

FCPC - FONCEMIO

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

Machala, 8 de agosto de 2022
Oficio No 105- FCPC FONCEMIO 2022

Sra. Lcda.
Gina Paola Silva Latorre
COORDINADORA DE FCPC'S - BIESS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito. -

De mi consideración:

Adjunto, encontrará ejemplar de Estados Financieros, corresponde al cierre del mes de julio de 2022.

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

Cordialmente,

Jimmy Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC FONCEMIO

ESTADOS FINANCIEROS

jul-22

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

RUC: 0791733464001

Atención:

Ing.

Paola Sánchez Cevallos

Analista Junior de Fondos Complementarios

COORDINACION DE FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

Quito.

INFORMACIÓN DEL FCPC - FONCEMIO	Nro. 7 / REG. CATASRO SB No. 3477
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	jul-22
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	52
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	53
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	6
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 67,650.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Manuel Novillo 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

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

Al 2022-07-31

(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$422,394.48	+	\$5,442.53	=	\$414,996.65	+	\$0.00	+	\$12,840.36

0.00

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - JSUTMACH

Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - JSUTMACH

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVOS		\$422,394.48
11	FONDOS DISPONIBLES	3	\$85,301.44
1101	CAJA		\$0.00
110105	Efectivo		\$0.00
110110	Caja chica		\$0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$85,301.44
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$85,301.44
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		\$0.00
110215	Remesas en tránsito		\$0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		\$0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	\$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 públicas		\$0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		\$0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$0.00
120505	Valores de titularización		\$0.00
120510	Acciones		\$0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		\$0.00
120605	Valores de titularización		\$0.00
120610	Acciones		\$0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		\$0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		\$0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		\$0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		\$0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		\$0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		\$0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		\$0.00
129990	(Provisión general)		\$0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	\$336,243.05
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$122,264.96
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		\$214,039.56
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$0.00

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$478.17
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)		-\$539.64
139905	(Quirografarios)		-\$539.64
139910	(Prendarios)		\$0.00
139915	(Hipotecarios)		\$0.00
139990	(Provisión general)		\$0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	6	\$84.03
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		\$84.03
140205	Intereses por préstamos quirografarios		\$84.03
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		\$0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$0.00
140305	Préstamos		\$0.00
140310	Anticipos de sueldos		\$0.00
140390	Otros conceptos		\$0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		\$0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		\$0.00
140505	Aportes		\$0.00
140510	Préstamos		\$0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$0.00
149005	Cheques protestados y rechazados		\$0.00
149010	Arrendatarios		\$0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		\$0.00
149090	Otros		\$0.00
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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
150115	Obras de urbanización		\$0.00
150120	Obras de edificación		\$0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		\$0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		\$0.00
150210	Inmuebles para arrendar		\$0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		\$0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		\$0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7	\$765.96
1601	BIENES INMUEBLES		\$0.00
160105	Terrenos		\$0.00
160110	Edificios		\$0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$0.00
1602	BIENES MUEBLES		\$2,386.00
160205	Muebles y enseres		\$866.00
160210	Equipo de oficina		\$0.00
160215	Equipo de computación		\$1,520.00
160220	Vehículos		\$0.00
160290	Otros		\$0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-\$1,620.04
169905	(Edificios)		\$0.00
169910	(Muebles y enseres)		-408.04
169915	(Equipo de oficina)		\$0.00
169920	(Equipo de computacion)		-1,212.00
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 DACIÓN)		\$0.00
179905	(Edificios)		\$0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		\$0.00
179915	(Unidades de transporte)		\$0.00
179920	(Títulos valores)		\$0.00
179990	(Otros)		\$0.00
19	OTROS ACTIVOS		\$0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		\$0.00
190105	Anticipos a Contratistas		\$0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		\$0.00
190120	Seguros		\$0.00
190190	Otros		\$0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		\$0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		\$0.00
190205	Licencias y programas de computación		\$0.00
190210	Gastos de adecuación		\$0.00
190290	Otros		\$0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		\$0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$0.00
190305	Inversiones no privativas		\$0.00
190310	Inversiones privativas		\$0.00

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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		\$414,996.65
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$413,291.36
2101	CESANTÍA		\$413,291.36
210105	Aportes personales	8	338,317.94
210110	Aportes patronales	9	74,973.42
210115	Aporte personal adicional		\$0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		\$0.00
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 labora		\$0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación labora		\$0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		\$0.00
2201	CESANTÍA		\$0.00
220105	Aportes personales		\$0.00
220110	Aportes patronales		\$0.00
220115	Aporte personal adicional		\$0.00
2202	JUBILACIÓN		\$0.00
220205	Aportes personales		\$0.00
220210	Aportes patronales		\$0.00
220215	Aporte personal adicional		\$0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	10	\$627.47
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$0.00
230105	Cesantía		\$0.00
230110	Jubilación		\$0.00
230115	Otras prestaciones		\$0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		\$0.00
230205	Aportes		\$0.00
230210	Préstamos		\$0.00
2303	CONTRIBUCIONES		\$0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		\$0.00
230390	Otros		\$0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$66.88
230405	Impuestos municipales		\$0.00
230410	Retenciones IVA		66.88
230490	Otros		\$0.00
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		\$560.59
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
239030	Cheques girados no cobrados		\$0.00
239090	Otras cuentas por pagar		\$0.00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		\$0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		\$0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		\$0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	11	\$444.77
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		26.02
2504	FONDO DE RESERVA		\$0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		418.75
2506	RETENCIONES JUDICIALES		\$0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		\$0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		\$0.00
29	OTROS PASIVOS	12	\$633.05
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
2990	OTROS		\$633.05
299005	Sobrantes de caja		\$0.00
299090	Varios		633.05
3	PATRIMONIO		\$7,397.83
31	RESERVAS		\$0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		\$0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		\$0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		\$0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		\$0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		\$0.00
3301	CESANTÍA		\$0.00
3302	JUBILACIÓN		\$0.00
34	RESULTADOS	13	\$7,397.83
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		\$0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		\$0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$7,397.83
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		\$0.00

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - FONCEMIO

Ing. Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - FONCEMIO

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS	14	\$5,442.53
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 Bienes y		\$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 FIDUCIA		\$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		\$402.86
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$402.86
430105	Remuneraciones o salario		\$0.00
430110	Remuneración extraordinaria		\$0.00
430115	Décimos sueldos		\$0.00
430120	Aporte Patronal		\$402.86
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
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$4,571.53
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$564.97
440105	Servicios básicos		\$0.00
440110	Servicio transporte personal		\$0.00
440115	Movilizaciones		\$480.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$0.00
440125	Servicios de vigilancia		\$0.00

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440130	Servicios de aseo y limpieza		\$0.00
440190	Otros servicios generales		\$84.97
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$0.00
440205	Pasajes en el interior		\$0.00
440210	Pasajes para el exterior		\$0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		\$0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		\$0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		\$0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$0.00
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		\$3,170.32
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$470.07
440510	Servicios de auditoría externa		\$0.00
440515	Servicios profesionales		\$2,700.25
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$69.24
440605	Material de Oficina		\$69.24
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		\$767.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		\$767.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$0.00
440790	Otros		\$0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$15.01
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		\$15.01
450205	Intereses en préstamos		\$0.00
450210	Gastos bancarios		\$15.01
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		\$0.00
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		\$0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		\$360.00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$360.00
460105	Impuestos y tasas		\$0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$0.00
460190	Otros		\$360.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$93.13
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$93.13
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$0.00
470110	Depreciación edificios		\$0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		\$37.45
470120	Depreciación equipos de oficina		\$52.53

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
470125	Depreciación equipos de computación		\$3.15
470130	Depreciación vehículos		\$0.00
4702	AMORTIZACIONES		\$0.00
470205	Pagos anticipados		\$0.00
470210	Gastos anticipados		\$0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$0.00
470390	Provisión general		\$0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$0.00
470405	Por préstamos quirografarios		\$0.00
470410	Por préstamos prendarios		\$0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		\$0.00
470490	Provisión general		\$0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		\$0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		\$0.00
470510	Intereses inversiones privativas		\$0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		\$0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		\$0.00
470590	Provisión general		\$0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		\$0.00
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		\$0.00
4801	SEGUROS		\$0.00
4890	OTROS		\$0.00
489005	Gasto custodia de valores		\$0.00
489090	Otros		\$0.00
5	INGRESOS	15	\$12,840.36
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$12,773.52
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$1,650.00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$1,650.00
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		\$10,967.36
510205	Quirografarios		\$10,967.36
510210	Prendarios		\$0.00
510215	Hipotecarios		\$0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$156.16
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$0.00

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
5202	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$0.00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		\$0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		\$0.00
520305	Quirografarios		\$0.00
520310	Prendarios		\$0.00
520315	Hipotecarios		\$0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		\$0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		\$0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		\$0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		\$0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		\$0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		\$0.00
520605	Inversiones no privativas		\$0.00
520610	Inversiones privativas		\$0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		\$0.00
520620	Proyectos terminados		\$0.00
520625	Fideicomisos de administración		\$0.00
520630	Fideicomisos en garantía		\$0.00
53	OTROS INGRESOS		\$66.84
5301	ARRIENDOS		\$0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		\$0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$0.00
5390	INGRESOS VARIOS		\$66.84
539005	Reversión de provisiones		\$66.73
539090	Otros ingresos		\$0.11
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$7,397.83
7	CUENTAS DE ORDEN		\$0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$0.00
710105	Pagarés		\$0.00
710110	Prendas		\$0.00
710115	Hipoteca		\$0.00
710190	Otros		\$0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$0.00
710205	Títulos Valores		\$0.00
710210	Cartera de créditos		\$0.00
710215	Bienes inmuebles		\$0.00

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
710290	Otros		\$0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		\$0.00
710305	Inversiones no privativas		\$0.00
710310	Inversiones privativas		\$0.00
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		\$0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		\$0.00
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		\$704,381.85
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$704,381.85
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		\$0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		\$0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	16	-\$704,381.85
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-\$704,381.85
740105	Documentos en garantía		-\$415,350.00
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		-\$289,031.85
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
740226	Préstamos quirografarios renovados		\$0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		\$0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		\$0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		\$0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		\$0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		\$0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		\$0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		\$0.00

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2022-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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 SEPARACION 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 aboral		\$0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación aboral		\$0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación aboral		\$0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación aboral		\$0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$0.00

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - FONCEMIO

Ing. Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - FONCEMIO

SEMAFORIZACIÓN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES TIPO I											
Al 2022-07-31											
I	FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA PROVINCIA DE EL CJO	LIQUIDEZ	ABSORCIÓN	COBERTURA PRESTACIONES	ROA	TASA DE MOROSIDAD				COBERTURA DE LOS PARTICIPES	GASTOS / INGRESOS
						TOTAL	QUIROGRAFARIA	PRENDARIA	HIPOTECARIA		
		20.19%	42.61%	0.00%	3.00%	0.14%	0.14%	0.00%	0.00%	81.49%	42.39%

jul-22

7

1,056.83

UTILIDAD
ACTIVO

7,397.83
422394.48

NIVEL DE RIESGO	SEMAFORIZACIÓN DE LOS INDICADORES						
	RANGOS						
	LIQUIDEZ	ABSORCIÓN	PRESTACIONES	ROA	TASA DE MOROSIDAD	COBERTURA DE PARTICIPES	GASTOS / INGRESOS
	(11/1)*100 (Saldo de flujo de caja (11) / Activos (11))*100	(4/5)*100 (Gastos 4 / intereses y rendimientos 5) *100	(pago mensual prestaciones / saldo del flujo de caja de ingresos)*100	(5-4)/(mes de corte*12)/promedio Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	(1304+1308+1312)/308 +1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312 (Cartera vencida / cartera total)*100	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311)/21 Activo financiero / cuenta individual (21)	(4/5)*100 (Gastos (4) / ingresos (5) *100
Bajo (verde)	mayor o igual que 10,01%	entre 5,00% y 25,99%	entre 0,00% y 20,99%	mayor o igual que 7,00%	menor o igual que 1,00%	mayor o igual que 100,00%	menor o igual que 29,99%
Moderado (amarillo)	entre 7,31% y 10,00%	entre 26,00% y 35,99%	entre 21,00% y 50,99%	entre 4,00% y 6,99%	entre 1,01% - 3,99%	entre 90,00% - 99,99%	entre 30,00% - 39,99%
Por encima del promedio (naranja)	entre 3,01% y 7,30%	entre 36,00% y 50,99%	entre 51,00% y 80,99%	entre 2,00% - 3,99%	entre 4,00% - 6,99%	entre 80,00% - 89,99%	entre 40,00% - 49,99%
Alto (rojo)	menor o igual a 3,00%	mayor o igual que 51,00%	mayor o igual que 81,00%	menor o igual que 1,99%	mayor o igual que 7,00%	menor o igual que 79,99%	mayor o igual que 50,00%

Fuente: Oficio No. SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020

Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos

SEMAFORIZACIÓN DE LOS INDICADORES							
NIVEL DE RIESGO	RANGOS						
	LIQUIDEZ	ABSORCIÓN	PRESTACIONES	ROA	TASA DE MOROSIDAD	COBERTURA DE PARTICIPES	GASTOS / INGRESOS
	(11/1)*100 (Saldo de flujo de caja (11) / Activos (11))*100	(4/5)*100 (Gastos 4 / intereses y rendimientos 5) *100	(pago mensual prestaciones / saldo del flujo de caja de ingresos)*100	(5-4)/(mes de corte*12)/promedio Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	(1304+1308+1312)/308 +1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312 (Cartera vencida / cartera total)*100	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311)/21 Activo financiero / cuenta individual (21)	(4/5)*100 (Gastos (4) / ingresos (5) *100
Bajo (verde)	mayor o igual que 10,01%	entre 5,00% y 25,99%	entre 0,00% y 20,99%	mayor o igual que 7,00%	menor o igual que 1,00%	mayor o igual que 100,00%	menor o igual que 29,99%
Moderado (amarillo)	entre 7,31% y 10,00%	entre 26,00% y 35,99%	entre 21,00% y 50,99%	entre 4,00% y 6,99%	entre 1,01% - 3,99%	entre 90,00% - 99,99%	entre 30,00% - 39,99%
Por encima del promedio (naranja)	entre 3,01% y 7,30%	entre 36,00% y 50,99%	entre 51,00% y 80,99%	entre 2,00% - 3,99%	entre 4,00% - 6,99%	entre 80,00% - 89,99%	entre 40,00% - 49,99%
Alto (rojo)	menor o igual a 3,00%	mayor o igual que 51,00%	mayor o igual que 81,00%	menor o igual que 1,99%	mayor o igual que 7,00%	menor o igual que 79,99%	mayor o igual que 50,00%

Fuente: Oficio No. SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020

Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos

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

Nro.	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 INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACIÓN 1	COMPARACIÓN 2
7	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO FCPC-FONCEMIO	52	1	53	422,394.48	414,996.65	-	414,996.65	5,442.53	12,840.36	7,397.83	413,291.36	336,243.05	-	VERDADERO	0.00

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 7 / CATASTRO SB No. 3477

NOMBRE DEL FCPC - FONCEMIO

ACTIVO					
MES	jul-21	jul-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 410,386.14	\$ 422,394.48	\$ 12,008.34	RECUPERACION DE LA POSICION FINANCIERA DEL FONDO, A PESAR DE LAS JUBILACIONES A LOS CIERRES DE 2020 2021 Y 2022.	CONTINUAR CAPTANDO NUEVOS PARTICIPES
UTILIDAD					
MES	jul-21	jul-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 7,099.94	\$ 7,397.83	\$ 297.89	CONTROL DE GASTO Y MEJORAMIENTO DE RENDIMIENTOS EN INVERSIONES	CONTINUAR EN EL MEJORAMIENTO DE LOS RESULTADOS DEL FONDO, INSISTIR EN QUE INSTRUYAN EFECUAR INVERSIONES CON DISPONIBLE EXISTENTE Y REPORTADO
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	jul-21	jul-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 402,210.13	\$ 413,291.36	\$ 11,081.23	MEJORAMIENTO, RESPECTO A IMPACTO DE JUBILACIONES EN DICIEMBRE DE 2020 2021 Y 2022	CONTINUAR CAPTANDO NUEVOS PARTICIPES PARA INCREMENTAR LOS APORTES DE PARTICIPES. RUBRO IMPORTANTE PARA EL SOSTENIMIENTO DE LAS OPERACIONES DEL FONDO.
GASTO					
MES	jul-21	jul-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,132.55	\$ 5,442.53	\$ (690.02)	SE TIENE MEJOR CONTROL DEL GASTO. LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL CUMPLE REQUERIMIENTO DE ENTIDADES DE CONTROL. PAGOS DE AUDITORIA EXTERNA E 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 TASA ADMINISTRACION A BIESS.
INGRESO					
MES	jul-21	jul-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 13,232.49	\$ 12,840.36	\$ (392.13)	COLOCACIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS	INCREMENTAR LAS INVERSIONES PRIVATIVAS

Elaborado por: Ing. Manuel Novillo Castro.

Revisado por: Ing. Jimmy Paredes Muñoz

**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 31 de julio de 2022:

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.

- 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 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; y, una cuenta de ahorro en el Banco del Pacífico, para diversificar y obtener rendimientos sobre el saldo.

Inversiones No Privativas

De existir recursos disponibles en el Fondo, se reporta y se invierten hasta 181 días plazo, previa autorización y confirmación de cupo de inversión con el área de Coordinación de fondos complementarios del BIESS de acuerdo a la Política de Inversiones emitida por el 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, 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.
- Los plazos máximos del préstamo van de acuerdo al siguiente detalle:
 - De \$ 100 a \$1.000,00 plazo máximo de 36 meses
 - De \$ 1001 a \$25.000,00 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-partícipes.

Cuentas por cobrar varias

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Partícipes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Partícipes o las cuotas de los Partícipes 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.

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 contemplado en las directrices enviadas por BIESS.

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 saldo registrado y conciliado al cierre del presente mes corresponde al efectivo disponible en las cuentas contables del Fondo por el valor total de US\$85.301,44. A continuación detallo:

Saldo Bancario:

1 - Banco Pichincha cta. cte. No. 34XXXXXX04.....	US\$ 11.361,40
- Cheques girados y No cobrados.....	<u>US\$ 1.277,23</u>
= Saldo Bancario conciliado	US\$ 10.084,17

2 - Banco del Pacifico cta. ahorro No. 10XXXX8720.....	US\$75.217,27
- N/D no registradas	<u>US\$ 0,00</u>
= Saldo Bancario conciliado	US\$75.217,27

El Ministerio de Finanzas no acreditó el valor correspondiente al mes julio de 2022. Los ingresos corresponden a pago de préstamos de partícipes.

De entre los egresos informo que se giró por, gastos de operación normales de cada mes, atención de 6 préstamos quirografarios por US\$43.716,77.; pago de honorarios, pago planilla IESS, retenciones SRI, seguro de desgravamen y costos bancarios.

DETALLE PRESTAMOS OTORGADOS

LISTADO DE PRÉSTAMOS

FECHA	CEDULA	NOMBRES	INSTITUCION	PRODUCTO	PRÉSTAMO DESEMBOLSADO	MONTO	CONTABLE 1	PRÉSTAMO RENOVADO	SALDO
5/7/2022	702558081	PERERO GUZMAN ROMMEL OMAR	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1135	18,000.00	20202200017	1115	16,771.05
8/7/2022	1.103E+09	AMBULUDI CHAMBA ROSARIO DE JESUS	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1136	3,000.00	20202200018	1091	432.39
11/7/2022	702377243	SARANGO MALDONADO ALICIA MERAY	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1137	15,450.00	20202200019	1036	6,617.75
18/7/2022	704864719	FADUL GONZALEZ AMBAR LORENA	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1138	18,000.00	20202200020	0	0
27/7/2022	701655227	CUESTA DELGADO GLENDA MARISELVA	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1139	12,000.00	20202200021	0	0
31/7/2022	1.31E+09	CALMET VALERIANO DEIVIS CRISTIAN	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1140	1,200.00	20202200022	1047	112.04
TOTALES:					Número de Préstamos:	6	67,650.00		23,933.23

DETALLE DE LIQUIDACIONES DEL SISTEMA

REPORTE DE LIQUIDACIONES									
FECHA IMP	SOCIO	EMPRESA	REGIMEN	FECHA PROCESO	APORTES	CARTERA	SALDO	OPCION	
Fecha Imp: 2022-08-04 22:3									
Impreso por: jparedes									
TOTALES:	0				0	0	0		

A continuación, incorporo los reportes del mayor de cuentas contables auxiliares de Bancos del periodo informado, correspondiente a Bancos:

BANCO DEL PACIFICO

MOVIMIENTO POR CUENTA (MAYORIZADOS)					
11020504	Cta.Contable: BANCO DEL PACIFICO				
11020504					
2022-07-01					
2022-07-31	Saldo Inicial: 105,143.63				
MPROBA	FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
2.0202E+10	18/7/2022	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1138, MONTO:USD18,000.00, PLAZO:72 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE FADUL GONZALEZ AMBAR LORENA cédula:0704864719 ,institución:FCPC-GOB ,régimen:NOMBRAMIENTO		0 18,000.00	87,143.63
2.0202E+10	27/7/2022	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1139, MONTO:USD12,000.00, PLAZO:84 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE CUESTA DELGADO GLENDA MARISELVA cédula:0701655227 ,institución:FCPC-GOB ,régimen:NOMBRAMIENTO		0 12,000.00	75,143.63
1.0202E+10	28/7/2022	Pago en ventanilla de: REYES TORRES JENNIFER CECIBEL cédula:0704829811		45 0	75,188.63
4.0202E+10	31/7/2022	REG. INTERESES GANADOS EN SALDO DE CUENTA DEL BANCO DEL PACIFICO AL		28.64 0	75,217.27
		TOTAL:		73.64 30,000.00	

BANCO PICHINCHA

MOVIMIENTO POR CUENTA (MAYORIZADOS)					
11020502 Cta.Contable: BANCO PICHINCHA					
2022-07-01					
2022-07-31					
Saldo Inicial: 7,296.29					
MPROBA NTE	FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
2.0202E+10	5/7/2022	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1135,MONTO:USD18,000.00,PLAZO:84 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE PERERO GUZMAN ROMMEL OMAR cÃ©dula:0702558081 ,instituciÃ³n:FCPC-GOB ,rÃ©gimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR PRESTAMO QUIROGRAFARIO No.1115	0	1,228.95	6,067.34
2.0202E+10	8/7/2022	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1136,MONTO:USD3,000.00,PLAZO:18 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE AMBULLUDI CHAMBA ROSARIO DE JESUS cÃ©dula:1102543764 ,instituciÃ³n:FCPC-GOB ,rÃ©gimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR PRESTAMO QUIROGRAFARIO No.1091	0	2,567.61	3,499.73
2.0202E+10	11/7/2022	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1137,MONTO:USD15,450.00,PLAZO:72 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE SARANGO MALDONADO ALICIA MERAY cÃ©dula:0702377243 ,instituciÃ³n:FCPC-GOB ,rÃ©gimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR PRESTAMO QUIROGRAFARIO No.1036	0	8,832.25	-5,332.52
4.0202E+10	13/7/2022	REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 71718 DE SEGUROS DEL PICHINCHA POR SEGURO DE DESGRAVAMEN CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2022.	0	207.89	-5,540.41
4.0202E+10	18/7/2022	REG. N/D BANCARIA POR PAGO DE PLANILLA IESS CORRESPONDIENTE A JUNIO DE 2022.	0	0.22	-5,540.63
4.0202E+10	18/7/2022	REG. N/D BANCARIA POR PAGO DE PLANILLA IESS CORRESPONDIENTE A JUNIO DE 2022.	0	74.8	-5,615.43
4.0202E+10	18/7/2022	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE JUNIO DE 2022.	0	41.33	-5,656.76
4.0202E+10	18/7/2022	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE JUNIO DE 2022.	0	46.64	-5,703.40
4.0202E+10	18/7/2022	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE JUNIO DE 2022.	0	0.22	-5,703.62
4.0202E+10	18/7/2022	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE JUNIO DE 2022.	0	0.22	-5,703.84
1.0202E+10	21/7/2022	REG. DE N/C DEL MINISTERIO DE FINANZAS POR ACREDITACION CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2022	0	250	-5,953.84
1.0202E+10	21/7/2022	REG. DE N/C DEL MINISTERIO DE FINANZAS POR ACREDITACION CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2022	9,181.20	0	3,227.36
4.0202E+10	21/7/2022	REG. PAGO DECLARACION SUSTITUTIVA DE IR CORRESPONDIENTE A AGOSTO DE 2020.	0	41.77	3,185.59
4.0202E+10	21/7/2022	REG. PAGO DECLARACION SUSTITUTIVA DE IR CORRESPONDIENTE A AGOSTO DE 2020.	5.34	0	3,190.93
4.0202E+10	21/7/2022	REG. PAGO DECLARACION SUSTITUTIVA DE IVA CORRESPONDIENTE A AGOSTO DE 2020.	0	50.08	3,140.85
4.0202E+10	21/7/2022	REG. PAGO DECLARACION SUSTITUTIVA DE IVA CORRESPONDIENTE A AGOSTO DE 2020.	6.41	0	3,147.26
4.0202E+10	21/7/2022	REG. PAGO DECLARACION SUSTITUTIVA DE IR CORRESPONDIENTE A FEBRERO DE 2020.	0	18.81	3,128.45
4.0202E+10	21/7/2022	REG. PAGO DECLARACION SUSTITUTIVA DE IR CORRESPONDIENTE A FEBRERO DE 2020.	2.99	0	3,131.44
4.0202E+10	26/7/2022	REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 740 DEL REPRESENTANTE LEGAL ING. JIMMY PAREDES POR HONORARIOS CORRESPONDIENTES AL	0	68.36	3,063.08
4.0202E+10	26/7/2022	REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 244 DEL ING. MANUEL NOVILLO POR HONORARIOS CORRESPONDIENTES AL MES DE JULIO DE 2022.	0	225	2,838.08
4.0202E+10	27/7/2022	REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 289 POR PAGO DE AUDITOR INTERNO ING. SOTO CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO DE 2022.	0	39.8	2,798.28
4.0202E+10	28/7/2022	REG. PAGO FACTURA NRO. 279 A CONAUDITAS POR SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA AÑO 2020.	0	144.3	2,653.98
4.0202E+10	28/7/2022	REG. PAGO DE FACTURAS DE PLATAFORMA ZOOM CORRESPONDIENTES A MESES MAYO, JUNIO Y JULIO DE 2022.	0	44.97	2,609.01
1.0202E+10	31/7/2022	REG. N/C MINISTERIO DE FINANZAS POR DESCUENTOS DE ROL DEL MES DE JULIO A LOS PARTICIPES-SERVIDORES DE GOBERNACIÃ³N DE EL ORO Y SUS DEPENDENCIAS	8,563.01	0	11,172.02
2.0202E+10	31/7/2022	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1140,MONTO:USD1,200.00,PLAZO:12 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE	0	1,087.96	10,084.06
4.0202E+10	31/7/2022	REG. DE DEPOSITO POR INTERESES EN DECLARACION SUSTITUTIVA DE 2020.	0.11	0	10,084.17
TOTAL:			17,759.06	14,971.18	

Nota 4.- Inversiones No Privativas

Al cierre de este mes, la cuenta registra el valor de US\$0,00 por cancelaci3n de la inversi3n.

Nota 5.- Inversiones Privativas

Esta cuenta registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los pr3stamos quirografarios de part3cipes existentes al cierre de mes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos. El saldo de esta cuenta es US\$336.243,05.

Pr3stamos Quirografarios por vencer	\$122.264,96
Pr3stamos Quirografarios renovados	\$214.039,56
Pr3stamos Quirografarios vencidos	\$478,17
Provisi3n al cierre	- \$539,64

La cartera de cr3ditos es totalmente sana.

Para el cierre del segundo trimestre de 2022 la provisi3n de cartera se ajust3 a \$539,64 de acuerdo a la calificaci3n correspondiente (junio -2022).

Se incluye reporte del sistema de desembolso de operaciones en el presente mes:

LISTADO DE PRÉSTAMOS									
FECHA	CEDULA	NOMBRES	INSTITUCIO N	PRODUCTO	PRÉSTAMO DESEMBOL SADO	MONTO	CONTABLE 1	PRÉSTAMO RENOVADO	SALDO
5/7/2022	702558081	PERERO GUZMAN ROMMEL OMAR	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1135	18,000.00	20202200017	1115	16,771.05
8/7/2022	1.103E+09	AMBULUDI CHAMBA ROSARIO DE JESUS	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1136	3,000.00	20202200018	1091	432.39
11/7/2022	702377243	SARANGO MALDONADO ALICIA MERAY	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1137	15,450.00	20202200019	1036	6,617.75
18/7/2022	704864719	FADUL GONZALEZ AMBAR LORENA	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1138	18,000.00	20202200020	0	0
27/7/2022	701655227	CUESTA DELGADO GLENDA MARISELVA	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1139	12,000.00	20202200021	0	0
31/7/2022	1.31E+09	CALMET VALERIANO DEVIS CRISTIAN	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1140	1,200.00	20202200022	1047	112.04
TOTALES:			Número de Préstamos:		6	67,650.00			23,933.23

Es prioridad del Representante Legal, incrementar este tipo de Inversiones Privativas y disminuir las No Privativas.

Nota 6.- Cuentas por cobrar

El saldo de este grupo, al cierre de mes es de US\$84,03.

El saldo corresponde a los intereses pendiente de cobro a operaciones vencidas de planilla de julio de 2022. Respecto a los aportes y pago de préstamos enviados a descontar a la Universidad y que no fue acreditado por el Ministerio de Finanzas al cierre de junio de 2022, el Ministerio acreditó en los primeros días del mes de julio de 2022.

Corresponde según el siguiente detalle:

140205.- El saldo de esta cuenta al cierre es de US\$84,03 por intereses pendiente de pago de nómina de julio de 2022.

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 mes. A continuación, incluyo el cuadro respectivo de control de bienes y su depreciación con cálculo al presente cierre. 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.

DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES						
FECHA DE CALCULO:	domingo, 31 de julio de 2022					
VIDA UTIL:	3,600 DIAS					
FECHA DE COMPRA	DETALLE	CODIGO	VALOR	DIAS A DEPRECIAR	DEPRECIACION	SALDO LIBROS
12/4/2016	ARCHIVADOR	AF-M&E-001-2016	\$ 415.00	2,301	\$ 265.25	\$ 149.75
12/4/2016	SILLON	AF-M&E-002-2016	\$ 221.00	2,301	\$ 141.26	\$ 79.74
TOTAL :			\$ 636.00		\$ 406.51	\$ 229.49
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION						
FECHA DE CALCULO:	domingo, 31 de julio de 2022					
VIDA UTIL:	1,080 DIAS					
FECHA DE COMPRA	DETALLE	CODIGO	VALOR	DIAS A DEPRECIAR	DEPRECIACION	SALDO LIBROS
18/1/2019	LAPTO	AF-E&C-001-2019	\$ 1,160.00	1,290	\$ 1,159.00	\$ 1.00
22/2/2022	IMPRESORA	AF-E&C-001-2022	\$ 360.00	159	\$ 53.00	\$ 307.00
TOTAL :			\$ 1,520.00		\$ 1,212.00	\$ 308.00

El cuadro detalla el valor ideal de depreciación con corte al 31 de julio de 2022, los cuales están debidamente registrados en el grupo 16.

Nota 8.- Cesantía. - Aportes personales

El saldo registrado al cierre del presente mes en esta cuenta es \$338.317,94. No se liquidó a partícipe alguno en este mes.

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 \$74.973,42. El saldo no cambia respecto al mes anterior, en vista de que no se liquidó ningún partícipe.

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 y Tasa Administración de BIESS, de acuerdo al siguiente detalle:

2304 Retenciones IVA \$ 66,88 Pendiente de pago por retenciones.
2305 Tasa Administración BIESS \$560,59 Pendiente de pago al BIESS 2022.

Nota 11.- Obligaciones Patronales

Se mantiene pendiente pago de retenciones al IESS por US\$26,02 y al SRI el valor de Retención en la fuente de US\$418,75.

Nota 12.- Otros Pasivos

Pendiente de pago a partícipe por descuento antes de novar por el valor de \$270,97 y acumulado por seguro de desgravamen por US\$361,97. Total de la cuenta \$631,94

Nota 13.- Patrimonio

El valor de la 3403 es el resultado acumulado a cierre de julio de 2022 por el valor de US\$7.397,83

Nota 14.- Cuentas de Gasto

Saldo US\$5.442,53 correspondiente a:

4301.- Registra US\$402,86 por pago de aporte patronal de planilla IESS, originada por reajustes de cálculo al tener sueldo inferior al mínimo requerido en su plataforma.

4401.- Registra saldo de US\$480,00 por viajes a Guayaquil por entrega de documentación en SB y BIESS y por gasto de \$84,97 por Asamblea realizados en el transcurso de 2022.

4405.-Registra por pago de honorarios a Representante Legal, Contador y Auditora Interna. Saldo acumulado por el valor de US\$3.170,32.

4406.- Por gastos de suministro acumulado US\$69,24

4407.- Registro del gasto diferido por sistema informático del año 2022 por el valor de \$767,00

4502.- Valor acumulado de US\$15,01 de gastos bancarios.

460190.- Por pago de Impuestos actualizados en plataforma SRI de Activos en el exterior por US\$360.

4701.- Se registra este mes, el ajuste de provisión de muebles y enseres y de equipo de computación. Saldo acumulado \$93,13.

Nota 15.- Cuentas de Ingreso

Saldo US\$12.840,36 correspondiente a:

5101.- Saldo de US\$1.650,00 por el rendimiento devengado de Inversiones No Privativas existente, acumulado.

5102.- Saldo de US\$10.967,00 debido al rendimiento devengado de operaciones de cartera constituidas como Inversiones Privativas del fondo, acumulado.

5190.- Saldo por intereses ganados sobre saldo de cuenta de ahorros en Banco del Pacífico, por el valor de US\$156,16

5390.- Registro de reverso de provisión según calificación a julio de 2022, saldo US\$66,73 y otros ingresos de \$0,11 por reposición de cargo de declaración SRI.

Nota 16.- Cuentas de Orden

El valor registrado de US\$704.381,85 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante pagarés e hipotecas.

740105 Documentos en garantía US\$415.350,00

740115 Bienes inmuebles en garantía

US\$289.031,85

Lo informado en las Notas, corresponde a todo el movimiento generado y acumulado en el mes de julio de 2022.

Atentamente,

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC FONCEMIO

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO