

# FCPC FONCEMIO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO

Machala, 08 de agosto de 2019  
Oficio No 0081- FCPC FONCEMIO 2019

Sr. Abg.  
Jaime Jaramillo Z.  
**DIRECTOR AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL (e)**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL**  
Guayaquil.-


De mi consideración:

Adjunto, encontrará ejemplares de Estados Financieros correspondiente al mes de Julio de 2019.

Por la atención a la presente, anticipo mi sincero agradecimiento.

Cordialmente,

  
Jimmy Paredes Muñoz  
**REPRESENTANTE LEGAL**  
**FCPC FONCEMIO**

 **FCPC FONCEPRIMIGEO**  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

## RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2019-13709-E  
Fecha : 2019-08-08 13:52:17 GMT -05  
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega  
CONTIENE : IF 9A0081-FCPC-FONCEMIO 2

Rocafuerte y Guayas (esquina), 4to. Piso. Teléfono 2930-401 Ext. 107  
Fax 2930-096, e-mail: fonceprimigeo@hotmail.com  
Machala – El Oro – Ecuador

# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **jul-19**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO FCPC-FONCEMIO (7)**

**RUC: 0791733464001**

**Atención:**

**Sr. Econ.**

**Guillermo Novoa Rivera**


**Coordinador de Fondos Complementarios**

**Coordinación de Fondos Complementarios**

**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**

**Quito**

INFORMACIÓN DEL FCPC - FONCEMIO	Nro. 7 / REG. CATAstro 5B No. 3477
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Julio de 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	59
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	59
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	0
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	0
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Manuel Nowllo Castro
CORREO ELECTRÓNICO	octavio05_10@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987219431
NOMBRE DEL GERENTE	Jimmy Paredes Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	jimmy_paredes_m@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	Guayas y Rocafuerte Edif. Gobernacion
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	0999153422



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FONCEPRRIGEO  
FONDO COMPLEMENTARIO PATRONAL CERRADO


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO FCPC FONCEMIO**


**Al 2019-07-31**

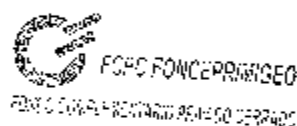
**(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$450,840.56	+	\$7,426.10	=	\$439,299.58	+	\$0.00	+	\$18,967.08

  
Jimmy Paredes Muñoz  
GERENTE GENERAL  
FCPC - FONCEMIO

  
Manuel Novillo Castro  
CONTADOR GENERAL  
FCPC - FONCEMIO



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-07-31  
(Expresados en dólares americanos)

Nº 01 FONDO No 01 - del FONDO No 01

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>\$450,840.56</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>3</b>	<b>\$21,758.26</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>\$0.00</b>
110105	Efectivo		\$0.00
110110	Caja chica		\$0.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>\$21,758.26</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$21,758.26
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		\$0.00
110215	Remesas en tránsito		\$0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>\$0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>\$100,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>\$100,000.00</b>
120105	Certificados de depósito		\$100,000.00
120110	Pólizas de acumulación		\$0.00
120115	Valores de titularización		\$0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		\$0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		\$0.00
120130	Reportos financieros		\$0.00
120135	Reporto bursátil		\$0.00
120190	Otras		\$0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>\$0.00</b>
120205	Valores de titularización		\$0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		\$0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		\$0.00
120220	Reportos bursátiles		\$0.00
120290	Otras		\$0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>\$0.00</b>
120305	Certificados de depósito		\$0.00
120310	Pólizas de acumulación		\$0.00
120315	Valores de titularización		\$0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		\$0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		\$0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>\$0.00</b>
120405	Valores de titularización		\$0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		\$0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		\$0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>\$0.00</b>
120505	Valores de titularización		\$0.00
120510	Acciones		\$0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>\$0.00</b>
120605	Valores de titularización		\$0.00
120610	Acciones		\$0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>\$0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		\$0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		\$0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		\$0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		\$0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		\$0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		\$0.00
129990	(Provisión general)		\$0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>\$313,089.63</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>\$22,136.43</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>\$291,312.62</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>\$409.44</b>
139905	(Quirografarios)		\$409.44
139910	(Prendarios)		\$0.00
139915	(Hipotecarios)		\$0.00
139990	(Provisión general)		\$0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>	<b>\$14,422.80</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>\$3,750.00</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$3,750.00
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>\$0.00</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		\$0.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-07-31  
(Expresados en dólares americanos)**

ESTADO FINANCIERO No. 10 - REGISTRO No. 4077

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		\$0.00
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		\$0.00
140305	Préstamos		\$0.00
140310	Anticipos de sueldos		\$0.00
140390	Otros conceptos		\$0.00
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		\$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	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		\$10,672.18
140505	Aportes		\$1,928.19
140510	Préstamos		\$8,743.91
1499	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		\$0.00
149905	Chéques protestados y rechazados		\$0.00
149910	Arrendatarios		\$0.00
149915	Pago por cuenta de participaciones a cobrar		\$0.00
149950	Otros		\$0.00
1499	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		\$0.00
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		\$0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		\$0.00
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		\$0.00
149920	(Provisiones obras cuentas por cobrar)		\$0.00
149950	(Provisión general)		\$0.00
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		\$0.00
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		\$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	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		\$0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		\$0.00
150210	Inmuebles para arrendar		\$0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		\$0.00
1599	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		\$0.00
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	7	\$1,670.57
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>		\$0.00
160105	Terrenos		\$0.00
160110	Edificios		\$0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$0.00
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		\$1,795.08
160205	Muebles y enseres		\$636.00
160210	Equipo de oficina		\$0.00
160215	Equipo de computación		\$1,160.00
160220	Vehículos		\$0.00
160290	Otros		\$0.00
1699	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		-\$175.43
169905	(Edificios)		\$0.00
169910	(Muebles y enseres)		-\$175.43
169915	(Equipo de oficina)		\$0.00
169920	(Equipo de computación)		\$0.00
169925	(Vehículos)		\$0.00
169950	(Otros)		\$0.00
17	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		\$0.00
1701	<b>TERRENOS</b>		\$0.00
1702	<b>EDIFICIOS</b>		\$0.00
1703	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		\$0.00
1704	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		\$0.00
1705	<b>TÍTULOS VALORES</b>		\$0.00
1799	<b>OTROS</b>		\$0.00
1799	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		\$0.00
179905	(Edificios)		\$0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		\$0.00
179915	(Unidades de transporte)		\$0.00
179920	(Títulos valores)		\$0.00
179950	(Otros)		\$0.00
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$0.00
1901	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		\$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
1992	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		\$0.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-07-31  
(Expresados en dólares americanos)**

ANEXO FONDO No 07 - MS (FONDO No 04)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
190205	Licencias y programas de computación		\$0.00
190210	Gastos de adecuación		\$0.00
190290	Otros		\$0.00
190299	(Amortización acumulada gastos embolsados)		\$0.00
1903	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		\$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	<b>OTROS</b>		\$0.00
199005	Faltantes de caja		\$0.00
199090	Otros activos		\$0.00
1999	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		\$0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		\$0.00
199990	(Otros)		\$0.00
2	<b>PASIVOS</b>		\$439,244.75
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		\$437,244.75
2101	<b>CESANTIA</b>		\$437,244.75
210105	Aportes personales	8	\$342,080.07
210110	Aportes patronales	9	\$95,164.68
210115	Aporte personal adicional		\$0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantia		\$0.00
2102	<b>JUBILACIÓN</b>		\$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	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		\$0.00
2201	<b>CESANTIA</b>		\$0.00
220105	Aportes personales		\$0.00
220110	Aportes patronales		\$0.00
220115	Aporte personal adicional		\$0.00
2202	<b>JUBILACIÓN</b>		\$0.00
220205	Aportes personales		\$0.00
220210	Aportes patronales		\$0.00
220215	Aporte personal adicional		\$0.00
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	10	\$1,275.25
2301	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		\$487.98
230105	Cesantia		\$0.00
230110	Jubilación		\$0.00
230115	Otras prestaciones		\$487.98
2302	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		\$0.00
230205	Aportes		\$0.00
230210	Préstamos		\$0.00
2303	<b>CONTRIBUCIONES</b>		\$0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		\$0.00
230390	Otros		\$0.00
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		\$37.03
230405	Impuestos municipales		\$0.00
230410	Retenciones IVA		\$37.03
230490	Otros		\$0.00
2305	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIES</b>		\$750.24
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		\$0.00
239005	Intereses por pagar		\$0.00
239010	Proveedores		\$0.00
239015	Honorarios por pagar		\$0.00
239020	Servicios básicos por pagar		\$0.00
239025	Dietas		\$0.00
239030	Cheques girados no cobrados		\$0.00
239090	Otras cuentas por pagar		\$0.00
24	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		\$0.00
2401	<b>SOBRECIROS BANCARIOS</b>		\$0.00
2402	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		\$0.00
2403	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		\$0.00
2490	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		\$0.00
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	11	\$693.58
2501	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		\$0.00
2502	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		\$229.33
2503	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		\$70.62
2504	<b>FONDO DE RESERVA</b>		\$0.00
2505	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		\$393.63
2506	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		\$0.00
2507	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		\$0.00

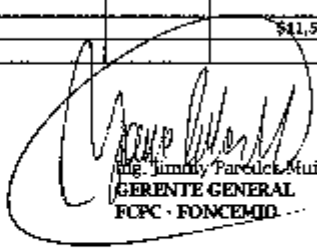
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2019-07-31  
(Expresados en dólares americanos)**

BESS FONCIO No 07 - RESOLUCO No 3437

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2500	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		\$0.00
29	OTROS PASIVOS	12	\$86.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		\$0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		\$0.00
290110	Arrendos 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
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		\$0.00
2906	OTROS		\$86.00
290605	Sobranles de caja		\$0.00
290690	Varios		\$86.00
3	PATRIMONIO		\$11,540.98
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	CESANTIA		\$0.00
3302	JUBILACIÓN		\$0.00
34	RESULTADOS	13	\$11,540.98
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		\$0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		\$0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$11,540.98
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		\$0.00

  
Ing. Manuel Nolasco Castro  
CONTADOR GENERAL  
FCPC - FONCEMIO

  
Ing. Jimmy Paredez Muñoz  
GERENTE GENERAL  
FCPC - FONCEMIO

  
**FCPC FONCEPRIMIGEO**  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
Al 2019-07-31  
(Expresados en dólares americanos)

002014UN00 No 07 905 FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>14</b>	<b>\$7,426.10</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>\$0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>\$0.00</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>\$0.00</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y</b>		<b>\$0.00</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		\$0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		\$0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		\$0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		\$0.00
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>\$0.00</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		\$0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		\$0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		\$0.00
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIA</b>		<b>\$0.00</b>
410505	Inversiones no privativas		\$0.00
410510	Inversiones privativas		\$0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		\$0.00
410520	Proyectos terminados		\$0.00
410525	Fideicomisos de administración		\$0.00
410530	Fideicomisos en garantía		\$0.00
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>\$2,242.28</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>\$2,242.28</b>
430105	Remuneraciones o salario		\$1,750.00
430110	Remuneración extraordinaria		\$0.00
430115	Décimos sueldos		\$238.95
430120	Aporte Patronal		\$253.33
430125	Fondo de reserva		\$0.00
430130	Jubilación patronal		\$0.00
430135	Por desahucio o despido		\$0.00
430140	Uniformes		\$0.00
430145	Gastos de representación		\$0.00
430190	Otros		\$0.00
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>\$4,393.57</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>\$157.40</b>
440105	Servicios básicos		\$0.00
440110	Servicio transporte personal		\$0.00
440115	Movilizaciones		\$155.00
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		\$2.40
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>\$0.00</b>
440205	Pasajes en el interior		\$0.00
440210	Pasajes para el exterior		\$0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		\$0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		\$0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>\$0.00</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		\$0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		\$0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		\$0.00
440390	Otros		\$0.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>\$0.00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		\$0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		\$0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		\$0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		\$0.00
440490	Otros		\$0.00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>\$3,435.37</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$3,435.37
440510	Servicios de auditoría externa		\$0.00
440515	Servicios profesionales		\$0.00

FCPC FONCEMIO  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**Al 2019-07-31**

**(Expresados en dólares americanos)**

		BIESS FONDO No 17 - SJS FONDO No 1477	
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>VALOR</b>
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$0.00
<b>4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>			<b>\$0.00</b>
440605	Material de Oficina		\$0.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$0.00
<b>4407 GASTOS DE INFORMÁTICA</b>			<b>\$800.80</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		\$800.80
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$0.00
440790	Otros		\$0.00
<b>45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>			<b>\$744.66</b>
<b>4501 TÍTULOS Y VALORES</b>			<b>\$0.00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$0.00
450110	Prima en compra de inversiones		\$0.00
<b>4502 COSTOS FINANCIEROS</b>			<b>\$44.66</b>
450205	Intereses en préstamos		\$0.00
450210	Gastos bancarios		\$44.66
<b>4503 COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>			<b>\$0.00</b>
<b>4604 GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>			<b>\$700.00</b>
<b>46 GASTOS NO OPERATIVOS</b>			<b>\$0.00</b>
<b>4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>			<b>\$0.00</b>
460105	Impuestos y tasas		\$0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$0.00
460190	Otros		\$0.00
<b>47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>			<b>\$45.59</b>
<b>4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>			<b>\$0.00</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$0.00
470110	Depreciación edificios		\$0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		\$0.00
470120	Depreciación equipos de oficina		\$0.00
470125	Depreciación equipos de computación		\$0.00
470130	Depreciación vehículos		\$0.00
<b>4702 AMORTIZACIONES</b>			<b>\$0.00</b>
470205	Pagos anticipados		\$0.00
470210	Gastos anticipados		\$0.00
<b>4703 PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>\$0.00</b>
470390	Provisión general		\$0.00
<b>4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>\$45.59</b>
470405	Por préstamos quinquenales		\$45.59
470410	Por préstamos preteritos		\$0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		\$0.00
470490	Provisión general		\$0.00
<b>4705 PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>\$0.00</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		\$0.00
470510	Intereses inversiones privativas		\$0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		\$0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		\$0.00
470590	Provisión general		\$0.00
<b>4706 PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>			<b>\$0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		\$0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		\$0.00
<b>4707 PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>			<b>\$0.00</b>
470705	Terrenos		\$0.00
470710	Edificios		\$0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		\$0.00
470720	Unidades de transporte		\$0.00
470725	Títulos valores		\$0.00
470790	Otros		\$0.00
<b>4708 PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>			<b>\$0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios		\$0.00
470890	Otros		\$0.00
<b>48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>			<b>\$0.00</b>
<b>4801 SEGUROS</b>			<b>\$0.00</b>
<b>4802 OTROS</b>			<b>\$0.00</b>
480205	Gasto custodia de valores		\$0.00
480290	Otros		\$0.00
<b>5 INGRESOS</b>		<b>15</b>	<b>\$18,967.08</b>
<b>51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>			<b>\$16,966.08</b>
<b>5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			<b>\$5,056.59</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$5,056.59
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
<b>5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			<b>\$11,409.55</b>

FCPC FONCEMIO  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
Al 2019-07-31  
(Expresados en dólares americanos)


MESS FONDO No 03 S/S FONDO No 3471

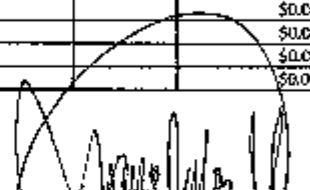
CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
510205	Quirografarios		\$11,409.55
510210	Prendarios		\$0.00
510215	Hipotecarios		\$0.00
<b>5199</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		\$0.00
<b>62</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		\$0.00
<b>6201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		\$0.00
620105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$0.00
620110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
620115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
620120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
620125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
620130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
<b>6202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		\$0.00
620205	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$0.00
620210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
620215	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
620220	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
620225	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
620230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
<b>6203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		\$0.00
620305	Quirografarios		\$0.00
620310	Prendarios		\$0.00
620315	Hipotecarios		\$0.00
<b>6204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		\$0.00
620405	Ganancia por disposición de terrenos		\$0.00
620410	Ganancia por disposición de edificios		\$0.00
620415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		\$0.00
620420	Ganancia por disposición de vehículos		\$0.00
<b>6205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		\$0.00
<b>6206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		\$0.00
620605	Inversiones no privativas		\$0.00
620610	Inversiones privativas		\$0.00
620615	Proyectos inmobiliarios		\$0.00
620620	Proyectos terminados		\$0.00
620625	Fideicomisos de administración		\$0.00
620630	Fideicomisos en garantía		\$0.00
<b>63</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		\$2,501.00
<b>6301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		\$0.00
<b>6302</b>	<b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		\$0.00
<b>6303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		\$0.00
<b>6300</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		\$2,501.00
630005	Reversión de provisiones		\$0.00
630090	Otros ingresos		\$2,501.00
<b>69</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		\$11,540.98
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>16</b>	\$0.00
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		\$0.00
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		\$0.00
710105	Pagarés		\$0.00
710110	Prendas		\$0.00
710115	Hipoteca		\$0.00
710190	Otros		\$0.00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>		\$0.00
710205	Títulos valores		\$0.00
710210	Cartera de créditos		\$0.00
710215	Bienes inmuebles		\$0.00
710290	Otros		\$0.00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		\$0.00
710305	Inversiones no privativas		\$0.00
710310	Inversiones privativas		\$0.00
710315	Cuentas por cobrar		\$0.00
710390	Otros activos		\$0.00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		\$0.00
710405	Inversiones no privativas		\$0.00
710410	Inversiones privativas		\$0.00
710415	Cuentas por cobrar		\$0.00
710490	Otros activos		\$0.00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		\$0.00
710505	Bienes muebles		\$0.00
710510	Bienes inmuebles		\$0.00
710590	Otros		\$0.00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		\$0.00
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		\$0.00
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		\$0.00
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>		\$0.00


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO - FCPC FONCEMIO**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
Al 2019-07-31  
(Expresados en dólares americanos)

		BESS FONDO No 07 - 08/07/2019 No 0477	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		\$0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$551,706.71
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$551,706.71
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		\$551,706.71
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$551,706.71
740105	Documentos en garantía		\$377,180.00
740110	Vehículos en garantía		\$0.00
740115	Bienes Inmuebles en garantía		\$174,526.71
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
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		\$0.00
740228	Préstamos quirografarios renovados		\$0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		\$0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		\$0.00
740235	Préstamos prendaños por vencer		\$0.00
740238	Préstamos prendaños renovados		\$0.00
740241	Préstamos prendaños reestructurados		\$0.00
740244	Préstamos prendaños vencidos		\$0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		\$0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		\$0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		\$0.00
740258	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

  
Ing. María Piedad Castro  
CONTADOR GENERAL  
FCPC - FONCEMIO

  
Ing. Jimmy Paredes Muñoz  
GERENTE GENERAL  
FCPC - FONCEMIO

 **FCPC FONCEPRIMIGEO**  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO

## HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FOPC: 7 / CATASTRO 58 No. 3377

NOMBRE DEL FOPC - FONCEMIO

ACTIVO					
MES	Jul-18	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 479,369.20	\$ 450,340.56	\$ (28,028.64)	DISMINUCION POR LIQUIDACIONES PAGADAS. QUIENES SE LOS LIQUIDAN AFECTAN POR TENER ACUMULADO APORTES PATRONALES, MUY A PESAR DE RECIBIR NUEVOS PARTICIPES, NO SE ALCANZA A CUBRIR EL VALOR MONETARIO DE LA LIQUIDACION.	YA ESTA APROBADO ESTATUTO QUE PERMITE CAPTAR A OTROS SERVIDORES DE GOBERNACION DESDE EL 15 DE MARZO ESTOY VISITANDO A SERVIDORES DE LA GOBERNACION DE EL ORO PARA INCREMENTAR EL NUMERO DE PARTICIPES. DURANTE EL MES DE MAYO SE ADHERIERON 2 NUEVOS PARTICIPES.
UTILIDAD					
MES	Jul-18	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9,417.07	\$ 11,540.98	\$ 2,123.91	SE AFECTA POR PAGO DE US\$2002 AUDITORIA EXTERNA CORRESPONDE A LOS AÑOS 2015 2016 2017	DESDE ESTE MES SE EVIDENCIARA MEJOR RESULTADO QUE EL MISMO PERIODO DEL AÑO PASADO, LOS COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS DISMINUYERON EN EL 2019.
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	Jul-18	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 468,046.16	\$ 437,244.75	\$ (30,801.41)	DIFERENCIA POR LIQUIDACION DE PARTICIPES ANTIGUOS.	ESTOY VISITANDO A PARTICIPES DE LA GOBERNACION PARA CAPTAR NUEVOS PARTICIPES
GASTO					
MES	Jul-18	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 8,623.08	\$ 7,426.10	\$ (1,196.98)	SE TIENE MEJOR CONTROL DEL GASTO. LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE AHORA CUMPLE REQUERIMIENTO DE ENTIDADES DE CONTROL, LA DIFERENCIA DEL GASTO ES POR PAGO DE \$2,002 A LA AUDITORIA EXTERNA QUE ENTREGO LOS INFORMES DE LO AUDITADO DE 3 PERIODOS ECONOMICOS Y PAGO MENSUAL DE AUDITORIA INTERNA	MANTENER SIEMPRE CRITERIO CONSERVADOR EN LOS GASTOS DEL FONDO. ANTES NO SE TENIA AUDITOR INTERNO NI EXTERNO. SE EFECTUARAN PROVISIONES PARA AUDITORIA EXTERNA Y PAGOS POR ADMINISTRACION AL BIES.
INGRESO					
MES	Jul-18	Jul-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 18,040.15	\$ 18,967.08	\$ 926.93	INCREMENTO DE INVERSIONES	MANTENEMOS MEJORAMIENTO DE RENDIMIENTOS EN NUESTRAS INVERSIONES. ESTOY COLOCANDO MAS EN INVERSIONES PRIVATIVAS CON GARANTIA REAL.

Elaborado por: Ing. Manuel Navillo Castro.

Revisado por: Ing. Jimmy Parades Muñoz




FOPC FONCEMIO

FONDO COMPLEMENTARIO PRIVADO OFFSHORE

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO FCPC FONCEMIO**

**FCPC N° 7 / REG. CATASTRAL SUPERINTENDENCIA DE BANCOS No. 3477**

Nº.	NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	Nº. PARTICIPES ACTIVOS	Nº. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDIV.	INV. MO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	ESTADO DE CUENTA	ESTADO DE CUENTA
7	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO FCPC-FONCEMIO	59		59	450,840.56	439,299.58	-	439,299.58	7,426.10	18,967.08	11,540.98	437,244.75	100,000.00	313,039.63		


**FONCEMIO**  
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO

## **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO FCPC FONCEMIO**

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos con corte al 30 de julio de 2019:

### **Nota 1.- Aspectos Legales del Fondo**

Mediante Acuerdo Ministerial No. 220, de 21 de mayo del 2001, publicado en el Registro Oficial No. 341 de 6 de junio del mismo año, se creó el Fondo de Cesantía Privado a favor de los Servidores del Ministerio de Gobierno, el cual tiene por objetivo reconocer a todos los servidores que se separen, de esta Cartera de Estado, un justo estímulo económico.

Con Acuerdo Ministerial No. 001 del 4 de diciembre del 2001, se expide el Reglamento para el Manejo de los Recursos del Fondo de Cesantía Privado de los Servidores del Ministerio de Gobierno que laboran en la Provincia de El Oro, reformado mediante Acuerdos del 20 de diciembre del 2002 y Acuerdo No. 17 del 3 de mayo del 2004.

La Asamblea General del Fondo, reunida los días 10 y 17 de octubre del 2005, discutió y aprobó en dos sesiones el texto del Proyecto de Estatuto Social vigente.

Se efectuaron reformas al Estatuto por las observaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros en el oficio N° INSS-2008-844 del 9 de septiembre de 2008 y que fueron aceptadas por unanimidad en Asamblea General de Partícipes, todas y cada una de las reformas.

Mediante Resolución No. SBS-2009-656 del 20 de noviembre de 2009 la Superintendencia de Bancos y Seguros resuelve APROBAR las reformas a nuestro Estatuto.

Mediante Resolución No. SB-IRG-DRTL-2018-458 del 14 de noviembre de 2018 la Superintendencia de Bancos resuelve APROBAR las reformas a nuestro Estatuto y el cambio de nombre incorporando el tipo de prestación "de Cesantía" y haciendo referencia a la entidad patronal que corresponden nuestros partícipes como es el Ministerio del Interior en la Provincia de El Oro.

### **Objetivos**

Los objetivos del Fondo son:

- Proteger los recursos del FCPC FONCEMIO, mediante una adecuada administración.
- Trabajar para que se cumplan los objetivos, metas y políticas del fondo.
- Viabilizar los procesos diarios y emitir Estados Financieros idóneos de acuerdo a la realidad financiera y Operativa.
- Garantizar la eficiencia y economía en todas las operaciones, promoviendo y preparando de manera correcta su ejecución
- Garantizar y vigilar, el cumplimiento de las leyes, reglamentos y directrices de gestión.

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO

- Definir y emplear medidas que prevengan los riesgos, detecten errores o irregularidades y ayuden a corregirlas.
- Asegurar la oportunidad y confiabilidad de sus registros.
- Verificar y asegurar la suficiente idoneidad y eficiencia de las personas al servicio del FCPC FONCEMIO

#### **Plazo de Duración**

El plazo de duración del fondo es indefinido.

#### **Domicilio**

El domicilio del **FCPC-FONCEMIO** es en la ciudad de Machala, Provincia de El Oro, dirección Rocafuerte y Guayas (Edif. de la Gobernación de la Provincia de El Oro).

#### **Organización**

La estructura organizacional del Fondo es la siguiente:

1. La Asamblea de Partícipes; El B.I.E.S.S. y sus Comités;
2. Gerente General / Representante Legal; y,
3. Contabilidad y Custodia de Valores.

**Contador:** Desde Julio de 2017 el Ing. Manuel Octavio Novillo Castro.

#### **Representación Legal**

Según lo determina la Resolución No. SB-DTL-2015-874, de fecha 22 de septiembre del 2015, el Gerente General, Representante Legal habilitado para el Fondo es el señor Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

#### **Nota 2.- Políticas Contables**

##### **Base de Medición**

Los estados financieros han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda en curso legal en la República del Ecuador, los registros han sido elaborados en base al costo histórico que estuvo vigente en las fechas en las que ocurrieron las transacciones.

La información financiera presentada y los registros contables han sido elaborados de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO



de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo.

### **Presentación y Periodicidad**

El Contador del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

- a) Estado de Situación Financiera;
- b) Estado de Resultado Integral;
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio;
- d) Estado de Flujos de Efectivo;
- e) Notas a los Estados Financieros; y,
- f) Reportes de Soporte de los Estados Financieros

Estos estados financieros han sido elaborados mensualmente de manera oportuna para el envío a los Organismos de Control, así también anualmente para el conocimiento y aprobación en la Asamblea de Partícipes; cumpliendo con lo que dice la NIC 1.

### **Fondos Disponibles**

El Fondo maneja una sola cuenta corriente en el Banco Pichincha con el fin de tener un mejor control de los saldos de efectivo disponibles para el otorgamiento de préstamos quirografarios, liquidación de cuentas de partícipes; y, pago de gastos y servicios a proveedores.

### **Inversiones No Privativas**

De existir recursos disponibles en el Fondo, se reporta y se invierten hasta 180 días plazo, previa autorización y confirmación de cupo de inversión con el área de Coordinación de fondos complementarios del BIESS.

### **Inversiones Privativas**

Los créditos que otorga el Fondo son de tipo Quirografario y su otorgamiento continúa bajo el mismo parámetro, monto máximo y condiciones aprobadas en los últimos Comités del Consejo de Administración y de la Asamblea de Partícipes antes de la nueva Administración y la política de crédito emitida por el BIESS.

Las condiciones son:

- Ser partícipe del Fondo
- Presentar una solicitud dirigida al Gerente del Fondo
- No comprometer más del 50% de su ingreso neto mensual para el pago de la cuota del préstamo,
- Firmar un pagaré y documentos habilitantes para descuentos en Nómina de la entidad Patronal.

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO

- Los plazos máximos del préstamo van de acuerdo al siguiente detalle:  
De \$ 100 a \$1000,00 plazo máximo de 36 meses  
De \$ 1001 a \$25000,00 plazo máximo de 84 meses
- El monto máximo del crédito será el 100% del saldo total de su cuenta individual, sin garante y determinada por su capacidad de pago.
- Para los créditos superiores al saldo de la cuenta individual se requiere de garantía quirografaria de un partícipe activo o de hipoteca de bien inmueble. Igualmente, el monto aprobado está determinado por la capacidad de pago del solicitante.

La tasa de interés que se aplica será del 6% anual.

#### **Rendimientos por cobrar inversiones no privativas**

El Contador, al cierre mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones no privativas que mantiene en el fondo, esto con el fin de que las cifras presentadas por concepto de Ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mismo mes fiscal correspondiente.

#### **Intereses por cobrar inversiones privativas**

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados de las inversiones privativas; es decir, las cuotas de intereses de préstamos devengadas del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de Ingresos al Fondo estén correctamente expresadas dentro del mes fiscal correspondiente.

Estas cuotas son reportadas a través del sistema informático del FCPC y verificadas para remitir al departamento de Talento Humano (Nómina) de la Gobernación de El Oro; para que sean descontadas en la nómina mensual de los servidores-participes.

#### **Cuentas por cobrar varias**

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Participes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Participes o las cuotas de los Participes con licencia de trabajo. También se registra los valores pendientes de cobro en los casos que no se acredite los valores reportados a la Gobernación como descuentos mensuales en nómina para el fondo dentro del mismo mes; y, otros.

#### **Propiedad y Equipo**

El Fondo registra los bienes como Propiedad, Planta y Equipo cuando su tiempo de uso es mayor a un año, estos bienes se utilizan tanto para el desarrollo de las actividades económicas del Fondo, como para la gestión administrativa.

Estos bienes se registran a su costo histórico, aplicando para su depreciación el método lineal, teniendo en cuenta su valor residual si lo hubiere y la vida útil real del bien; con el fin de saber exactamente el tiempo de reemplazo del mismo.

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO

### **Pasivos**

Las obligaciones pasivas registradas en los estados financieros del Fondo son de corto plazo y corresponden a los valores pendientes por pagar a los partícipes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los partícipes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

El Pasivo del Fondo correspondiente a las cuentas individuales de Cesantía está conformado por los aportes individuales de los partícipes, que hasta la presente fecha es 1% del RMU, por el aporte Patronal que se recibió hasta diciembre de 2008 y los rendimientos correspondientes de la parte individual y de la patronal.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Partícipes. Con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada partícipe se registra por separado el valor correspondiente a valores por concepto de aportes personales en sus diferentes porcentajes, aportes patronales y excedentes distribuidos.

### **Patrimonio**

En el Patrimonio del Fondo se registran los rendimientos acumulados y anualmente se distribuyen a todos los Partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual y al tiempo de antigüedad del partícipe.

### **Ingresos**

Los ingresos se registran con el criterio del devengado independientemente de las condiciones pactadas para su recuperación, es decir los intereses que generan las cuotas de los préstamos de los partícipes y los intereses de inversiones No Privativas colocados en el sector financiero. Existe un ingreso mensual extra que, corresponde a un aporte de los partícipes (\$6,50) para cubrir gastos administrativos del fondo.

### **Gastos**

Los egresos se registran cuando se ha recibido el bien o servicio, debidamente soportado con los comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas Internas, sin considerar para ello sus condiciones de pago.

### **Nota 3.- Fondos Disponibles**

El valor registrado en esta cuenta al 31 de julio de 2019 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas contables del Fondo por el valor total de US\$21.758,26. A continuación detallo:

Banco Pichincha cta. cte. No. 3419195904..... \$ 21.758,26

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO

El Ministerio de Finanzas acreditó los valores retenidos en rol de junio de 2019 por el valor de US\$10.433,20, quedo pendiente por acreditar los descuentos de rol correspondiente al mes de Julio 2019.

De entre los egresos informo que se giró por gastos de operación normales de cada mes como honorarios y reposición de gastos, nómina y costos bancarios.

A continuación, incorporo el mayor de la cuenta contable del periodo informado:

**MOVIMIENTO POR CUENTA (MAYORIZADOS)**

11020502		Cta. Contable: BANCO PICHINCHA		
2019 07 01 -mm-dd)				
Fecha Fin.(yyy-mm-dd)				
2019 07 31				
		Saldo Inicial: 13,148.24		
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
01/07/2019	REG. N/C MINISTERIO DE FINANZAS POR DESCUENTOS DE ROL DE JUNIO ACREDITADOS EN NUESTRA CUENTA	10,433.20	0	25,581.44
01/07/2019	REG. N/C MINISTERIO DE FINANZAS POR DESCUENTOS DE ROL DE JUNIO ACREDITADOS EN NUESTRA CUENTA	0	0.22	25,581.22
12/07/2019	REG. N/D IESS PLANILLA JUNIO	0	20.56	25,510.66
12/07/2019	REG. N/D IESS PLANILLA JUNIO	0	0.22	25,510.44
19/07/2019	REG. N/D C.E.P. DEL S.R.L. RETENCIONES DE JUNIO DE 2019	0	151.22	25,359.22
26/07/2019	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1011, MONTO: US\$4,000.00, PLAZO: 36 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE RODRIGUEZ SOLORIZANO ANA ELIZABETH C@424-0709504258, Institución: FCPC-GDE	0	2,887.78	22,471.44
29/07/2019	REG PAGO DE FACTURA 423 CORRESPONDIENTE A HONORARIOS DEL R.L POR EL MES DE JUNIO DE 2019	0	68.36	22,392.48
29/07/2019	REG. PAGO FACTURA 296 POR SERVICIO DE AUDITORIA INTERNA	0	40.95	22,351.53
29/07/2019	REG. REPOSICIÓN DE GASTOS POR MOVILIZACIÓN DEL R.L PARA ENTREGA DE ECF A S.B. Y BILDES. FAC. 408	0	30	22,321.53
29/07/2019	REG. PAGO DE NOMINA DE JULIO DE 2019	0	226.37	22,095.16
31/07/2019	REG. AJUSTE DE CIERRE POR NOMINA RECIBIDA JULIO DE 2019	0	215.8	21,879.36
31/07/2019	REG. AJUSTE DE CIERRE POR NOMINA RECIBIDA JULIO DE 2019	0	123.1	21,756.26
TOTAL:		10,433.20	3,823.18	

**Nota 4.- Inversiones No Privativas**

Esta cuenta registra el valor Nominal correspondiente a la sumatoria de las inversiones No Privativas de propiedad del Fondo y emitidas por entidades del Sistema Financiero y Bursátil nacional. El saldo de esta cuenta es:

Certificado de Depósito en Banco del Pacífico: **\$100.000,00**  
A 182 días plazo a la tasa del 6,75% anual.

**Nota 5.- Inversiones Privativas**

Esta cuenta registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios de participantes existentes al cierre de mes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos. El saldo de esta cuenta es \$313.039,63.

Préstamos Quirografarios por vencer	\$ 22.136,45
Préstamos Quirografarios renovados	\$ 291.312,62
Provisión al cierre	- \$409,44

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO

La cartera de créditos es totalmente sana, no existe morosidad. Para el cierre de junio del presente ejercicio la provisión de cartera se ajustó a \$409,44 de acuerdo a la calificación correspondiente del segundo trimestre de 2019.

Es prioridad del Representante Legal, incrementar éste tipo de inversiones y disminuir las No Privativas.

#### **Nota 6.- Cuentas por cobrar**

1401.- El valor acumulado de rendimientos por cobrar al banco por la Inversión No Privativa vigente es de US\$3.750,00

1405.- Informo que el Ministerio de Finanzas NO acreditó en éste mes los valores descontados del mes de julio de 2019, quedando el registro de planillas emitidas por el valor de US\$10.672,10 el valor pendiente por acreditar y registrado en cuentas por cobrar.

#### **Nota 7.- Propiedad y Equipo**

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año; el fondo en el mes de Abril de 2016 adquirió bienes necesarios para seguridad de sus documentos y funcionamiento, los cuales son los únicos en su inventario de propiedad y se detallan a continuación con su respectiva depreciación al cierre del presente ejercicio económico, es necesario recalcar que se usan algunos bienes de propiedad de la Gobernación de El Oro y del Representante Legal para su funcionamiento y atención a los servidores –partícipes. A continuación, incluyo el cuadro respectivo de control de bienes y su depreciación con cálculo al 31 de diciembre de 2018. Debo manifestar que en enero de 2019 se adquirió un equipo de computación para uso del fondo, en vista que el fondo no tenía un equipo para uso de su sistema informático.

#### **FCPC FONCEPRIMIGEO DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES**

FECHA DE  
CALCULO:

31/01/2019

VIDA UTIL:

3600 DIAS

FECHA DE COMPRA	DETALLE	CODIGO	VALOR	DIAS A DEPRECIAR	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO LIBROS
12/04/2016	ARCHIVADOR	AF-M&E-001-2016	\$415,00	993	\$114,47	\$300,53
12/04/2016	SILLON	AF-M&E-002-2016	\$221,00	993	\$60,96	\$160,04
31/01/2019	LAPTO DELL	AF-E&C-001-2019	\$1.160,00	0	0	\$1.160,00
<b>TOTAL :</b>			<b>\$1.796,00</b>		<b>\$175,43</b>	<b>\$1.620,57</b>

#### **Nota 8.- Cesantía. - Aportes personales**

El valor registrado al cierre del mes de julio de 2019 en esta cuenta es \$342.080,07.

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEPRIMIGEO

Se evidencia incremento respecto al mes anterior por aportes de partícipes del mes de julio. No hubo liquidaciones.

#### **Nota 9.- Cesantía. - Aportes patronales**

En esta cuenta se registran los valores acumulados por aportes patronales (Gobernación de El Oro / Ministerio de Gobierno-Ministerio del Interior) que aportaron hasta diciembre de 2008, el saldo al cierre es de \$95.164,68 no se evidencia movimiento, al no haber liquidaciones de cuenta individual.

#### **Nota 10.- Cuentas por pagar**

En esta cuenta se registran los valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, y que están pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, de acuerdo al siguiente detalle:

230115 Otras prestaciones	\$487,98	Pendiente de pago Seg. Desgravamen
230410 Retenciones IVA	\$37,03	Pendiente de pago por retenciones.
230505 Tasa Administración BIESS	\$750,24	Pendiente de pago al BIESS 2019

#### **Nota 11.- Obligaciones Patronales**

Se hace provisión para pago de beneficios sociales por el valor de US\$229,33 (acumulado). Se mantiene pendiente al IESS por US\$70,62 y al SRI el valor de Retención en la fuente de \$393,63 por concepto de retención al Representante Legal, Contador y Auditora Interna.

#### **Nota 12.- Otros pasivos**

Se registró un sobrante de una partícipe por \$86. Solicitó que se abone al siguiente dividendo de su nueva operación Sra. Ana Rodríguez.

#### **Nota 13.- Resultado**

El fondo, al cierre registra el resultado acumulado por US\$11.540,98 el valor incrementa a pesar de que en el mes de marzo se registró el pago por cancelación del saldo del 50% del contrato de auditoría Externa por los periodos 2015, 2016 y 2017. Se registró los rendimientos de Inv. Privativas devengadas, la disminución en el costo por honorarios en vista que maneja otro tipo de contratación con el Contador a partir del mes de enero de 2019; a pesar que se incrementa el gasto por la provisión de tasa de administración BIESS, provisiones sociales y se ajustó la provisión de cartera de créditos.

#### **Nota 14.- Cuentas de Gasto**

**Saldo US\$ 7.426,10 correspondiente a:**

4301.- Registra US\$2.242,28 por sueldo y provisiones sociales correspondientes acumulados.

4401.- Registra saldo acumulado por US\$157,40. Corresponde a movilización por US\$155,00 y gastos por servicios por US\$2,40 acumulados.

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO

4405.- Registra por pago de honorarios a Representante Legal, Auditoría Externa y Auditoría Interna por el valor de US\$3.435,37 acumulado.

4407.- Registra el valor de US\$800,80 por gastos para actualización de página WEB

4502.- Se registra US\$44,66 por cargos de N/D de servicios y formatos de cheques. Valor acumulado.

4504.- Registro de provisión para pago de tasa por administración de BIESS el valor es US\$700,00 acumulado.

4704.- Saldo acumulado por el valor de US\$45,59 último ajuste a calificación de cartera de junio de 2019

**Nota 15.- Cuentas de Ingreso**

**Saldo US\$ 18.967,08 correspondiente a:**

5101.- Saldo de US\$5.056,53 con origen, el rendimiento devengado de Inversiones No Privativas existente, acumulado.

5102.- Saldo de US\$11.409,55 debido al rendimiento devengado de operaciones de cartera constituidas como Inversiones Privativas del fondo, acumulado.

5390.- Saldo de US\$2.501,00 por contribución de participes para apoyo de gastos administrativos del fondo, acumulado.

**Nota 16.- Cuentas de Orden**

El valor registrado de US\$550.806,71 corresponde a las garantías que han entregado los participes para el otorgamiento de sus préstamos mediante pagarés e hipotecas.

740105 Documentos en garantía	US\$377.180,00
-------------------------------	----------------


740115 Bienes inmuebles en garantía	US\$174.526,71
-------------------------------------	----------------

Lo informado en las Notas, corresponde a todo el movimiento generado en el mes de julio de 2019.

Atentamente,

  
Ing. Manuel Novillo Castro

**CONTADOR GENERAL**  
**FCPC FONCEMIO**

 **FCPC FONCEPRIMISEO**  
FONDO COMPLEMENTARIO FONALDO CEREALDO

Ing. Manuel Novillo Castro  
Contador FCPC FONCEMIO