



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

FCPC-CMILOR

Dirección: Av. General Barahona entre Sucre y Bolívar Edificio Ministerio del Interior

Correo Electrónico: foncemglor@hotmail.com

Teléfono: 0996998758 RUC: 1291757630001

www.foncemglor.com

**ECUACION CONTABLE
AL 31 DE JULIO DEL 2023**

ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
190.415,38		5.915,05		140.430,04		47.670,04		8.230,35
		196.330,43	=					196.330,43



Firmado electrónicamente por:
EDISON GABRIEL LOZA
FLORES

MSc. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR- FCPC-CMILOR
Reg.No.17-8856

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		190.415,38
11	FONDOS DISPONIBLES	1	58.663,57
1101	CAJA		0,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		0,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		58.663,57
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		58.663,57
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	0,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
120510	ACCIONES		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	87.805,68
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		40.461,92
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		45.420,76
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		4.568,93
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	2.645,93
139905	(QUIROGRAFARIOS)		2.645,93
139910	(PRENDARIOS)		0,00
139915	(HIPOTECARIOS)		0,00
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	5	43.374,30
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		39.144,42

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		39.144,42
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		4.229,88
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		220,28
149090	OTROS		4.009,60
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0,00
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	571,83
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
1602	BIENES MUEBLES		867,86
160205	MUEBLES Y ENSERES		131,25
160210	EQUIPO DE OFICINA		0,00
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		736,61
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		296,03
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		56,57
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		0,00
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		239,46
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		0,00
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		0,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0,00
190115	ARRIENDOS		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		0,00
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		0,00
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		0,00
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		0,00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	FALTANTES DE CAJA		0,00
199090	OTROS ACTIVOS		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0,00
199990	(OTROS)		0,00
2	PASIVOS		140.430,04
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	139.532,03
2101	CESANTÍA		139.532,03
210105	APORTES PERSONALES		65.593,49
210110	APORTES PATRONALES		19.185,02
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		8.253,40
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		46.500,12
2102	JUBILACIÓN		0,00
210205	APORTES PERSONALES		0,00
210210	APORTES PATRONALES		0,00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0,00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	8	847,30
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		0,05
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		0,05
230490	OTROS		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		847,25
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		46,10
239015	HONORARIOS POR PAGAR		56,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		745,15
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		0,00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		0,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		0,00
2504	FONDO DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		50,71
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290115	INGRESOS POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS POR FIDECOMISO		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		50,71
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		50,71
3	PATRIMONIO	9	49.985,34
31	RESERVAS		37.363,25
3101	RESERVAS ESPECIALES		37.363,25
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		12.622,09
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		10.306,79
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		2.315,30
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
ACTIVO			190.415,38
PASIVO + PATRIMONIO			190.415,38

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio del 2023

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

Fin



Firmado electrónicamente por:
**DIANA CAROLINA
ESTUPINAN LOOR**

ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**EDISON GABRIEL LOZA
FLORES**

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

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de julio del 2023**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS	10	5.915,05
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0,00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0,00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL		0,00
4301	GASTOS DEL PERSONAL		0,00
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		0,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		0,00
430120	APORTE PATRONAL		0,00
430125	FONDO DE RESERVA		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de julio del 2023**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		0,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		4.952,16
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		176,27
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		86,70
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		0,00
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		89,57
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		4.489,48
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		1.000,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		3.489,48
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0,00
440605	MATERIAL DE OFICINA		0,00
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		286,41

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****Al 31 de julio del 2023**

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		96,43
440790	OTROS		189,98
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		44,27
4501	TÍTULOS Y VALORES		8,00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		8,00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		36,27
450205	INTERESES EN PRESTAMO		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		36,27
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		782,05
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		782,05
460105	IMPUESTOS Y TASAS		782,05
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		136,57
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		136,57
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		7,63
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		0,00
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		128,94
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

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0,00
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		0,00
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		0,00
5	INGRESOS	11	8.230,35
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		7.281,01
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.662,08
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.662,08
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		4.910,19
510205	QUIROGRAFARIOS		4.910,19
510210	PRENDARIOS		0,00
510215	HIPOTECARIOS		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		708,74
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS	12	949,34
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		138,30
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		811,04
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		661,91
539090	OTROS INGRESOS		149,13
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		41.543,16
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00
710115	HIPOTECA		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
710190	OTROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	TÍTULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		41.543,16
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		41.543,16
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		41.543,16
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		41.543,16
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		177.307,78
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		177.307,78
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		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		177.307,78
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		177.307,78
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		177.307,78
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		0,00
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		0,00
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00

FCPC DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2023

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		0,00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0,00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0,00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
Total Cuentas Orden			218850,94
RESULTADO DEL EJERCICIO			2.315,30

Fin



Firmado electrónicamente por:
**DIANA CAROLINA
ESTUPINAN LOOR**



Firmado electrónicamente por:
**EDISON GABRIEL LOZA
FLORES**

ECON. DIANA ESTUPINAN LOOR
REPRESENTANTE LEGAL

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



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS



ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

SALDO AL 31 DE JULIO DEL 2023



Código de la Entidad: 59

N°	Descripción	Nota	Excedentes	Pérdidas	Excedentes del	Pérdidas del	RESERVA	Total
			Acumulados	Acumuladas	Ejercicio	Ejercicio	ESPECIAL	
	Saldo al 31 de Diciembre del 2022		\$ 10.306,79	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37.363,25	\$ 47.670,04
1	Excedente de Ejercicio Enero 2023		\$ -	\$ -	\$ 394,25	\$ -	\$ -	\$ 48.064,29
2	Excedente de Ejercicio Febrero 2023		\$ -	\$ -	\$ 285,27	\$ -	\$ -	\$ 48.349,56
3	Excedente de Ejercicio Marzo 2023		\$ -	\$ -	\$ 5.312,56	\$ -	\$ -	\$ 53.662,12
4	Excedente de Ejercicio Abril 2023		\$ -	\$ -	\$ 576,69	\$ -	\$ -	\$ 54.238,81
5	Excedente de Ejercicio mayo 2023		\$ -	\$ -	\$ 289,09	\$ -	\$ -	\$ 54.527,90
6	Perdida en el Ejercicio junio 2023		\$ -	\$ -	\$ -	\$ (4.742,26)	\$ -	\$ 49.785,64
7	Perdida en el Ejercicio Julio 2023		\$ -	\$ -	\$ 199,70	\$ -	\$ -	\$ 49.985,34
TOTAL AL 31 DE JULIO DEL 2023			\$ 10.306,79	\$ -	\$ 7.057,56	\$ (4.742,26)	\$ 37.363,25	\$ 49.985,34



Firmado electrónicamente por:
DIANA CAROLINA
ESTUPIÑAN LOOR

MSc. Diana Estupiñan Loor
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-CMILOR



Firmado electrónicamente por:
EDISON GABRIEL LOZA
FLORES

MSc. EDISON LOZA FLORES
CONTADOR- FCPC-CMILOR
Reg.No.17-8856

	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA PROVINCIA DE LOS RÍOS
FLUJO DE EFECTIVO	
Código de la Entidad: 59	
AL 31 DE JULIO DEL 2023	

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

VARIACIÓN EXCEDENTES DEL MES	\$ 199,70
DISMINUCIÓN DE RESERVA ESPECIAL	\$ -

AJUSTE PARA CONCILIAR EL RENDIMIENTO CON EL EFECTIVO PROVISTO POR:

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
(DEPRECIACION DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS)	\$ 19,51
DISMINUCIÓN EN PROVISIÓN PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ (49,66)

CAMBIOS NETOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

DISMINUCIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	\$ 1.431,97
DISMINUCIÓN EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 60.000,00
AUMENTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$ (4.803,46)
DISMINUCIÓN EN PRESTAMOS RENOVADOS	\$ 566,65
DISMINUCIÓN DE CARTERA POR CREDITOS VENCIDOS	\$ 300,33
AUMENTO EN OTROS ACTIVOS	\$ -
AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR	\$ 38,33
DISMINUCION EN OBLIGACIONES PATRONALES	\$ -
DISMINUCIÓN EN OTROS PASIVOS	\$ -
EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 57.703,37

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

ADICIONES A MOBILIARIOS Y EQUIPOS, NETO	\$ -
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ -

FLUJO DE EFECTIVOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

APORTES RECIBIDOS DE PARTICIPES ACTIVOS	\$ 400,00
LIQUIDACIÓN DE PARTICIPES CESANTES	\$ -
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ 400,00

DISMINUCIÓN NETA EN LOS FONDOS DISPONIBLES

	\$ 58.103,37
--	---------------------

FONDOS DISPONIBLES:

SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2023	\$ 28.618,05
SALDO AL 28 DE FEBRERO DEL 2023	\$ 32.568,38
SALDO AL 31 DE MARZO DEL 2023	\$ 32.388,53
SALDO AL 30 DE ABRIL DEL 2023	\$ 7.200,80
SALDO AL 31 DE MAYO DEL 2023	\$ 789,92
SALDO AL 30 DE JUNIO DEL 2023	\$ 560,20
SALDO AL 31 DE JULIO DEL 2023	\$ 58.663,57


 Firmado electrónicamente por:
**DIANA CAROLINA
ESTUPINAN LOOR**
 Diana Estupiñan Loor
 REPRESENTANTE LEGAL
 FCPC-CMILOR


 Firmado electrónicamente por:
**EDISON GABRIEL LOZA
FLORES**
 Msc. EDISON LOZA FLORES
 CONTADOR- FCPC-CMILOR
 Reg.No.17-8856

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE JULIO DEL 2023

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

POLITICAS CONTABLES GENERALES.

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS

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

Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros:

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

Un juego completo de Estados Financieros incluye:

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

1. ACTIVOS.

11. FONDOS DISPONIBLES.

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

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

Nota 1.- El saldo actual de la cuenta es de **USD 58.663,57**, lo que representa un incremento de (USD 58.103,37) en comparación con el saldo anterior. Este incremento se debe principalmente a la acreditación de las inversiones que en este mes vencieron, también disminuyo por la colocación de créditos nuevos y novados y por el pago de los gastos fijos del fondo (**Adjunto conciliaciones bancarias y libro banco**).

El saldo de Fondos Disponibles al 31 de julio 2023 está conformado por los siguientes saldos:

Institución / Emisor	Tipo de Cuenta (Cuenta Corriente)	Saldo en Cuenta en USD
Banco Pacifico	Cuenta Corriente	\$ 58.566,56
Banco Internacional	Cuenta Corriente	\$ 95,71
Mutualista Pichincha	Cuenta Corriente	\$ 1,30
Total Fondos Disponibles		\$ 58.663,57

1. ACTIVO.

12. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

120105. Certificado de Depósito.

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

Nota 2.- Esta cuenta presenta una disminución de **USD 60.000,00**, debido al vencimiento de la inversión realizada mediante la Bolsa de Valores.

El saldo de Inversiones no privativas al 31 de julio 2023 es el siguiente:

Certificado de Depósito:

Institución Financiera Privada: Banco del Pacifico

Monto de Inversión: 30.000,00

Plazo: 181 días

Tasa de Interés: 7.5%

Tipo de Tasa: Fija

Vencimiento: 27 de julio 2022

Certificado de Depósito:

Institución Financiera Privada: Banco Rumiñahui

Monto de Inversión: 30.000,00

Plazo: 91 días

Tasa de Interés: 7%

Tipo de Tasa: Fija

Vencimiento: 26 de julio 2022

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS.

Se registran las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, bajo las distintas modalidades autorizadas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con

fuelle de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir los riesgos de recuperación, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

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

- Son préstamos otorgados a partícipes del Fondo.

Nota 3.- El grupo de Inversiones Privativas comprende los saldos de capital de las inversiones privativas otorgados por el Fondo a sus partícipes, para este mes se presenta un saldo actual de **USD 87.805,68**, evidenciando un aumento del 4,76% (**USD 3.986,14**), a continuación, explico los movimientos de este grupo.

1301. PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER.

- En esta cuenta se registran aquellos préstamos que cumplan los requisitos para ser considerados como quirografarios de acuerdo con la norma de clasificación y calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para este mes refleja un saldo actual de **USD 40.461,92**; evidenciando un incremento del 13,47% (**USD 4.803,46**), el movimiento de la cuenta fue siguiente: este aumento es originado por la colocación de 2 operaciones nuevas de créditos y una novación, de igual forma disminuyo por el registro del abono mensual, mismo que es descontado mediante rol institucionaria.

Estos préstamos generan intereses a una tasa del 10%; y se encuentran garantizados con pagarés firmados por el partícipe por el monto total de préstamos.

1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS.

- En esta cuenta se registra el capital de aquellos préstamos quirografarios que han sido sujetos a un proceso de refinanciación, en aplicación de las normas expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 45.420,76**; evidenciando una disminución del 1,23% (**USD 566,65**), la disminución en el saldo es a causa del registro del abono de las cuotas mensuales de créditos correspondiente a este mes, mismo que es descontado mediante rol institucional.

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

1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.

En esta cuenta se registran los créditos quirografarios que no han sido cancelados dentro de los plazos establecidos. Actualmente, el saldo pendiente es de **USD 4.568,93**, lo que implica una disminución del 6,17% (**USD 300,33**) en comparación con el mes anterior. Esta reducción se debe a la recuperación de cartera vencida realizada en este mes.

El saldo de Inversiones Privativas al 31 de julio 2023 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	83.819,54	87.805,68	3.986,14	4,76%
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	35.658,46	40.461,92	4.803,46	13,47%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	45.987,41	45.420,76	(566,65)	-1,23%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4.869,26	4.568,93	(300,33)	-6,17%

1. ACTIVO.

13. INVERSIONES PRIVATIVAS

1399. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

139905. (Quirografarios)

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

En esta cuenta se registran las provisiones que se constituyen de acuerdo con las normas de calificación de activos de riesgo emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para cada clase y categoría de crédito. Actualmente, el saldo es de USD 2.645,93, lo cual representa una disminución del 1,84% (USD 49,66) en comparación con el mes anterior.

Tras un minucioso análisis y conciliación de los registros contables y los documentos de soporte correspondientes, se ha identificado las diferencias en la calificación de cartera, las cuales han sido corregidas siguiendo los procedimientos establecidos por la normativa vigente.

Las diferencias halladas se debieron principalmente a errores de registro en el castigo de cartera, así como omisiones en la inclusión de ciertos castigos en los registros contables. Estas discrepancias han sido ajustadas de manera adecuada, asegurando que los estados financieros reflejen de manera fiel y precisa la situación real de la cartera castigada.



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



Calificación de Cartera por sus días de morosidad de acuerdo a Resolución 740
AL 31 DE JULIO DEL 2023

Reporte de la Calificación de la Cartera de acuerdo a los días de morosidad

CALIFICACION		SALDO ADEUDADO	TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PROVISION	PROVISIÓN REQUERIDA	PROVISIÓN CONSTITUIDA
A1	RIESGO NORMAL	28.156,39	45.843,81	-	0,99%	\$ -	\$ -
		51.572,93	25.530,49	26.042,44	0,99%	\$ 257,82	\$ 257,82
A2	RIESGO POTENCIAL			-	1,99%	\$ -	\$ -
A3				-	2,00%	\$ -	\$ -
B1	RIESGO POTENCIAL			-	9,99%	\$ -	\$ -
B2		\$ 3.298,43	\$ 5.204,32	-	10,00%	\$ -	\$ -
B2	DEFICIENTE			-	10,00%	\$ -	\$ -
C1				-	20,00%	\$ -	\$ -
C2	DEFICIENTE	\$ 2.488,40	\$ 5.401,04	-	40,00%	\$ -	\$ -
				-	40,00%	\$ -	\$ -
D	DUDOSO RECAUDO			-	60,00%	\$ -	\$ -
E	PERDIDA	\$ 1.634,03	\$ 4.807,69	-	100,00%	\$ -	\$ -
		\$ 3.301,43	\$ 913,32	2.388,11	100,00%	\$ 2.388,11	\$ 2.388,11
TOTAL		\$ 90.451,61	\$ 87.700,67	\$ 28.430,55		\$ 2.645,93	\$ 2.645,93

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	2.695,59	2.645,93	(49,66)	-1,84%
139905	(QUIROGRAFARIOS)	2.695,59	2.645,93	(49,66)	-1,84%

1. ACTIVO.

14. CUENTAS POR COBRAR

Nota 5.- En este grupo se registra los valores de cobro inmediato provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por las inversiones privativas; además por las cuentas por cobrar al personal, inversiones no privativas vencidas, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables; para este mes se refleja un saldo actual de **USD 43.374,30** evidenciando una disminución del 3,20% (**USD 1.431,97**); a continuación, explico los movimientos de este grupo.

1401. RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra las acumulaciones de los rendimientos devengados, generados por las inversiones no privativas vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos, para este mes se observa una disminución de **USD 1.341,66** esto en vista a la liquidación de las inversiones privativas que vencieron en este mes.

1402. INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS.

- Esta cuenta registra las acumulaciones de los intereses devengados, originados por la cartera de créditos quirografarios. La contabilización de los intereses para este mes se realizó aplicando el método de ACCRUALS, según lo explicado por el ente de control. En el presente mes, el saldo actual refleja **USD 39.144,42**, lo que representa un aumento del 0,03% (USD 13,04). Este incremento se debe a la participante Ivonne Cevallos, quien atraviesa una calamidad doméstica y no pudo descontar la cuota correspondiente este mes.

1490. CUENTAS POR COBRAR VARIAS.

- La cuenta refleja un saldo actual de **USD 4.229,88**. Esta suma está compuesta por el registro del seguro de desgravamen por cobrar, el registro del abono de aporte participes y el abono de créditos de este mes. En este sentido, se observa una disminución de **USD 103,35**. Es importante destacar que este saldo se mantiene en vista de que están demorando en transferir el Ministerio de Economía y Finanzas, a su vez indico que esta cuenta funciona como un puente hasta el próximo mes, ya que la transferencia se acreditó en los primeros días de junio.

El saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de julio 2023 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
14	CUENTAS POR COBRAR	44.806,27	43.374,30	(1.431,97)	-3,20%
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.341,66	-	(1.341,66)	-100,00%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	1.341,66	-	(1.341,66)	-100,00%
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	39.131,38	39.144,42	13,04	0,03%
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	39.131,38	39.144,42	13,04	0,03%
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4.333,23	4.229,88	(103,35)	-2,39%
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	220,28	220,28	-	0,00%
149090	OTROS	4.112,95	4.009,60	(103,35)	-2,51%

1. ACTIVO.

16. PROPIEDAD Y EQUIPO

Nota 6.- En este grupo se registran los bienes muebles, enseres, equipo de oficina y de computación, vehículos y adquiridos por el Fondo para ser utilizados por el mismo, o que sirva para su ornato o promoción cultural y que están sujetos a un régimen de depreciación.

Según las Políticas de Manejo de Propiedad Planta y Equipo del **FCPC-CMILOR** indica en su literal No.2 **DE LAS ADQUISICIONES.** - *“Las adquisiciones se realizarán previo requerimiento y autorización del Representante Legal dependiendo del valor de la compra, por un valor razonable y previo análisis de presupuesto. Para que un bien sea considerado como un activo fijo deberá cumplir con ciertos requisitos; el tiempo estimado de vida útil del bien, su naturaleza, y por su monto superior a USD 400,00 dólares americanos”.*

Para el 31 de julio del 2023 la sub cuenta 1602 Bienes Muebles presenta un saldo actual de **USD 867,86** misma que no evidencia movimientos este mes.

2. PASIVO.

21. CUENTA INDIVIDUAL

2101. Cesantía.

Nota 7.- Dentro del grupo Cuenta Individual, cuenta 2101 Cesantía se registran los Aportes Personales, Patronales y Adicionales misma que refleja un saldo actual de **USD 139.532,03**, y actualmente tiene 27 participes activos.

- Para el 31 de julio del 2023 la subcuenta **210105 Aportes Personales** refleja un saldo actual de **USD 65.593,49**, evidenciando un incremento del 0,38% (**USD 250,00**), con relación al mes anterior, este aumento esta dado por el registro de los aportes personales, descontados mediante rol institucional.
- En la subcuenta **210110 Aportes Patronales**, presenta un saldo actual de **USD 19.185,02**, misma que no refleja movimientos en este mes.
- En la subcuenta **210115 Aporte Personal Adicional**, se refleja un saldo actual de **USD 8.253,40**, misma que refleja un incremento del 1,85% (**USD 150,00**), este aumento esta dado por el registro de los aportes adicionales, descontados mediante rol institucional.
- En la subcuenta **210120 Aportes Retiro Voluntario Cesantía**, se refleja un saldo actual de **USD 46.500,12**, este saldo se viene arrastrando desde el 2017 y corresponde a la

reclasificación de la cuenta individual de los ex partícipes que se retiraron en la administración anterior; en este mes esta cuenta no tuvo movimientos.

El saldo de Cuenta Individual al 31 de julio 2023 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
21	CUENTA INDIVIDUAL	139.132,03	139.532,03	400,00	0,29%
2101	CESANTIA	139.132,03	139.532,03	400,00	0,29%
210105	APORTES PERSONALES	65.343,49	65.593,49	250,00	0,38%
210110	APORTES PATRONALES	19.185,02	19.185,02	-	0,00%
210115	APORTE ADICIONAL CESANTIA	8.103,40	8.253,40	150,00	1,85%
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	46.500,12	46.500,12	-	0,00%

2. PASIVO.

23. CUENTAS POR PAGAR.

Nota. - 8 Dentro del grupo **23 Cuentas por Pagar**, para el 31 de julio del 2023 se muestra un saldo actual de **847,30**, evidenciando un aumento del 4,74% (**USD 38,33**), a continuación, explicó los movimientos más relevantes de este grupo:

2304. IMPUESTOS Y TASAS.

- Registra las obligaciones causadas por concepto de impuestos y tasas en beneficio de las diferentes instituciones del estado, para este mes se refleja un saldo actual de **USD 0,05**, misma que no refleja movimientos este mes.

2390. Otras Cuentas Por Pagar.

- Esta cuenta registra las cuentas por pagar relacionadas con las actividades del Fondo y que no se especifican en otro grupo, para este mes el saldo actual es de **USD 847,25** evidenciando un incremento del 4,74% (**USD 38,33**) a continuación explico los movimientos de este grupo:
- La subcuenta 239010 Proveedores evidencia un saldo actual de (**USD 46,10**), para este mes no se muestra ningún movimiento que afecte esta cuenta.
- La subcuenta 239015 Honorarios por pagar presenta un saldo actual de **USD 56,00**, disminuyo por pago de los honorarios por pagar del mes anterior.
- La subcuenta 23909010 Seguro de Desgravamen, presenta un saldo actual de **USD 195,36**, el movimiento de esta cuenta fue el siguiente: aumento **USD 22,08**, debido a la cancelación del seguro de desgravamen de este mes descontadas mediante rol institucional.
- En la subcuenta 239035 Otras Cuentas por pagar Saldos a Favor Partícipes se presenta un saldo actual de **USD 549,77**, reflejando un aumentó de **USD 16,95** en relación con el saldo del mes anterior, en esta cuenta se encuentran registrado los valores de los partícipes que no lograron cancelar la cuota completa, quedando registrados transitoriamente hasta el próximo mes que completen la cuota y puedan ser dados de baja, además en este mes por la novación de préstamos y abonos realizados después de enviar la lista de descuentos

estos valores quedaran como saldo a favor para ser aplicados en la siguiente nómina de descuento.

El saldo de Cuentas Por Pagar al 31 de julio 2023 es el siguiente:

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
23	CUENTAS POR PAGAR	808,97	847,30	38,33	4,74%
2304	IMPUESTOS Y TASAS	0,05	0,05	-	0,00%
230490	OTROS	0,05	0,05	-	0,00%
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	808,92	847,25	38,33	4,74%
239010	Proveedores	46,10	46,10	-	0,00%
239015	Honorarios por pagar	56,00	56,00	-	0,00%
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	706,82	745,15	38,33	5,42%

3. PATRIMONIO.

31. RESERVAS.

Nota 9.- El Patrimonio representa la propiedad neta en los activos del Fondo. Su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.

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

Para este mes el Patrimonio presenta un saldo actual **USD 54.527,9** evidenciando un aumento del 0,53% (**USD 289,09**), a continuación, explico los movimientos de las sub cuentas analíticas que conforman el Patrimonio.

- **3101. Reserva Especiales.**

Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Partícipes o de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de constituir reservas de carácter especial o facultativo, con fines específicos. En esta cuenta se encuentra registrado **USD 54.137,90** correspondiente a la reclasificación de los valores de la cuenta Retiro Voluntario Cesantía (**USD 38.226.26**) y Otras cuentas por pagar (**USD 15.911.64**), que por autorización de la asamblea de partícipes se registraron en esta cuenta con la finalidad de mermar la pérdida acumulada que viene arrastrando por la cartera vencida generada por los créditos otorgados por la administración anterior.

Para el 31 de julio del 2023 esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 37.363,25**, misma que presenta una disminución debido a la aplicación del depósito N° 46800401 de USD 4.200,00 perteneciente a la Sra. Maria Avilés el cual fue realizado en el Banco Internacional con fecha 17 de junio del 2008, a nombre del Fondo de Cesantía, este movimiento fue aprobado de forma unánime mediante asamblea extraordinaria celebrada el 16 de diciembre del 2022.

34. RESULTADO.

- **3401. Excedentes Acumulados.**

Para el 31 de julio del 2023 presenta un saldo de **USD 10.306,79**, este saldo es originado por el registro de los excedentes del ejercicio del año anterior, mismo que serán distribuidos cuando el ente administrador lo disponga.

- **3403. Excedente De Ejercicio**

El procedimiento contable de esta cuenta es: Se registra los excedentes o pérdidas que obtenga el Fondo al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los partícipes. Para el 31 de julio del 2023 presenta un saldo de **USD 2.315,30**, se evidencia un aumento del 9,44% (**USD 199,70**) este incremento es originado por el registro de los intereses ganados en inversiones privativas, rendimientos ganados en cuenta corriente rentable banco internacional e intereses generados por el certificado de depósito a 181 días plazo.

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
3	PATRIMONIO	49.785,64	49.985,34	199,70	0,40%
31	RESERVAS	37.363,25	37.363,25	-	0,00%
3101	RESERVAS ESPECIALES	37.363,25	37.363,25	-	0,00%
34	RESULTADOS	12.422,39	12.622,09	199,70	1,61%
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	10.306,79	10.306,79	-	0,00%
3403	EXEDENTE DE EJERCICIO	2.115,60	2.315,30	199,70	9,44%

Nota 10.- Dentro del grupo de Gastos, se refleja un saldo actual de **USD 4.952,16**, misma que evidencia un incremento a continuación, detallo el movimiento de este grupo:

- **44. Gastos Por Bienes Y Servicios De Consumo.** – Registra todo aquel gasto que sirven para que el Fondo este Operativo, tales como gastos ocasionados por conceptos de Servicios Públicos, traslados y viáticos del personal y directivos, suministros diversos, mantenimiento y reparaciones, entre otros. Esta cuenta presenta un saldo de **USD 5.915,05**, en este grupo se encuentra registrado los siguientes gastos: pago de **USD 358,19** por servicios profesionales Econ. Diana Estupiñan representante legal, según factura No.002-0000051, **USD 20,00** por el pago del arriendo del servidor web según factura No. 001-101-000000744 Ximena Carrillo Serrano, **USD 133,93** pago de servicios profesionales del contador según factura 001-100-0008.

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
4	GASTOS	5.255,38	5.915,05	659,67	12,55%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4.440,04	4.952,16	512,12	11,53%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	176,27	176,27	-	0,00%
440115	MOVILIZACIONES	86,70	86,70	-	0,00%
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	89,57	89,57	-	0,00%
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	3.997,36	4.489,48	492,12	12,31%
440510	SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA	1.000,00	1.000,00	-	0,00%
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2.997,36	3.489,48	492,12	16,42%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	266,41	286,41	20,00	7,51%
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	96,43	96,43	-	0,00%
440790	OTROS	169,98	189,98	20,00	11,77%

- **45. Gastos Financieros y Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 44,27** aumento debido al registro de la factura No. 001-001-194005619 Banco del Pacifico **USD 5.80** también se registró un debito de 0,10 centavos realizado por el Banco central por transferir el dinero de las inversiones realizadas, este gasto es debido a la cancelación de servicio y comisiones bancarias originadas por las transferencias realizadas, recibidas y emisión estado de cuenta.

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
45	GASTOS FINANCIEROS	38,37	44,27	5,90	15,38%
4501	TÍTULOS Y VALORES	8,00	8,00	-	0,00%
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	8,00	8,00	-	0,00%
4502	COSTOS FINANCIEROS	30,37	36,27	5,90	19,43%
450210	GASTOS BANCARIOS	30,37	36,27	5,90	19,43%

- **46. Gastos No Operativos.** - Esta cuenta presenta un saldo actual de **USD 782,05** este incremento en el saldo es originado por el registro del IVA pagado por compra de bienes o servicio de cada mes.

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
46	GASTOS NO OPERATIVOS	659,91	782,05	122,14	18,51%
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	659,91	782,05	122,14	18,51%
460105	IMPUESTOS Y TASAS	659,91	782,05	122,14	18,51%

- **47. Depreciaciones, Amortizaciones Y Provisiones.** Esta cuenta se refleja el saldo actual de **USD 136,57** este incremento en el saldo se da por el registro de la depreciación de los activos que posee el fondo.

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	117,06	136,57	19,51	16,67%
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	117,06	136,57	19,51	16,67%
470115	Depreciación muebles y enseres	6,54	7,63	1,09	16,67%
470125	Depreciación Equipo de computacion	110,52	128,94	18,42	16,67%

5. INGRESOS.

51. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS.

Nota 11.- Dentro del grupo 5 Ingresos al 31 de julio 2023 presenta un saldo actual de **USD 8.230,35**, a continuación, explico los movimientos más relevantes de este grupo.

5101. INVERSIONES NO PRIVATIVAS.

- Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas, en los diferentes instrumentos financieros adquiridos por el Fondo en el mercado bursátil. El saldo para este mes es de **USD 1.662,08**, por el registro de los intereses ganados en inversión realizada en Banco Pacifico y Banco Rumiñahui.

5102. INVERSIONES PRIVATIVAS

- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo, para este mes presenta un saldo de **USD 4.910,19**, esto en vista del registro de los intereses ganados por los créditos otorgados los partícipes.

5190. OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS.

- Registra los ingresos por otros conceptos diferentes a los incluidos en las otras cuentas de este grupo para este mes se presenta un saldo de **USD 708,74** este incremento es originado por el registro de los rendimientos ganados en la cuenta corriente del Banco Internacional, misma que actualmente tiene una tasa del 5% anual, también aumento por el registro de los intereses por mora.

Codigo	Cuenta Contable	jun-23	jul-23	Aumento	Variacion %
				Disminucion	
5	INGRESOS	7.370,98	8.230,35	859,37	11,66%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	6.194,01	7.281,01	1.087,00	17,55%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.352,58	1.662,08	309,50	22,88%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1.352,58	1.662,08	309,50	22,88%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	4.189,89	4.910,19	720,30	17,19%
510205	QUIROGRAFARIOS	4.189,89	4.910,19	720,30	17,19%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	651,54	708,74	57,20	8,78%

5. INGRESOS.

53. OTROS INGRESOS.

5390. INGRESOS VARIOS.

NOTA 12.- El grupo 53 OTROS INGRESOS comprende aquellos ingresos que los Fondos perciben por conceptos diferentes a los generados en el giro normal de sus operaciones.

Durante este mes, se ha registrado una disminución del 227,63% debido a un ajuste realizado en la provisión de inversiones privativas, esto a causa a un error en el registro del castigo de cartera de los partícipes Mayra Bacilla y Juan Rumazo, también se detecto un error al momento de registrar el dólar de control de estos dos partícipes.



Firmado electrónicamente por:
EDISON GABRIEL LOZA
FLORES

MSc. EDISON LOZA FLORES

CONTADOR- FCPC-CMILOR

Reg.No.17-8856