

FCPC - FONCEMIO

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

Machala, 8 de noviembre de 2022
Oficio No 160- FCPC FONCEMIO 2022

Ing.
María Belén Zurita G.
COORDINADORA DE FCPC'S – BIESS (E)
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito. -

De mi consideración:

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

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

Cordialmente,

Jimmy Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC FONCEMIO

ESTADOS FINANCIEROS

oct-22

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

RUC: 0791733464001

Atención:

Ing.

Lucía Zapata S.

Analista Fondos Complementarios

COORDINACION DE FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

Quito.

| INFORMACIÓN DEL FCPC - FONCEMIO | Nro. 7 / REG. CATAstro SB No. 3477 |
|---|--|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | oct-22 |
| <u>INFORMACIÓN GENERAL</u> | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 52 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS | 1 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | 53 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 3 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | \$ 20,400.00 |
| <u>INFORMACION ADICIONAL</u> | |
| 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 2022-10-31

(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

| ECUACION CONTABLE | | | | | | | | |
|-------------------|---|------------|---|--------------|---|----------------|---|--------------|
| ACTIVOS (1) | + | GASTO (4) | = | PASIVO (2) | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESOS (5) |
| \$429,885.51 | + | \$7,554.64 | = | \$419,441.68 | + | \$0.00 | + | \$17,998.47 |

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 2022-10-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|-------------|---|----------|---------------------|
| 1 | ACTIVOS | | \$429,885.51 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 3 | \$56,767.69 |
| 1101 | CAJA | | \$0.00 |
| 110105 | Efectivo | | \$0.00 |
| 110110 | Caja chica | | \$0.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | \$56,767.69 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | \$56,767.69 |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | | \$0.00 |
| 110215 | Remesas en tránsito | | \$0.00 |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | | \$0.00 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$50,000.00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$50,000.00 |
| 120105 | Certificados de depósito | | \$50,000.00 |
| 120110 | Pólizas de acumulación | | \$0.00 |
| 120115 | Valores de titularización | | \$0.00 |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras | | \$0.00 |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | | \$0.00 |
| 120130 | Reportos financieros | | \$0.00 |
| 120135 | Reporto bursátil | | \$0.00 |
| 120190 | Otras | | \$0.00 |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | \$0.00 |
| 120205 | Valores de titularización | | \$0.00 |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | | \$0.00 |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras | | \$0.00 |
| 120220 | Reportos bursátiles | | \$0.00 |
| 120290 | Otras | | \$0.00 |
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | \$0.00 |
| 120305 | Certificados de depósito | | \$0.00 |
| 120310 | Pólizas de acumulación | | \$0.00 |
| 120315 | Valores de titularización | | \$0.00 |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas | | \$0.00 |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas | | \$0.00 |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | \$0.00 |
| 120405 | Valores de titularización | | \$0.00 |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | | \$0.00 |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas | | \$0.00 |
| 1205 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$0.00 |
| 120505 | Valores de titularización | | \$0.00 |
| 120510 | Acciones | | \$0.00 |
| 1206 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | \$0.00 |
| 120605 | Valores de titularización | | \$0.00 |
| 120610 | Acciones | | \$0.00 |
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | | \$0.00 |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado) | | \$0.00 |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado) | | \$0.00 |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público) | | \$0.00 |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público) | | \$0.00 |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado) | | \$0.00 |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado) | | \$0.00 |
| 129990 | (Provisión general) | | \$0.00 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 4 | \$322,406.64 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | \$231,011.90 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | \$91,993.10 |
| 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 2022-10-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|--------|--|-------|-----------|
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | \$15.55 |
| 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) | | -\$613.91 |
| 139905 | (Quirografarios) | | -\$613.91 |
| 139910 | (Prendarios) | | \$0.00 |
| 139915 | (Hipotecarios) | | \$0.00 |
| 139990 | (Provisión general) | | \$0.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | | \$0.00 |
| 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 | | \$0.00 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | \$0.00 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | \$0.00 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | \$0.00 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | | \$0.00 |
| 140305 | Préstamos | | \$0.00 |
| 140310 | Anticipos de sueldos | | \$0.00 |
| 140390 | Otros conceptos | | \$0.00 |
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | | \$0.00 |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | \$0.00 |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público | | \$0.00 |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | \$0.00 |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | \$0.00 |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 1405 | PLANILLAS EMITIDAS | | \$0.00 |
| 140505 | Aportes | | \$0.00 |
| 140510 | Préstamos | | \$0.00 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | \$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 2022-10-31
(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 | 5 | \$711.18 |
| 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) | | -\$1,674.82 |
| 169905 | (Edificios) | | \$0.00 |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | -432.15 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | \$0.00 |
| 169920 | (Equipo de computacion) | | -1,242.67 |
| 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 | | |
| 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 2022-10-31

(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 | | \$419,441.68 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | \$417,829.27 |
| 2101 | CESANTÍA | 6 | \$417,829.27 |
| 210105 | Aportes personales | | 342,855.85 |
| 210110 | Aportes patronales | | 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 | 7 | \$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 2022-10-31
(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 | 8 | \$443.51 |
| 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 | | 417.49 |
| 2506 | RETENCIONES JUDICIALES | | \$0.00 |
| 2507 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | | \$0.00 |
| 2590 | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS | | \$0.00 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 9 | \$541.43 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | \$0.00 |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipado | | \$0.00 |
| 290110 | Arriendos recibidos por anticipado | | \$0.00 |
| 290115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario | | \$0.00 |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados | | \$0.00 |
| 290190 | Otros | | \$0.00 |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS | | \$0.00 |
| 290305 | Terrenos urbanizados | | \$0.00 |
| 290310 | Inmuebles | | \$0.00 |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | \$0.00 |
| 2990 | OTROS | | \$541.43 |
| 299005 | Sobrantes de caja | | \$0.00 |
| 299090 | Varios | | 541.43 |
| 3 | PATRIMONIO | | \$10,443.83 |
| 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 | 10 | \$10,443.83 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | | \$0.00 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | | \$0.00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | \$10,443.83 |
| 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 2022-10-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|-------------|--|-----------|-------------------|
| 4 | GASTOS | 11 | \$7,554.64 |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | \$0.00 |
| 4101 | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$0.00 |
| 410105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | \$0.00 |
| 410110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 410115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | \$0.00 |
| 410120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | \$0.00 |
| 410125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | \$0.00 |
| 410130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$0.00 |
| 410205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | \$0.00 |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 410215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | \$0.00 |
| 410220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | \$0.00 |
| 410225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | \$0.00 |
| 410230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 4103 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y | | \$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 | | \$577.40 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | \$577.40 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | | \$0.00 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | | \$0.00 |
| 430115 | Décimos sueldos | | \$0.00 |
| 430120 | Aporte Patronal | | \$577.40 |
| 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 | | \$6,368.07 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | \$1,037.67 |
| 440105 | Servicios básicos | | \$0.00 |
| 440110 | Servicio transporte personal | | \$0.00 |
| 440115 | Movilizaciones | | \$640.00 |
| 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 2022-10-31
(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 | | \$397.67 |
| 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 | | \$4,476.16 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | \$618.66 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | \$0.00 |
| 440515 | Servicios profesionales | | \$3,857.50 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | \$0.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | \$87.24 |
| 440605 | Material de Oficina | | \$87.24 |
| 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 | | \$26.99 |
| 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 | | \$26.99 |
| 450205 | Intereses en préstamos | | \$0.00 |
| 450210 | Gastos bancarios | | \$26.99 |
| 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 | | \$222.18 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | \$147.91 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | \$0.00 |
| 470110 | Depreciación edificios | | \$0.00 |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | \$61.56 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | \$83.20 |

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2022-10-31
(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 | | \$74.27 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | \$74.27 |
| 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 | 12 | \$17,998.47 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | \$17,931.63 |
| 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 | | \$16,060.71 |
| 510205 | Quirografarios | | \$16,060.71 |
| 510210 | Prendarios | | \$0.00 |
| 510215 | Hipotecarios | | \$0.00 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | \$220.92 |
| 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 2022-10-31
(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 VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$0.00 |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | \$0.00 |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | \$0.00 |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | \$0.00 |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | \$0.00 |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | \$0.00 |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | | \$0.00 |
| 520305 | Quirografarios | | \$0.00 |
| 520310 | Prendarios | | \$0.00 |
| 520315 | Hipotecarios | | \$0.00 |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | \$0.00 |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos | | \$0.00 |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios | | \$0.00 |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos | | \$0.00 |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos | | \$0.00 |
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | \$0.00 |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | \$0.00 |
| 520605 | Inversiones no privativas | | \$0.00 |
| 520610 | Inversiones privativas | | \$0.00 |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios | | \$0.00 |
| 520620 | Proyectos terminados | | \$0.00 |
| 520625 | Fideicomisos de administración | | \$0.00 |
| 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 | | \$10,443.83 |
| 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 2022-10-31
(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 | 13 | \$688,935.97 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | \$688,935.97 |
| 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 | | \$688,935.97 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | \$688,935.97 |
| 740105 | Documentos en garantía | | \$399,904.12 |
| 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 2022-10-31
(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 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 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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 7 / CATASTRO SB No. 3477

NOMBRE DEL FCPC - FONCEMIO

| ACTIVO | | | | | |
|--------------------------|---------------|---------------|------------------------|---|--|
| MES | oct-21 | oct-22 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 419,279.39 | \$ 429,885.51 | \$ 10,606.12 | 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 | oct-21 | oct-22 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 11,183.73 | \$ 10,443.83 | \$ (739.90) | 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 | oct-21 | oct-22 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 407,107.16 | \$ 417,829.27 | \$ 10,722.11 | 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 | oct-21 | oct-22 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 8,011.91 | \$ 7,554.64 | \$ (457.27) | 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 | oct-21 | oct-22 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 19,195.64 | \$ 17,998.47 | \$ (1,197.17) | COLOCACIÓN DE INVERSIONES PRIVATIVAS | INCREMENTAR LAS INVERSIONES PRIVATIVAS |

Elaborado por: Ing. Manuel Novillo Castro.

Revisado por: Ing. Jimmy Paredes Muñoz

| SEMAFORIZACIÓN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES TIPO I | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----------|------------------------|-------|-------------------|---------------|-----------|-------------|-----------------------------|-------------------|--------|
| AI 2022-10-31 | | | | | | | | | | | |
| | LIQUIDEZ | ABSORCIÓN | COBERTURA PRESTACIONES | ROA | TASA DE MOROSIDAD | | | | COBERTURA DE LOS PARTICIPES | GASTOS / INGRESOS | |
| | | | | | TOTAL | QUIROGRAFARIA | PRENDARIA | HIPOTECARIA | | | |
| 1 | FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA PROVINCIA DE EL DORO | 13.22% | 42.13% | 0.00% | 2.92% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 89.28% | 41.97% |

oct-22
10
1,044.38

UTILIDAD
ACTIVO 10,443.83
429885.51

| NIVEL DE RIESGO | RANGOS | | | | | |
|-------------------------|--|---|---|--|--|--|
| | LIQUIDEZ | ABSORCIÓN | PRESTACIONES | ROA | TASA DE MOROSIDAD | GASTOS / INGRESOS |
| Bajo | (11/1)*100 (Saldo de flujo de caja (11)/ Activos (1))*100 mayor o igual que 10,01% | (4/5)*100 (Gastos 4 / intereses y rendimientos 5) *100 entre 5,00% y 25,99% | (pago mensual prestaciones / saldo del flujo de caja de ingresos)*100 entre 0,00% y 20,99% | (5-4)/(mes de corte*12)/promedio 1 Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio (mayor o igual que 7,00%) | (1304+1308+1312+1317+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312) (Cartera vencida / cartera total)*100 (menor o igual que 1,00%) | (4/5)*100 Activo financiero / cuenta individual (21) (mayor o igual que 100,00%) |
| Moderado | 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% |
| Por encima del promedio | 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 40,00% - 49,99% |
| Alto | (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%) |

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 |
| Bajo (verde) | (11/1)*100 (Saldo de flujo de caja (11)/ Activos (1))*100 (mayor o igual que 10,01%) | (4/5)*100 (Gastos 4 / intereses y rendimientos 5) *100 entre 5,00% y 25,99% | (pago mensual prestaciones / saldo del flujo de caja de ingresos)*100 entre 0,00% y 20,99% | (5-4)/(mes de corte*12)/promedio 1 Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio (mayor o igual que 7,00%) | (1304+1308+1312+1317+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312) (Cartera vencida / cartera total)*100 (menor o igual que 1,00%) | (1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311+1312) Activo financiero / cuenta individual (21) (mayor o igual que 100,00%) | (4/5)*100 (Gastos (4) / ingresos (5) *100 (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 | 429,885.51 | 419,441.68 | - | 419,441.68 | 7,554.64 | 17,998.47 | 10,443.83 | 417,829.27 | 322,406.64 | 50,000.00 | VERDADERO | 0.00 |

**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 octubre 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\$56.767,69. A continuación detallo:

Saldo Bancario:

| | |
|---|--------------------|
| 1 - Banco Pichincha cta. cte. No. 34XXXXXX04..... | US\$ 31.676,62 |
| - Cheques girados y No cobrados..... | <u>US\$ 452,32</u> |
| = Saldo Bancario conciliado | US\$ 31.224,26 |

| | |
|--|------------------|
| 2 - Banco del Pacifico cta. ahorro No. 10XXXX8720..... | US\$25.543,43 |
| - N/D no registradas | <u>US\$ 0,00</u> |
| = Saldo Bancario conciliado | US\$25.543,43 |

El Ministerio de Finanzas acreditó el valor correspondiente al mes octubre de 2022 por el valor de US\$9.410,85 los ingresos corresponden a aportes mensuales, pago de préstamos, seguro de desgravamen y pre cancelación de crédito de partícipe.

De entre los egresos informo que se giró por, gastos de operación normales de cada mes, desembolso de operaciones de crédito por US\$6.992,34. No hubo liquidaciones de cuenta individual.

DETALLE PRESTAMOS OTORGADOS

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO

| FECHA | CEDULA | NOMBRES | INSTITUCION | PRODUCTO | PRÉSTAMO DESEMBOLSADO | MONTO |
|------------|-----------|-----------------------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------|
| 7/10/2022 | 702276809 | CUENCA ULLAGUARI NORMAN CIRO | FCPC-GOB | QUIROGRAFARIO | 1144 | 1,800.00 |
| 12/10/2022 | 704145861 | MENDOZA PEÑA IRMA NOEMI | FCPC-GOB | QUIROGRAFARIO | 1145 | 17,000.00 |
| 27/10/2022 | 704095223 | ORBE ROMAN REGINA DE LAS MERCEDES | FCPC-GOB | QUIROGRAFARIO | 1146 | 1,600.00 |
| TOTALES: | | | Número de Préstamos: | | 3 | 20,400.00 |

DETALLE DE LIQUIDACIONES DEL SISTEMA

| REPORTE DE LIQUIDACIONES | | | | | | | |
|--------------------------|----------|---------|---------|---------------|----------|----------|----------|
| Fecha Imp: | | | | | | | |
| '2022-11-07 21:0 | | | | | | | |
| Impreso por: jparedes | | | | | | | |
| CEDULA | SOCIO | EMPRESA | REGIMEN | FECHA PROCESO | APORTES | CARTERA | SALDO |
| | | | | | | | |
| TOTALES: | 0 | | | | 0 | 0 | 0 |
| ELABORADO POR | | | | REALIZADO POR | | | |

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

BANCO DEL PACIFICO

| 2022-06-30 NTE | FECHA | DETALLE | DEBE | HABER | SALDO |
|----------------|------------|---|-------|-----------|-----------|
| 4.0202E+10 | 31/10/2022 | REG. CERTIFICADO DE DEPOSITO EN COOP. OSCUS POR VALOR \$50.000,00 A 364 DIAS CON TASA DE 8.5%. FECHA EMISION 28/10/2022 - FECHA VENCIMIENTO 27/10/2023. | | 0 | 25,523.20 |
| 4.0202E+10 | 31/10/2022 | REG. INTERESES GANADOS EN SALDO DE CUENTA DEL BANCO DEL PACIFICO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022. | 20.23 | 0 | 25,543.43 |
| TOTAL: | | | 20.23 | 50,010.00 | |

BANCO PICHINCHA

| 2022-09-30 NTE | CHA | DETALLE | DEBE | HABER | SALDO |
|----------------------------|------------|--|-----------|------------|-----------|
| 2.0202E+10 | 7/10/2022 | OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1144,MONTO:USD1,800.00,PLAZO:24 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE CUENCA ULLAGUARI NORMAN CIRO cédula:0702276809 ,institución:FCPC-GOB ,régimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR PRESTAMO QUIROGRAFARIO No.1110 | | 0 1,320.51 | 16,476.18 |
| 2.0202E+10 | 12/10/2022 | OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1145,MONTO:USD17,000.00,PLAZO:84 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE MENDOZA PEÑA IRMA NOEMI cédula:0704145861 ,institución:FCPC-GOB ,régimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR PRESTAMO QUIROGRAFARIO No.1063 | | 0 4,825.49 | 11,650.69 |
| 1.0202E+10 | 14/10/2022 | Pago en ventanilla de: CUESTA DELGADO GLENDA MARISELVA cédula:0701655227 ,institución:FCPC-GOB | 37 | 0 | 11,687.69 |
| 0.0202E+10 | 14/10/2022 | REG. N/D BANCARIA POR PAGO DE PLANILLA IESS CORRESPONDIENTE A SEPTIEMBRE DE 2022. | 0 | 0.22 | 11,687.47 |
| 4.0202E+10 | 14/10/2022 | REG. N/D BANCARIA POR PAGO DE PLANILLA IESS CORRESPONDIENTE A SEPTIEMBRE DE 2022. | 0 | 74.8 | 11,612.67 |
| 4.0202E+10 | 14/10/2022 | REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022. | 0 | 39.42 | 11,573.25 |
| 4.0202E+10 | 14/10/2022 | REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022. | 0 | 46.64 | 11,526.61 |
| 4.0202E+10 | 14/10/2022 | REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022. | 0 | 0.22 | 11,526.39 |
| 4.0202E+10 | 14/10/2022 | REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022. | 0 | 0.22 | 11,526.17 |
| 4.0202E+10 | 20/10/2022 | REG. TRANSFERENCIA RECIBIDA POR ERROR DE TPEO EN CHEQUE. | 0.05 | 0 | 11,526.22 |
| 4.0202E+10 | 24/10/2022 | REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 73423 DE SEGUROS DEL PICHINCHA POR SEGURO DE DESGRAVAMEN CORRESPONDIENTE AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022. | 0 | 232.56 | 11,293.66 |
| 2.0202E+10 | 27/10/2022 | OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1146,MONTO:USD1,600.00,PLAZO:6 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE ORBE ROMAN REGINA DE LAS MERCEDES cédula:0704095223 ,institución:FCPC-GOB ,régimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR PRESTAMO QUIROGRAFARIO No.1058 | | 0 846.34 | 10,447.32 |
| 4.0202E+10 | 27/10/2022 | REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 003 POR PAGO DE AUDITOR INTERNO ING. SOTO CORRESPONDIENTE AL MES DE OCTUBRE DE 2022. | | 0 39.8 | 10,407.52 |
| 1.0202E+10 | 31/10/2022 | Pago en ventanilla de: CUESTA DELGADO GLENDA MARISELVA cédula:0701655227 ,institución:FCPC-GOB ,régimen:NOMBRAMIENTO; comprobante:849 | 148.3 | 0 | 10,555.82 |
| 1.0202E+10 | 31/10/2022 | Pago en ventanilla de: CUESTA DELGADO GLENDA MARISELVA cédula:0701655227 ,institución:FCPC-GOB ,régimen:NOMBRAMIENTO; comprobante:850 | 11,652.36 | 0 | 22,208.18 |
| 1.0202E+10 | 31/10/2022 | REG. DE N/C DEL MINISTERIO DE FINANZAS POR DESCUENTOS DE NOMINA A PARTICIPES SERVIDORES DE LA UTMACH CORRESPONDIENTE A OCTUBRE DE 2022 | | 0 101.36 | 22,106.82 |
| 1.0202E+10 | 31/10/2022 | REG. DE N/C DEL MINISTERIO DE FINANZAS POR DESCUENTOS DE NOMINA A PARTICIPES SERVIDORES DE LA UTMACH CORRESPONDIENTE A OCTUBRE DE 2022 | 9,410.85 | 0 | 31,517.67 |
| 4.0202E+10 | 31/10/2022 | REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 004 DEL ING. MANUEL NOVILLO POR HONORARIOS CORRESPONDIENTES AL MES DE OCTUBRE DE | | 0 225 | 31,292.67 |
| 4.0202E+10 | 31/10/2022 | REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 774 DEL REPRESENTANTE LEGAL ING. JIMMY PAREDES POR HONORARIOS CORRESPONDIENTES AL | | 0 68.36 | 31,224.31 |
| 4.0202E+10 | 31/10/2022 | REG. CREDITO A CUENTA DE BANCO PICHINCHA POR ERROR DE TPEO EN CHEQUE PARA CUADRAR CON SALDO DE BANCO. | | 0 0.05 | 31,224.26 |
| TOTAL: | | | 21,248.56 | 7,820.99 | |

Nota 4.- Inversiones Privativas

Nueva inversión autorizada por BIESS.

Certificado de Depósito en Coop. OSCUS por el valor de US\$50.000 a 364 días plazo a tasa del 8,50%. Fecha origen 28/10/2022.

Nota 5.- Inversiones Privativas

Esta cuenta registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios de partícipes existentes al cierre de mes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos. El saldo de esta cuenta es US\$322.406,64.

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| Préstamos Quirografarios por vencer | \$231.011,90 |
| Préstamos Quirografarios renovados | \$91.993,10 |
| Préstamos Quirografarios vencidos | \$15.55 |
| Provisión al cierre | - \$613,91 |

La cartera de créditos es totalmente sana.

Para el cierre del tercer trimestre de 2022 la provisión de cartera se ajustó a \$613,91 de acuerdo a la calificación correspondiente (septiembre -2022).

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

| FECHA | CEDULA | NOMBRES | INSTITUCION | PRODUCTO | PRÉSTAMO DESEMBOLSADO | MONTO |
|------------|-----------|-----------------------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------|
| 7/10/2022 | 702276809 | CUENCA ULLAGUARI NORMAN CIRO | FCPC-GOB | QUIROGRAFARIO | 1144 | 1,800.00 |
| 12/10/2022 | 704145861 | MENDOZA PEÑA IRMA NOEMI | FCPC-GOB | QUIROGRAFARIO | 1145 | 17,000.00 |
| 27/10/2022 | 704095223 | ORBE ROMAN REGINA DE LAS MERCEDES | FCPC-GOB | QUIROGRAFARIO | 1146 | 1,600.00 |
| TOTALES: | | | Número de Préstamos: | | 3 | 20,400.00 |

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

Nota 6.- 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: | | lunes, 31 de octubre 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 | 2,393 | \$ 275.86 | \$ 139.14 |
| 12/4/2016 | SILLON | AF-M&E-002-2016 | \$ 221.00 | 2,393 | \$ 146.90 | \$ 74.10 |
| 6/6/2022 | ARCHIVADOR | AF-M&E-003-2016 | \$ 230.00 | 147 | \$ 9.39 | \$ 220.61 |
| TOTAL : | | | \$ 866.00 | | \$ 432.15 | \$ 433.85 |
| | | | | | | |
| DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION | | | | | | |
| FECHA DE CALCULO: | | lunes, 31 de octubre 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 | 1,382 | \$ 1,159.00 | \$ 1.00 |
| 22/2/2022 | IMPRESORA | AF-E&C-001-2022 | \$ 360.00 | 251 | \$ 83.67 | \$ 276.33 |
| TOTAL : | | | \$ 1,520.00 | | \$ 1,242.67 | \$ 277.33 |

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

Nota 7.- Cuenta Individual. - El saldo de la cuenta es US\$.417.829,27, corresponde a

21.01.05 Aportes Personales. - El saldo registrado al cierre del presente mes en esta cuenta es \$342.855,85. No se liquidó a partícipe alguno en este mes.

21.01.05 Aportes Patronales. - El saldo registrado al cierre del presente mes en esta cuenta es \$74.973,42. No se liquidó a partícipe alguno en este mes.

Nota 8.- 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 9.- 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\$417,49.

Nota 10.- Otros Pasivos

Pendiente de pago por seguro de desgravamen por US\$541,43.

Nota 11.- Patrimonio

El valor de la 3403 es el resultado acumulado a cierre de octubre de 2022 por el valor de US\$10.443,89

Nota 12.- Cuentas de Gasto

Saldo US\$7.554,64 correspondiente a:

4301.- Registra US\$577,40 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\$640,00 por viajes a Guayaquil por entrega de documentación en SB y BIESS y por gasto de \$397.67 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\$4.476,16.

4406.- Por gastos de suministro acumulado US\$87,24

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

4502.- Valor acumulado de US\$16,99 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 por US\$147,91 y por Provisión de Inv. No Privativas US\$74,27. Saldo acumulado \$222,18.

Nota 13.- Cuentas de Ingreso

Saldo US\$17.998,47 correspondiente a:

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

5102.- Saldo de US\$16.060,71 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\$220,92

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 14.- Cuentas de Orden

El valor registrado de US\$688.935,97 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante pagarés e hipotecas.

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| 740105 Documentos en garantía | US\$399.904,12 |
| 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 octubre de 2022.

Atentamente,

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC FONCEMIO

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO