán Loor
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CMILOR
C.c. Archivo

	BANCO DEL IESS QUIPUDO DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA:	HORA: 16:18
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>	 RECIBIDO POR
CON ANEXOS <input checked="" type="checkbox"/>	

Oficio # 349 – FCPC-CMILOR

Babahoyo, 06 de septiembre del 2019

Econ.
Eric Joel Caro Bermúdez
INTENDENTE REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente. –

Reciba un cordial saludo del FCPC DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS (FCPC-CMILOR), por medio de la presente sírvase encontrar:

- El Balance de Situación Financiera al 31 de agosto del 2019
- Estado de Resultado al 31 de agosto del 2019
- Estado de cambios en el Patrimonio al 31 de agosto del 2019
- Estado de Flujo de Efectivo al 31 de agosto del 2019
- Fórmula para cuadrar Estados Financieros a diciembre.
- Notas Explicativas al 31 de agosto del 2019

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,


Econ. Diana Estupiñán Lóor
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-CMILOR
C.c. Archivo



313-002-00088477



SERVIENTREGA
Centro de Soluciones
R.U.C. 0991285679001
SERVIENTREGA-EQUADOR S.A.

FECHA DEL ENVIO
19 10 2019

ADQUIRENTE

FACTURA N°



AUTORIZACION 1124972615

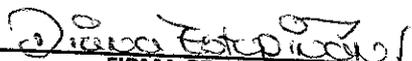
SERVICIO AL CLIENTE: 1-700-737043
ORIGEN QUEVEDO COD. POSTAL DESTINO SUYABAL COD. POSTAL

REMITENTE		DESTINATARIO		PARA						
DE	Dir:	Dir:								
AV. QUITO JUNTO A LA U.T.E.B		CHIMBORAZO 412 Y AGUIRRE								
Telf:	C.I. / R.U.C.	Telf:	C.I. / R.U.C.							
REC. EN SERVIENTREGA	ENT. SERVIENTREGA	DICE CONTENER	V	PESO (KILOS)	PIEZA	V. FLETES	DESCUENTO	TARIFA 0%	IVA %	SUB-TOTAL
				1.00	1	3.35	0.00	0.00		3.35 3.35
REMITENTE NOMBRE LEGIBLE Y SELLO		EL DESTINATARIO RECIBE A CONFORMIDAD		HORA	V. MERCANCIA	V. ASEGURADO	PRIMA	V. OTROS	IVA	
[Signature]										
NOMBRE, FIRMA Y SELLO		FECHA	FORMA DE PAGO		ELECTRONICO		ELECTRONICO		V. TOTAL	
			ELECTRONICO		ELECTRONICO		ELECTRONICO		3.75	

PRINCIPAL: Pasaño, Jairo Torres Murillo
FOX: 250493 FAX: 233310 Caya 2011

QUEVEDO: DECIMA PRIMERA 411 Y 7 DE OCTUBRE - JUNE QUEVEDO
C.R. 15/08/2019 VENDE 15/08/2020 DEL 000085901 AL 000089300

FCPC DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS (FCPC-CMILOR)		Nro. 4568
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	sábado, 31 de agosto de 2019	
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES ACTIVOS	39	
NÚMERO DE PARTÍCIDES A FIN DE MES PASIVOS	204	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIDES A FIN DE MES	243	
NÚMERO DE PARTÍCIDES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 4.700,00	
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	EDISON GABRIEL LOZA FLORES	
CORREO ELECTRÓNICO	edisongabrielloza@gmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0988672945	
NOMBRE DEL GERENTE	DIANA CAROLINA ESTUPIÑÁN LOOR	
CORREO ELECTRÓNICO	ediana_90@hotmail.com	
NÚMERO DE CELULAR	0987687698	
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. General y Barahona entre Sucre y Bolívar	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC		


 FIRMA GERENTE

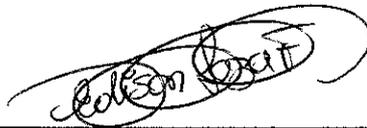
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio del Interior de la Provincia de Los Ríos (FCPC-CMILOR)

**PATRIMONIO - ESTRUCTURA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2019**

CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO SEGUN BALANCE	SALDO SEGUN ESTRUCTURA	DIFERENCIA
ACTIVO	1	194.697,48	194.697,48	-
PASIVO	2	167.155,08	167.155,08	-
PATRIMONIO	3	25.549,11	25.549,11	-
GASTOS	4	10.136,88	10.136,88	-
INGRESOS	5	12.130,17	12.130,17	-
FORMULA DE (ENERO A NOVIEMBRE)				
ACTIVO	GASTOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
\$ 194.697,48	\$ 10.136,88	\$ 167.155,08	\$ 25.549,11	\$ 12.130,17
	\$ 204.834,36	\$		\$ 204.834,36
DIFERENCIA		\$		-

ELABORADO POR : ING EDISON LOZA F.



Ing. Edison Loza Flores
CONTADOR FCPC-CMILOR



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		194.697,48
11	FONDOS DISPONIBLES	1	38.404,39
1101	CAJA		0,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		0,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		38.404,39
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		38.404,39
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	2	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
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 PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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	113.042,70
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		31.373,53
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		88.783,64
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		3.990,96
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
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	11.105,43
139905	(QUIROGRAFARIOS)		11.105,43
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	43.124,57
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
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		38.316,92

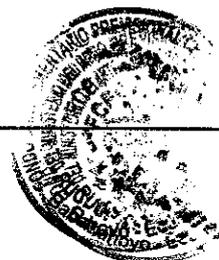


FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		38.316,92
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		4,37
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		4,37
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		4.803,28
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		210,74
149090	OTROS		4.592,54
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		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



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		125,82
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		131,25
160205	MUEBLES Y ENSERES		131,25
160210	EQUIPO DE OFICINA		0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		0,00
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		5,43
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		5,43
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		0,00
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		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



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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		167.155,08
21	CUENTA INDIVIDUAL	6	166.845,54
2101	CESANTÍA		166.845,54
210105	APORTES PERSONALES		84.647,44
210110	APORTES PATRONALES		29.368,24
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		5.910,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		46.919,86
2102	JUBILACIÓN		0,00
210205	APORTES PERSONALES		0,00
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



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		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
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00
3	PATRIMONIO	8	25.549,11
31	RESERVAS		54.137,90
3101	RESERVAS ESPECIALES		54.137,90
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		28.588,79
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		212,71
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		28.801,50
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO + GASTOS			204.834,36
PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			204.834,36



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
--------	---------------------	-------	-------

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR

REPRESENTANTE LEGAL



ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES

CONTADOR(A)

No. Mat

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	9	10.136,88
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		0,00
4301	GASTOS DEL PERSONAL		0,00
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		0,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		0,00
430120	APORTE PATRONAL		0,00
430125	FONDO DE RESERVA		0,00



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1.897,42
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		44,38
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		44,38
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		17,86
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		17,86
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
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		1.676,20
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		600,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		1.076,20
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		14,00
440605	MATERIAL DE OFICINA		14,00
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		144,98

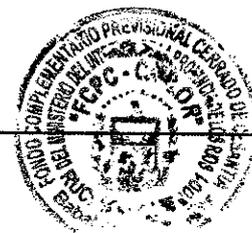


FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		100,00
440790	OTROS		44,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		37,24
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		37,24
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		37,24
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		232,32
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		232,32
460105	IMPUESTOS Y TASAS		232,32
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		7.969,14
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,43
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		5,43
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		0,00
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		7.963,71
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		7.963,71
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



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
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		0,76
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		0,76
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		0,76
5	INGRESOS	10	12.130,17
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		9.986,36
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		471,35
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		471,35
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		8.975,50
510205	QUIROGRAFARIOS		8.975,50
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		539,51
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



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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 VEN		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
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS		2.143,81
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		2.143,81
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		2.143,58
539090	OTROS INGRESOS		0,23
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		32.028,28
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00



FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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	32.028,28	
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0,00	
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	32.028,28	
710315	CUENTAS POR COBRAR	0,00	
710390	OTROS ACTIVOS	0,00	
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	0,00	
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0,00	
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	0,00	
710415	CUENTAS POR COBRAR	0,00	
710490	OTROS ACTIVOS	0,00	
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0,00	
710505	BIENES MUEBLES	0,00	
710510	BIENES INMUEBLES	0,00	
710590	OTROS	0,00	
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0,00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		32.028,28
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0,00	
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	0,00	
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		32.028,28
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	187.408,78	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	187.408,78	
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		187.408,78
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		187.408,78
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		187.408,78
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	
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0,00	



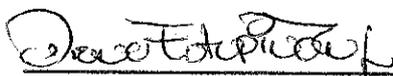
FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

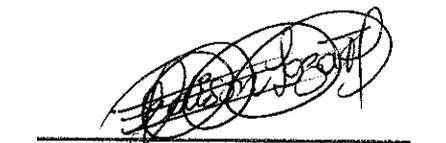
Al 31 de agosto del 2019

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
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	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRESTAMOS 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
Total Cuentas Orden			219437,06
RESULTADO DEL EJERCICIO			1.993,29

Fin



ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL

ING. EDISON GABRIEL LOZA FLORES
CONTADOR(A)
No. Mat:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2019****(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)****POLITICAS CONTABLES GENERALES.**

Las políticas de **FCPC-CMILOR** se construyen tomando en cuenta el Marco Conceptual dispuesto en el Catálogo de Cuentas para el uso de los Fondos Complementarios, mismo que nos da una mejor comprensión de la información financiera, mediante el conocimiento de conceptos fundamentales que orientan la acción la aplicación de los principios contables.

1

- **Ente contable.-** El ente contable lo constituye el Fondo como entidad que desarrolla la actividad económica. El campo de acción de la contabilidad financiera, es la actividad económica del Fondo.
- **Equidad.-** La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información se basen en la igualdad para el Sector.
- **Medición.-** Es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.
- **Periodo de tiempo.-** La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de un Fondo por períodos específicos. Normalmente los períodos de tiempo de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones.
- **Esencia sobre la forma.-** La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. La contabilidad financiera enfatiza la sustancia o esencia económica del evento, aun cuando la forma legal pueda diferir de la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.
- **Hipótesis de negocio en marcha.-** Al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.
- **Medición en términos monetarios.-** La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos.
- **Estimaciones.-** Es necesario utilizar estimaciones o aproximaciones. La continuidad, complejidad, incertidumbre y naturaleza común de los resultados inherentes a la actividad económica imposibilitan, en algunos casos, el poder cuantificar con exactitud ciertos rubros, razón por la cual se hace necesario el uso de estimaciones.
- **Rendimiento financiero reflejado por la contabilidad de acumulación (o devengo).-** La contabilidad de acumulación (o devengo) describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad que informa en los periodos en que esos efectos tienen lugar, incluso si los cobros y pagos resultantes se producen en un periodo diferente.



- **Oportunidad.-** Significa tener información disponible para los decisores a tiempo de ser capaz de influir en sus decisiones. Generalmente, cuanto más antigua es la información menos útil es.
- **Juicio o criterio.-** Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.
- **Uniformidad.-** Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación, deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez que informar sobre los efectos que causen en la información contable.
- **Clasificación y contabilización.-** Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados y contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita el que puedan ser comprobables o verificables.
- **Significatividad.-** Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente significativa que pueda afectar las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas.

Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros:

1. Activos
2. Pasivos
3. Patrimonio.
4. Gastos
5. Ingresos

Un juego completo de Estados Financieros incluye:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados del periodo.
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo.
- Notas a los Estados Financieros.

1. ACTIVOS.

11. FONDOS DISPONIBLES.

Se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos, que se han consignado en bancos e instituciones financieras locales.

Los valores disponibles en cuenta bancaria son reconocidos como activo si y solo si son valores de disponibilidad inmediata o su acreditación o desembolso se origina por un depósito sea este en efectivo o en cheque y por transferencias bancarias.



Nota 1.- Esta cuenta refleja un saldo actual de **USD 38.404,39**, evidenciando un incremento del 5,43% (**USD 11.978,76**) con relación al mes anterior, este incremento está dado por la acreditación de las retenciones y aportes del mes anterior, así mismo debo indicar que el abono mensual por los créditos y aportes no fue acreditado en este mes por lo cual quedo pendiente de cobro; disminuyo por los gastos fijos originados por las actividades propias del fondo. (**Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco**).

El saldo de Fondos Disponibles es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento		Variacion %
				Disminucion		
11	FONDOS DISPONIBLES	36.425,63	38.404,39	1.978,76		5,43%
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	36.425,63	38.404,39	1.978,76		5,43%
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	36.425,63	38.404,39	1.978,76		5,43%

1. **ACTIVO.**
12. **INVERSIONES NO PRIVATIVAS**
120105. **Certificado de Depósito.**

Se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero y no financiero público y privado, y cuyos rendimientos se basan en una tasa fija predeterminada, se clasifican por tipo de instrumento financiero.

Nota 2.- En esta cuenta contable no se reflejan movimientos.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento		Variacion %
				Disminucion		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-		# DN/0!
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIV	-	-	-		# DN/0!
120190	Certificados de depósito	-	-	-		# DN/0!

1. **ACTIVO.**
13. **INVERSIONES PRIVATIVAS.**

Se registran las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas modalidades autorizadas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuente de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Los valores de préstamos quirografarios por vencer son reconocidos como activo si y solo si:

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

Nota 3.- El grupo de Inversiones Privativas comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, para este mes se presenta un saldo actual de **USD 113.042,70** evidenciando una disminución del -0,10% (**USD 108,97**), a continuación explico los movimientos de este grupo.



1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes refleja un saldo actual de **USD 31.373,53**; la dinámica de la cuenta fue la siguiente: aumento **USD 4.700,00** por la colocación de 2 préstamos nuevos; disminuyó (**USD – 1.554,90**) por el abono mensual de las cuotas mismas que son descontadas mediante rol institucional, disminuyó **USD 1.799,34** por la liquidación de los créditos 71 y 72 de las participes España Griselda y López María.

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 12%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partícipe por el monto total de préstamos.

1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- En esta cuenta se registra el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 88.783,64**; evidenciando una disminución de 1,79% (**USD – 1.616,86**), esta variación es a causa de la cancelación de las cuotas de este mes descontadas mediante rol institucional y depósito bancario

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 10%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partícipe por el monto total del préstamo, adicionalmente esto se realizó por una mediación con los participes para recuperar la cartera vencida.

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

- En esta cuenta se registra los créditos quirografarios que no fueron cancelados dentro de los plazos estipulados por la administración anterior; para este mes el saldo actual es de **USD 3.990,96** la misma que refleja un incremento de 4,23% (**USD 162,13**) en relación al mes anterior, este aumento es originado debido a las cuotas vencidas de este mes correspondiente a los participes, Juan Rumazo, María Avilés, Martín Hernández y Massuh González Marcos.

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de Agosto es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminución	Variación %
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	113.151,67	113.042,70	(108,97)	-0,10%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	30.027,77	31.373,53	1.345,76	4,48%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	90.400,50	88.783,64	(1.616,86)	-1,79%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3.828,83	3.990,96	162,13	4,23%



1. **ACTIVO.**

13. **INVERSIONES PRIVATIVAS**

1399. **(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**

139905. **(Quirografarios)**

Nota 4.- La provisión de las inversiones privativas del Fondo está fundamentada en la resolución SBS-2014-0740 publicada con fecha 02-septiembre-2014, en la cual indica en su Artículo 2 “**La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea quirografario, prendario o hipotecario. Las obligaciones de cada deudor serán de acuerdo al tipo de crédito y al riesgo que corresponda**”.

En esta cuenta se registra las provisiones que se constituyen de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, para cada clase y categoría de crédito, para este mes no se refleja movimientos en esta cuenta.

El saldo de Provisiones para Inversiones Privativas al 31 de Agosto es el siguiente.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminución	Variación %
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(11.105,43)	(11.105,43)	-	0,00%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(11.105,43)	(11.105,43)	-	0,00%

1. **ACTIVO.**

14. **CUENTAS POR COBRAR**

Nota 5.- En este grupo se registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las cuentas por cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 43.124,57** evidenciando una disminución del -0,54% (**USD -234,36**); a continuación explico los movimiento de este grupo.

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos. Para este mes no se refleja movimientos en esta cuenta.

1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos quirografarios, la contabilización de los intereses para este mes se la realizo aplicando el método de **ACCRUALS** según lo explicado por el ente de control; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 38.316,92**; el movimiento de esta cuenta fue el



siguiente: aumento **USD 1.083,00** por el registro de los intereses devengados, originadas por cartera de préstamos quirografarios.

- Disminuyó por la cancelación de la misma descontadas mediante rol institucional por un valor de **USD 994,80**; disminuyo **USD 50,70** debido a la cancelación de cuotas atrasadas del participes Massuh González Marcos Antonio; disminuyo **USD 17,45** por la cancelación de la cuota de este mes de la ex participe Mónico Moreno Cindy; es así que para este mes se refleja una disminución de **USD 61,27**, con relación al mes anterior, adicional a esto debo indicar que el ex participe Díaz Moreno Javier realizo un abono de **USD 81,32** por intereses vencidos por prestamos otorgados en la administración anterior.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- En esta cuenta se refleja un saldo actual de **USD 4.803,28**; evidenciando una disminución de -3,48% (**USD 173,09**), esta disminución es debido a que el Ministerio de Finanza realizó la acreditación de las retenciones de Julio **USD 4644,01**, de igual forma en este me queda pendiente de cobro las retenciones de Agosto **USD 4.470,31**, también aumento por el registro del Seguro de Desgravamen por cobrar a los ex participes, **Estrada Barragán Janeth, Hernández Mora Martín, Avilés María, Massuh Marcos, Becilla Mayra**, los cuales se encuentran vencidos. (Adjunto mayores contables y reporte de cartera vencida).

Código	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminución	Variación %
14	CUENTAS POR COBRAR	43.358,93	43.124,57	(234,36)	-0,54%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVADAS	-	-	-	0,00%
140105	inversiones renta fija sector financiero privado	-	-	-	0,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	38.378,19	38.316,92	(61,27)	-0,16%
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	38.378,19	38.316,92	(61,27)	-0,16%
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,37	4,37	-	0,00%
140305	PRESTAMOS	4,37	4,37	-	0,00%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4.976,37	4.803,28	(173,09)	-3,48%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	210,74	210,74	-	0,00%
149090	OTROS	4.765,63	4.592,54	(173,09)	-3,63%

2. PASIVO.

21. CUENTA INDIVIDUAL

2101. Cesantía.

Nota 6.- Dentro del grupo Cuenta Individual, cuenta 2101 Cesantía se registran los Aportes Personales, Patronales y Adicionales;

- Para el 31 de Agosto del 2019 la subcuenta **210105 Aportes Personales** refleja un saldo actual de **USD 84.647,44**, evidenciando un incremento del 0,41% (**USD 342,00**) con relación al mes anterior; este incremento se debe al registro de aportes personales cancelados por medio de rol institucional.
- En la subcuenta **210110 Aportes Patronales** no presenta movimientos para este mes.



- En la subcuenta **210115 Aporte Personal Adicional**, se refleja un saldo actual de **USD 5.910,00** este incremento del 5,35% (**USD 300,00**), es debido al registro de los aportes adicionales de los partícipes descontados mediante rol institucional.
- En la subcuenta **210120 Aportes Retiro Voluntario Cesantía**, se refleja un saldo actual de **USD 46.919,86**, esta cuenta no evidencia movimientos para este mes; (Adjunto mayor contable).

El saldo de la cuenta 2101 Cesantía al 31 de Agosto son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento	Variacion %
				Disminución	
21	CUENTA INDIVIDUAL	166.203,54	166.845,54	642,00	0,39%
2101	CESANTIA	166.203,54	166.845,54	642,00	0,39%
210105	APORTES PERSONALES	84.305,44	84.647,44	342,00	0,41%
210110	APORTES PATRONALES	29.368,24	29.368,24	-	0,00%
210115	APORTE ADICIONAL CESANTIA	5.610,00	5.910,00	300,00	5,35%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	46.919,86	46.919,86	-	0,00%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota 7.- Dentro del grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de Agosto del 2019 se muestra un saldo actual de **USD 309,54**, evidenciando una disminución del -12,11% (**USD 42,66**), a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

2304. IMPUESTOS Y TASAS.

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del Estado, para este mes se refleja una disminución de **USD -0,43** por las retenciones emitidas por los gastos operativos incurridos en este mes.

2390. Otras Cuentas Por Pagar.

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes el saldo actual es de **USD 278,56**, evidenciando una disminución de 13,40% (**USD 43,09**) a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, aumento **USD 24,98** por la cancelación del seguro de este mes descontadas mediante rol institucional y depósito bancario, disminuyo por la cancelación de las factura No. 017-900-70353 Seguro Sucre Del 01/06/2019 Al 01/07/2019 y la factura No. 017-900-70356 correspondiente al periodo 01/07/2019 AL 31/07/2019.
- En la subcuenta 239035 Otras Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se presenta un saldo actual de **USD 150,21**, reflejando una disminución de **USD 22,65** en relación con el saldo del mes anterior, en esta cuenta se encuentran registrado los valores de los partícipes que no lograron cancelar la cuota completa, quedando registrados transitoriamente hasta el próximo mes que completen la cuota y puedan ser dados de baja.

El saldo del grupo 23 Cuentas por Pagar al 31 de Agosto del 2019 son los siguientes:

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminucion	Variacion %
23	CUENTAS POR PAGAR	352,20	309,54	(42,66)	-12,11%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	30,55	30,98	0,43	1,41%
230410	RETENCIONES IVA	16,63	16,63	-	0,00%
230490	OTROS	13,92	14,35	0,43	3,09%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	321,65	278,56	(43,09)	-13,40%
239010	Proveedores	-	-	-	0,00%
239015	Honorarios por pagar	-	-	-	0,00%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	321,65	278,56	(43,09)	-13,40%

- 3. PATRIMONIO.
- 31. RESERVAS.
- 34. RESULTADO.

Nota 8.- El Patrimonio representa la propiedad neta en los activos del Fondo. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.

Las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamente en moneda de uso local.

Para este mes el Patrimonio presenta un saldo actual **USD 27.542,40**, evidenciando un aumento del 3,90% (**USD 1.035,01**), a continuación explico los movimientos de las sub cuentas analíticas que conforman el Patrimonio.

- **3101. Reserva Especiales.**

Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Partícipes o de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de constituir reservas de carácter especial o facultativo, con fines específicos. En esta cuenta se encuentra registrado **USD 54.137,90** correspondiente a la reclasificación de los valores de la cuenta Retiro Voluntario Cesantía (**USD 38.226,26**) y Otras cuentas por pagar (**USD 15.911,64**), que por autorización de la asamblea de partícipes se registraron en esta cuenta con la finalidad de mermar la pérdida acumulada que viene arrastrando por la cartera vencida generada por los créditos otorgados por la administración anterior.

- **3403. Excedente del Ejercicio.**

El procedimiento contable de esta cuenta es: Se registra los excedentes o pérdidas que obtenga el Fondo al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los partícipes.

Para el 31 de Agosto se presenta un saldo de **USD 1.993,29** se evidencia un incremento de **USD 1.035,01** debido al registro de los intereses ganados, generados por los créditos otorgados a los partícipes



Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminucion	Variacion %
3	PATRIMONIO	26.507,39	27.542,40	1.035,01	3,90%
31	RESERVAS	54.137,90	54.137,90	-	0,00%
3101	RESERVAS ESPECIALES	54.137,90	54.137,90	-	0,00%
34	RESULTADOS	(27.630,51)	(26.595,50)	1.035,01	-3,75%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	212,71	212,71	-	0,00%
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	(28.801,50)	(28.801,50)	-	0,00%
3403	EXEDENTE DE EJERCICIO	958,28	1.993,29	1.035,01	108,01%
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	-	-	-	0,00%

Nota 9.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 10.136,88** a continuación detallo el movimiento de este grupo:

- **44. Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.** – Registra todo aquellos gastos que sirven para que el Fondo este Operativo, tales como gastos ocasionados por conceptos de Servicios Públicos, traslados y viáticos del personal y directivos, suministros diversos, mantenimiento y reparaciones, entre otros. Esta cuenta presenta un saldo de **USD 1.897,42**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: compra de combustible según factura No. 011-103-24441 para ir a la gobernación en Babahoyo **USD 17,86**, pago de **USD 50,00** factura 002-001-148 por servicios profesionales Econ. Diana Estupiñan representante legal, **USD 88,89** pago de factura 001-001-108 por servicios profesionales Ing. Edison Loza contador del fondo.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminucion	Variacion %
4	GASTOS	9.953,71	10.136,88	183,17	1,84%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.740,67	1.897,42	156,75	9,01%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	44,38	44,38	-	0,00%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	44,38	44,38	-	0,00%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	-	17,86	17,86	100,00%
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	-	17,86	17,86	100,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	1.537,31	1.676,20	138,89	9,03%
440510	SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA	600,00	600,00	-	0,00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	937,31	1.076,20	138,89	14,82%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	14,00	14,00	-	0,00%
440605	MATERIAL DE OFICINA	14,00	14,00	-	0,00%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	144,98	144,98	-	0,00%
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáti	100,00	100,00	-	0,00%
440790	OTROS	44,98	44,98	-	0,00%

- **45 Gastos Financieros y Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 37,24**, aumento debido al registro de la factura No 113435643 del Banco del Pacifico, por el registro de la factura No. 026177023 Banco Internacional y por el registro de la nota de débito del Mutualista Pichincha por los servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias recibidas y emisión estado de cuenta.



Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminucion	Variacion %
45	GASTOS FINANCIEROS	31,17	37,24	6,07	19,47%
4502	COSTOS FINANCIEROS	31,17	37,24	6,07	19,47%
450210	GASTOS BANCARIOS	31,17	37,24	6,07	19,47%

- **46 Gastos No Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 232,32** este saldo es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminucion	Variacion %
46	GASTOS NO OPERATIVOS	213,05	232,32	19,27	9,04%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	213,05	232,32	19,27	9,04%
460105	IMPUESTOS Y TASAS	213,05	232,32	19,27	9,04%
460190	Otros	-	-	-	0,00%

- **47 Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones.** Esta cuenta se refleja el saldo actual de **USD 7.969,14** el registro de la depreciación de los activos que posee el Fondo.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminucion	Variacion %
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7.988,06	7.969,14	1,08	0,01%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,35	5,43	1,08	24,83%
470115	Depreciación muebles y enseres	4,35	5,43	1,08	24,83%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	7.963,71	7.963,71	-	0,00%
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	7.963,71	7.963,71	-	0,00%

- **48. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS.** Esta cuenta no presenta movimientos para este mes.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento Disminucion	Variacion %
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	0,76	0,76	-	0,00%
4890	OTROS	0,76	0,76	-	0,00%
489090	OTROS	0,76	0,76	-	0,00%

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 10.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de Agosto del 2019 presenta un saldo actual de **USD 12.130,17**, a continuación explico los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo en el mercado bursátil. Esta cuenta presenta un saldo de **USD 471,35**, no presenta movimientos en este mes.



5102. INVERSIONES PRIVATIVAS

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes presenta un saldo de **USD 8.975,50**, este saldo es originado debido al registro del intereses ganados por Inversiones Privativas canceladas mediante rol institucional y depósito bancario.

5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.

- Registra los ingresos por otros conceptos diferentes a los incluidos en las otras cuentas de este grupo para este mes se presenta un saldo de **USD 539,51**, donde se evidencia un incremento de **USD 133,82**, esto es a causa del registro de los rendimientos ganados en la cuenta corriente del Banco Internacional.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento		Variacion %
				Disminucion		
5	INGRESOS	10.911,99	12.130,17	1.218,18		11,16%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	8.768,34	9.986,36	1.218,02		13,89%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	471,35	471,35	-		0,00%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	471,35	471,35	-		0,00%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	7.891,30	8.975,50	1.084,20		13,74%
510205	QUIROGRAFARIOS	7.891,30	8.975,50	1.084,20		13,74%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	405,69	539,51	133,82		32,99%

5. INGRESOS.

53. OTROS INGRESOS.

5390. INGRESOS VARIOS.

- **NOTA 11.-** En el grupo **53 OTROS INGRESOS**, comprende los ingresos que perciben los Fondos por diferentes conceptos que no son generados en el giro de sus operaciones, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 2.143,81**, se evidencia un incremento de USD 0,16 centavos por diferencias de redondeo en facturas del banco.

Codigo	Cuenta Contable	jul-19	ago-19	Aumento		Variacion %
				Disminucion		
53	OTROS INGRESOS	2.143,65	2.143,81	0,16		0,01%
5390	INGRESOS VARIOS	2.143,65	2.143,81	0,16		0,01%
539005	REVERSION DE PROVISIONES	2.143,58	2.143,58	-		0,00%
539090	OTROS INGRESOS	0,07	0,23	0,16		228,57%

**ING. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR- FCPC-CMILOR**

