

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

Al 2023-07-31

(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTO (4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$414,179.09	+	\$6,116.10	=	\$405,174.74	+	\$0.00	+	\$15,120.45

(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 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVOS		\$414,179.09
11	FONDOS DISPONIBLES	3	\$11,893.28
1101	CAJA		\$0.00
110105	Efectivo		\$0.00
110110	Caja chica		\$0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$11,893.28
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$11,893.28
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	4	\$80,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$80,000.00
120105	Certificados de depósito		\$80,000.00
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	5	\$307,750.68
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$27,057.63
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		\$281,236.79
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 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$0.00
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)		-\$543.74
139905	(Quirografarios)		-\$543.74
139910	(Prendarios)		\$0.00
139915	(Hipotecarios)		\$0.00
139990	(Provisión general)		\$0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	6	\$13,015.22
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$3,985.83
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$3,985.83
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		\$9,029.39
140505	Aportes		\$1,506.97
140510	Préstamos		\$7,522.42
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 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
150115	Obras de urbanización		\$0.00
150120	Obras de edificación		\$0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		\$0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		\$0.00
150210	Inmuebles para arrendar		\$0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		\$0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		\$0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7	\$1,519.91
1601	BIENES INMUEBLES		\$0.00
160105	Terrenos		\$0.00
160110	Edificios		\$0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$0.00
1602	BIENES MUEBLES		\$3,451.00
160205	Muebles y enseres		\$866.00
160210	Equipo de oficina		\$0.00
160215	Equipo de computación		\$2,585.00
160220	Vehículos		\$0.00
160290	Otros		\$0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-\$1,931.09
169905	(Edificios)		\$0.00
169910	(Muebles y enseres)		-497.82
169915	(Equipo de oficina)		\$0.00
169920	(Equipo de computacion)		-1,433.27
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 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
190315	Proyectos inmobiliarios		\$0.00
190320	Proyectos terminados		\$0.00
190325	Propiedad y equipo		\$0.00
190330	Fideicomisos de administración		\$0.00
190335	Fideicomisos en garantía		\$0.00
1990	OTROS		\$0.00
199005	Faltantes de caja		\$0.00
199090	Otros activos		\$0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		\$0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		\$0.00
199990	(Otros)		\$0.00
2	PASIVOS		\$405,174.74
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$402,894.86
2101	CESANTÍA	8	\$402,894.86
210105	Aportes personales		335,736.86
210110	Aportes patronales		67,158.00
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	9	\$371.17
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		\$26.83
230405	Impuestos municipales		\$0.00
230410	Retenciones IVA		26.83
230490	Otros		\$0.00
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS		344.34
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 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
239030	Cheques girados no cobrados		\$0.00
239090	Otras cuentas por pagar		\$0.00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		\$0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		\$0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		\$0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10	\$148.47
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$0.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		125.74
2504	FONDO DE RESERVA		\$0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		22.73
2506	RETENCIONES JUDICIALES		\$0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		\$0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		\$0.00
29	OTROS PASIVOS	11	\$1,760.24
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		\$1,760.24
299005	Sobrantes de caja		\$0.00
299090	Varios		1,760.24
3	PATRIMONIO		\$9,004.35
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	12	\$9,004.35
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		\$0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		\$0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$9,004.35
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 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS	13	\$6,116.10
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		\$564.08
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$564.08
430105	Remuneraciones o salario		\$0.00
430110	Remuneración extraordinaria		\$0.00
430115	Décimos sueldos		\$0.00
430120	Aporte Patronal		\$564.08
430125	Fondo de reserva		\$0.00
430130	Jubilación patronal		\$0.00
430135	Por desahucio o despido		\$0.00
430140	Uniformes		\$0.00
430145	Gastos de representación		\$0.00
430190	Otros		\$0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		\$4,939.99
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$259.27
440105	Servicios básicos		\$0.00
440110	Servicio transporte personal		\$0.00
440115	Movilizaciones		\$240.00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$0.00

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440125	Servicios de vigilancia		\$0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		\$0.00
440190	Otros servicios generales		\$19.27
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$0.00
440205	Pasajes en el interior		\$0.00
440210	Pasajes para el exterior		\$0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		\$0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		\$0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		\$0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		\$0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		\$0.00
440390	Otras		\$0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		\$0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		\$0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		\$0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		\$0.00
440490	Otros		\$0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$3,749.74
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$384.28
440510	Servicios de auditoría externa		\$0.00
440515	Servicios profesionales		\$3,365.46
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$87.99
440605	Material de Oficina		\$87.99
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		\$0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		\$842.99
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		\$842.99
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$0.00
440790	Otros		\$0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$390.77
4501	TÍTULOS Y VALORES		\$4.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$4.00
450110	Prima en compra de inversiones		\$0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$39.69
450205	Intereses en préstamos		\$0.00
450210	Gastos bancarios		\$39.69
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		\$0.00
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		\$347.08
46	GASTOS NO OPERATIVOS		\$0.00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$0.00
460105	Impuestos y tasas		\$0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		\$0.00
460190	Otros		\$0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$221.26
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		\$221.26
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		\$0.00
470110	Depreciación edificios		\$0.00

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
470115	Depreciación muebles y enseres		\$50.99
470120	Depreciación equipos de oficina		\$170.27
470125	Depreciación equipos de computación		\$0.00
470130	Depreciación vehículos		\$0.00
4702	AMORTIZACIONES		\$0.00
470205	Pagos anticipados		\$0.00
470210	Gastos anticipados		\$0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$0.00
470390	Provisión general		\$0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$0.00
470405	Por préstamos quirografarios		\$0.00
470410	Por préstamos prendarios		\$0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		\$0.00
470490	Provisión general		\$0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		\$0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		\$0.00
470510	Intereses inversiones privativas		\$0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		\$0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		\$0.00
470590	Provisión general		\$0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		\$0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		\$0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		\$0.00
470705	Terrenos		\$0.00
470710	Edificios		\$0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		\$0.00
470720	Unidades de transporte		\$0.00
470725	Títulos valores		\$0.00
470790	Otros		\$0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		\$0.00
470805	Derechos fiduciarios		\$0.00
470890	Otros		\$0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$0.00
4801	SEGUROS		\$0.00
4890	OTROS		\$0.00
489005	Gasto custodia de valores		\$0.00
489090	Otros		\$0.00
5	INGRESOS	14	\$15,120.45
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$15,066.08
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$3,230.28
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$3,230.28
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		\$11,813.80
510205	Quirografarios		\$11,813.80
510210	Prendarios		\$0.00

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
510215	Hipotecarios		\$0.00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		\$22.00
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
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		\$54.37
5301	ARRIENDOS		\$0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		\$0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$0.00
5390	INGRESOS VARIOS		\$54.37
539005	Reversión de provisiones		\$54.37
539090	Otros ingresos		\$0.00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$9,004.35
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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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		\$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	15	\$677,770.55
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$677,770.55
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		-\$677,770.55
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-\$677,770.55
740105	Documentos en garantía		-\$388,738.70
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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2023-07-31
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 07 - SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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
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

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

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 2023-07-31

(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

SBS FONDO No 3477

CODIGO	CUENTAS	Reservas	Superávit Valuaciones	Excedentes Acumulados	Excedentes del Ejercicio	Total
	Saldo al 30 de junio de 2023	-	-	-	7,934.02	7,934.02
31	Reservas	-	-	-	-	-
32	Superávit por Valuaciones	-	-	-	-	-
3401	Excedentes Acumulados	-	-	-	-	-
3403	Excedentes del Ejercicio	-	-	-	1,070.33	1,070.33
	Saldo al 31 de julio de 2023	-	-	-	9,004.35	9,004.35

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - FONCEMIO

Ing. Jimmy Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC - FONCEMIO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR EN EL ORO FCPC FONCEMIO
FLUJO DE EFECTIVO
Al 2023-07-31
(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

SBS FONDO No 3477

Saldo Inicial de Caja	\$	19,863.72
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES</u>		
<u>Ingresos</u>		
Recuperación de préstamos (amortización de Capital)	\$	5,326.40
Aportes	\$	1,507.62
Intereses Quirografarios	\$	1,638.79
Intereses No Privativas		
Intereses Bancarios	\$	-
Otros	\$	398.48
Total Ingresos	\$	8,871.29
<u>Egresos</u>		
Pagos proveedores	\$	-
Otorgamiento de P.Q.	\$	6,119.60
Honorarios	\$	184.72
Impuestos - SRI - IESS	\$	186.05
LIQUIDACIONES	\$	-
Seguro de desgravamen	\$	214.42
Gastos bancarios	\$	7.19
Reposición de Gastos viaje	\$	-
Pago Notaría	\$	-
Pago devolución descuento exceso	\$	129.75
Pago COMPUTRONICA, Laptop		
Total Egresos	\$	6,841.73
Efectivo neto Proveniente de Actividades de Operación	\$	2,029.56
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
<u>Ingresos</u>		
Recuperación de Inversiones NO Privativas	\$	-
Total Ingresos	\$	-
<u>Egresos</u>		
Colocación de Inversiones NO Privativas	\$	(10,000.00)
Total Egresos	\$	(10,000.00)
Efectivo neto Proveniente de Actividades de Inversión	\$	(10,000.00)
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Cuentas por pagar	\$	-
Efectivo neto Proveniente de Financiamiento	\$	-
Saldo Final de Caja	\$	11,893.28

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL

Ing. Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL

FCPC - FONCEMIO

FCPC - FONCEMIO

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

FCPC FONCEMIO

Notas a los Estados Financieros, de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos, con corte al 31 de julio de 2023:

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;

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO

- 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.

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\$11.893,28. A continuación detallo:

Saldo Bancario:

1 - Banco Pichincha cta. cte. No. 34XXXXXX04.....	US\$ 6.503,84
- Cheques girados y No cobrados.....	<u>US\$ 184,72</u>
= Saldo Bancario conciliado	US\$ 6.139,12

2 - Banco del Pacifico cta. ahorro No. 10XXXX8720.....	US\$ 5.574,16
- N/D no registradas	<u>US\$ 0,00</u>
= Saldo Bancario conciliado	US\$ 5.574,16

El Ministerio de Finanzas acredita valor pendiente de junio de 2023 (US\$8.633,02) y aún no acredita el valor correspondiente al mes julio de 2023 y también se recibió depósitos bancarios por pagos de préstamos y seguro de desgravamen.

De entre los egresos informo que se giró por: gastos de operación normales de cada mes, desembolso de dos operaciones de crédito y no hubo liquidación.

DETALLE PRESTAMOS OTORGADOS

FECHA	CEDULA	NOMBRES	INSTITUCION	PRODUCTO	PRÉSTAMO DESEMBOLSADO	MONTO
7/7/2023	703739334	GARCIA ORDOÑEZ MARIA MARLENE	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1172	23,300.00
27/7/2023	705387900	AMBULUDI JUMBO MERCY ROCIO	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1173	7,100.00
TOTALES:			Número de Préstamos:		2	30,400.00

DETALLE DE LIQUIDACIONES DEL SISTEMA

CEDULA	SOCIO	EMPRESA	REGIMEN	FECHA PROCESO	APORTES	CARTERA	SALDO	OPCION
TOTALES:	0				0	0	0	

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

BANCO DEL PACIFICO

COMPROBANTE	FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
4.0202E+10	31/7/2023	REG. INTERESES GANADOS EN SALDO DE CUENTA DEL BANCO DEL PACIFICO AL 30 DE JULIO DE 2023.	1.55	0	5,574.16
TOTAL:			1.55	0	

BANCO PICHINCHA

COMPROBANTE	FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
1.0202E+10	7/7/2023	Pago en ventanilla de: CABRERA DAVILA DAYANARA YUZABETH cédula:0705879526 , institución:FCPC-GOB , régimen:NOMBRAMIENTO; comprobante:894	236.72	0	14,527.83
1.0202E+10	7/7/2023	REG. N/C MINISTERIO DE FINANZAS DESCUENTOS DE JUNIO DE 2023	0	129.75	14,398.08
1.0202E+10	7/7/2023	REG. N/C MINISTERIO DE FINANZAS DESCUENTOS DE JUNIO DE 2023	8,633.02	0	23,031.10
2.0202E+10	7/7/2023	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1172, MONTO:USD23,300.00, PLAZO:84 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE GARCIA ORDOÑEZ MARIA MARLENE cédula:0703739334 , institución:FCPC-GOB , régimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR	0	5,119.60	17,911.50
4.0202E+10	7/7/2023	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE MAYO DE 2023.	0	50.01	17,861.49
4.0202E+10	7/7/2023	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE MAYO DE 2023.	0	0.38	17,861.11
4.0202E+10	7/7/2023	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE MAYO DE 2023.	0	56.84	17,804.27
4.0202E+10	7/7/2023	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE MAYO DE 2023.	0	0.22	17,804.05
4.0202E+10	7/7/2023	REG. DE PAGO DE C.E.P. DEL S.R.I. CORRESPONDIENTE A RETENCIONES DEL MES DE MAYO DE 2023.	0	0.22	17,803.83
4.0202E+10	11/7/2023	REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 346375 DE SEGUROS DEL PICHINCHA POR SEGURO DE DESGRAVAMEN CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2023.	0	214.42	17,589.41
4.0202E+10	13/7/2023	REG. DE DEBITO E INVERSIÓN DE CERTIFICADO DE DEPOSITO EN COOP. ATUNTAQUI LTDA./ PLAZO:365 DIAS / TYASA 9.50%	0	0.23	17,589.18
4.0202E+10	13/7/2023	REG. DE DEBITO E INVERSIÓN DE CERTIFICADO DE DEPOSITO EN COOP. ATUNTAQUI LTDA./ PLAZO:365 DIAS / TYASA 9.50%	0	1.92	17,587.26
4.0202E+10	13/7/2023	REG. DE DEBITO E INVERSIÓN DE CERTIFICADO DE DEPOSITO EN COOP. ATUNTAQUI LTDA./ PLAZO:365 DIAS / TYASA 9.50%	0	10,004.00	7,583.26
4.0202E+10	14/7/2023	REG. AJUSTE IESE.	0	0.22	7,583.04
4.0202E+10	14/7/2023	REG. AJUSTE IESE.	0	79.2	7,503.84
2.0202E+10	27/7/2023	OTORGAR Y RENOVAR EL CREDITO QUIROGRAFARIO No.1173, MONTO:USD7,100.00, PLAZO:84 MESES. CONCEDIDO AL PARTICIPE AMBULUDI JUMBO MERCY ROCIO cédula:0705387900 , institución:FCPC-GOB , régimen:NOMBRAMIENTO Y CANCELAR PRESTAMO QUIROGRAFARIO No.1134	0	1,000.00	6,503.84
4.0202E+10	27/7/2023	REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 042 POR PAGO DE AUDITOR INTERNO ING. SOTO CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO DE 2023.	0	40	6,463.84
4.0202E+10	28/7/2023	REG. DE PAGO DE FACTURA NRO. 041 DEL REPRESENTANTE LEGAL ING. JIMMY PAREDES POR HONORARIOS CORRESPONDIENTES AL MES DE JULIO DE 2023.	0	144.72	6,319.12
TOTAL:			8,869.74	16,841.73	

Nota 4.- Inversiones No 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.

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO

Certificado de Depósito en Banco del Pacífico por el valor de US\$20.000 a 366 días plazo a tasa del 8,00%. Fecha origen 28/02/2023.

Nuevo Certificado de Depósito en Cooperativa Atuntaqui por el valor de US\$10.000 a 365 días plazo a tasa del 9,50%. Fecha origen 13/07/2023.

El valor acumulado asciende a US\$80.000 al cierre de mes.

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\$308.294,42.

Préstamos Quirografarios por vencer	\$27.057,63
Préstamos Quirografarios renovados	\$281.236,79
Préstamos Quirografarios vencidos	\$0,00
Provisión al cierre	- \$543,74

La cartera de créditos es totalmente sana, su morosidad es 0%.

Para el cierre del segundo trimestre de 2023 la provisión de cartera se ajustó a \$543,74 de acuerdo a la calificación correspondiente (junio - 2023).

Se incluye reporte del sistema de desembolso de operaciones en el presente mes, se evidencia el desembolso de 2 operaciones de crédito:

FECHA	CEDULA	NOMBRES	INSTITUCION	PRODUCTO	PRÉSTAMO DESEMBOLSADO	MONTO
7/7/2023	703739334	GARCIA ORDOÑEZ MARIA MARLENE	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1172	23,300.00
27/7/2023	705387900	AMBULUDI JUMBO MERCY ROCIO	FCPC-GOB	QUIROGRAFARIO	1173	7,100.00
TOTALES:			Número de Préstamos:		2	30,400.00

Nota 6.- Cuentas por Cobrar. - El saldo de la cuenta es US\$.13.015,22, corresponde a:

1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS. - Intereses devengados al 30 de junio de 2023 por las Inversiones No privativas, valor acumulado US\$3.985,83

1405 PLANILLAS EMITIDAS. - Valor pendiente de acreditar el Ministerio de Finanzas por planillas emitidas y descontadas en rol de pagos de la Universidad Técnica de Machala. Saldo a la fecha de corte US\$9.029,39

Nota 7.- Propiedad y Equipo

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año; el fondo en el mes de abril de 2016 adquirió bienes necesarios para seguridad de sus documentos y

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO

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 julio de 2023					
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	2,666	\$ 307.33	\$ 107.67
12/4/2016	SILLON	AF-M&E-002-2016	\$ 221.00	2,666	\$ 163.66	\$ 57.34
6/6/2022	ARCHIVADOR	AF-M&E-003-2016	\$ 230.00	420	\$ 26.83	\$ 203.17
TOTAL :			\$ 866.00		\$ 497.82	\$ 368.18
					-	
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION						
FECHA DE CALCULO:	Lunes, 31 de julio de 2023					
VIDA UTIL:	1,080 DIAS					
FECHA DE COMPRA	DETALLE	CODIGO	VALOR	DIAS A DEPRECIAR	DEPRECIACION	SALDO LIBROS
18/1/2019	LAPTO DELL	AF-E&C-001-2019	\$ 1,160.00	1,655	\$ 1,159.00	\$ 1.00
22/2/2022	IMPRESORA	AF-E&C-001-2022	\$ 360.00	524	\$ 174.67	\$ 185.33
21/4/2023	LAPTO	AF-E&C-001-2023	\$ 1,065.00	101	\$ 99.60	\$ 965.40
TOTAL :			\$ 2,585.00		\$ 1,433.27	\$ 1,151.73
					-	

El cuadro detalla el valor ideal de depreciación con corte al 31 de julio de 2023, los cuales están debidamente registrados en el grupo 16.

Nota 8.- Cuenta Individual. - El saldo de la cuenta es US\$.401.387,24, corresponde a

21.01.05 Aportes Personales. - El saldo registrado al cierre del presente mes en esta cuenta es \$335.736,86. Se liquidó a partícipes en este mes, por jubilación.

21.01.05 Aportes Patronales. - El saldo registrado al cierre del presente mes en esta cuenta es \$67.158,00. No se liquidó a partícipes en este mes.

Se liquido a dos partícipes en este mes.

CEDULA	SOCIO	EMPRESA	REGIMEN	FECHA PROCESO	APORTES	CARTERA	SALDO	OPCION
TOTALES:	0				0	0	0	

Nota 9.- 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:

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO

2304 Retenciones IVA	\$ 26,83 Pendiente de pago por retenciones.
2305 Tasa Administración BIESS	\$344,34 Se provisión para pago a BIESS.

Nota 10.- Obligaciones Patronales

Se mantiene pendiente pago de retenciones al IESS por US\$125,74 y al SRI el valor de Retención en la fuente de US\$22,73.

Nota 11.- Otros Pasivos

Pendiente de pago por seguro de desgravamen por US\$1.043,34. El valor de diferencias por regularizar US\$425,13 fue reclasificado y acreditado a las cuentas de los partícipes correspondientes. Total de la cuenta de grupo 29.90.90. US\$1.748,47.

Nota 12.- Patrimonio

El saldo de la cuenta 3403 es el resultado acumulado al cierre del presente mes por el valor de US\$9.004,35.

Nota 13.- Cuentas de Gasto

Saldo US\$6.116,10 correspondiente a:

4301.- Registra US\$564,08 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\$240,00 por viaje a Guayaquil por entrega de documentación en SB y BIESS y por gasto de \$19,27 por Asamblea realizados para suscripción mensual de ZOOM.
4405.-Registra por pago de honorarios a Representante Legal, Contador y Auditora Interna. Saldo acumulado por el valor de US\$3.749,74.
4406.- Por gastos de material de oficina US\$87,99
4407.- Por gasto de plataforma financiera, amortización mensual, acumulado \$842,99
4501.- Comisión pago emisión certificado por US\$4,00
4502.- Valor acumulado de US\$39,69 de gastos bancarios.
4504.- Valor acumulado de US\$347,08 de pago a BIESS.
47.- Se registra este mes, el ajuste de provisión de muebles y enseres y de equipo de computación por US\$221,26; y, el valor acumulado de provisión se reversó por ajuste del cierre de julio de 2023.

Nota 14.- Cuentas de Ingreso

Saldo US\$15.120,45 correspondiente a:

5101.- Saldo de US\$3.230,28 por el rendimiento devengado de Inversiones No Privativas existente, acumulado.
5102.- Saldo de US\$11.813,80 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\$22,00.

539005.- Saldo Reversión de Provisiones según calificación de junio de 2023, por el valor de US\$54,37

Nota 15.- Cuentas de Orden

El valor registrado de US\$679.270,55 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante pagarés e hipotecas.

740105 Documentos en garantía	US\$388.738,70
740115 Bienes inmuebles en garantía	US\$289.031,85

Lo informado en las Notas, corresponde a todo el movimiento generado y acumulado al cierre del 31 de julio de 2023.

Atentamente,

Ing. Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC FONCEMIO

Ing. Manuel Novillo Castro
Contador FCPC FONCEMIO