30

47

F C P C
FOCEM

Fondo de Cesantia del Ministerio de Minas Y Petróleos FOCEM-FCPC
Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 8/8/2017 5:28:29 PM
Entidad Remitente: FOCEM FCPC
Remitente : ADRIANA CANAR
Al contestar cite este No.: T-20285-17

Oficio No. FOCEM-2017-091
Quito, 08 de Agosto de 2017

Doctora
Mirian Muñoz Solano.
COORDINADORA FCPC
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
En su despacho.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del Fondo de Cesantía del Ministerio de Minas y Petróleos FOCEM-FCPC correspondientes al mes de Julio de 2017.

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del Catálogo de Cuentas para el Fondo de Cesantía, a continuación detallo los anexos que se envían:

- Acuse de entrega de la Superintendencia de Bancos
- Hoja de Información del FOCEM-FCPC
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones

Atentamente

Lcda. Adriana Cañar
GERENTE FONDO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETRÓLEOS
FOCEM-FCPC

T -20285

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
09 AGO 2017
HORA 16:23.

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

09/08/2017
9:30

Fondo de Cesantía del Ministerio de Minas Y Petróleos FOCEM-FCPC

Oficio No. FOCEM-2017-090
Quito, 08 de Agosto de 2017

Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del Fondo de Cesantía del Ministerio de Minas y Petróleos FOCEM-FCPC correspondientes al mes de Julio de 2017.

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos se han clasificado según la presentación del Catálogo de Cuentas para el Fondo de Cesantía, a continuación detallo los anexos que se envían:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de cambios en el Patrimonio
- Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros
- Ecuación contable
- Anexo de Inversiones

Atentamente

Lcda. Adriana Cañar
GERENTE FONDO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETRÓLEOS
FOCEM-FCPC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-43389-E
Fecha : 2017-08-08 11:43:04 GMT -05
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETROLEOS FOCEM FCPC	Nro. 30
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	103
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	3
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	106
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	55
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	15146.96
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	gafergalvez1@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
CORREO ELECTRÓNICO	acanars86@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	Leonidas Plaza y Luis Cordero
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	02223-7203

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETROLEOS
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 31 DE JULIO DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
977,913.16	+	32,341.89	=	911,853.16	+	9,358.57	+	89,043.32
		1,010,255.05	=	**1,010,255.05**				

Gerente

Leda. Adriana Cañar
Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez
Contadora
CPA. Reg. Nº 17-2842

FOCEM

BALANCE GENERAL

31/07/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	977,913.16
11	FONDOS DISPONIBLES	14,875.29
1101	CAJA	100.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	14,775.29
110205	Bancos e instituciones financieras locales	14,775.29
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	642,570.26
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	651,837.58
120130	Reportos financieros	651,837.58
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	-9,267.32
129990	(Provisión general)	-9,267.32
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	302,458.42
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	276,794.26
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,460.59
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	16,045.55
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-3,841.98
139905	(Quirografarios)	-3,841.98
14	CUENTAS POR COBRAR	10,532.73
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	162.96
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	162.96
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4,261.44
140205	Intereses por préstamos quirografarios	4,261.44
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6,108.33
149010	Arrendatarios	500.00
149090	Otros	5,608.33
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,013.95
1602	BIENES MUEBLES	3,118.18
160205	Muebles y enseres	950.34
160210	Equipo de oficina	52.00
160215	Equipo de computación	2,115.84
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-1,104.23
169910	(Muebles y enseres)	-101.59
169915	(Equipo de oficina)	-3.87
169920	(Equipo de computación)	-998.77
19	OTROS ACTIVOS	5,462.51
190105	Anticipo contratistas	-3.50
190110	Anticipo a proveedores	3.50
1902	GASTOS DIFERIDOS	5,462.51
190205	Licencias y programas de computación	5,750.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-287.49
TOTAL DE ACTIVO		**977,913.16**
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		**32,341.89**
TOTAL GENERAL		**1,010,255.05**

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2	PASIVOS	911,853.16
21	CUENTA INDIVIDUAL	830,157.16
2101	CESANTIA	830,157.16
210105	Aportes personales	747,090.82
210110	Aportes patronales	70,685.57
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	12,380.77
23	CUENTAS POR PAGAR	80,529.76
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	69,457.39
230105	Cesantia	69,457.39
2303	CONTRIBUCIONES	500.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	500.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	154.84
230410	Retenciones IVA	86.97
230490	Otros	67.87
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	1,628.90
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,788.63
239010	Proveedores	268.64

FOCEM

BALANCE GENERAL

31/07/2017

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
239090	Otras cuentas por pagar	8,519.99
25	OBLIGACIONES PATRONALES	1,166.24
2502	BENEFICIOS SOCIALES	808.36
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	303.73
2504	FONDOS DE RESERVA	54.15
3	PATRIMONIO	9,358.57
31	RESERVAS	9,358.57
3101	RESERVAS ESPECIALES	9,358.57
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		**921,211.73**
CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS		**89,043.32**
TOTAL GENERAL		**1,010,255.05**

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN	761,841.26
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	380,920.63
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	380,920.63
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	380,920.63
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	380,920.63
740105	Documentos en garantía	380,920.63

ING. GABRIELA GALVEZ
CONTADOR

LCDA. ADRIANA CAÑAR
GERENTE

FOCEM

BALANCE DE RESULTADOS

31/07/2017

Fecha de Impresión: 31/07/2017

INGRESOS

51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**			**29,906.87**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,303.17	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	4,303.17		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		25,603.70	
510205	Quirografarios	25,603.70		
53	**OTROS INGRESOS**			**59,136.45**
5390	INGRESOS VARIOS		59,136.45	
539005	Reversión de provisiones	57,810.70		
539090	Otros ingresos	1,325.75		
			TOTAL DE INGRESOS	**89,043.32**

TOTAL DE INGRESO **89,043.32**

GASTOS

43	**GASTO DE PERSONAL**			**8,260.71**
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,260.71	
430105	Remuneracion o salario	6,664.30		
430115	Decimos sueldos	601.69		
430120	Aporte patronal	832.25		
430125	Fondo de reserva	162.47		
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**			**15,405.08**
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1,615.36	
440105	Servicios basicos	506.32		
440115	Movilizaciones	133.80		
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones	0.20		
440130	Servicios de aseo y limpieza	910.06		
440190	Otros servicios generales	64.98		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		127.30	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas	17.30		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	110.00		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,489.81	
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	1,489.81		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		7,361.08	
440510	Servcios de auditoria externa	3,500.00		
440515	Servicios profesionales	3,861.08		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		171.53	
440605	Material de oficina	171.53		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,640.00	
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	1,000.00		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	3,640.00		
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**			**1,131.44**
4502	COSTOS FINANCIEROS		122.54	
450210	Gastos bancarios	122.54		

FOCEM

BALANCE DE RESULTADOS

31/07/2017

	GASTOS			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**			**1,131.44**
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,008.90	
450405	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	1,008.90		
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**			**2,589.18**
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,589.18	
460105	Impuestos y tasas	1,602.93		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	986.25		
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**			**4,955.48**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		204.07	
470115	Depreciación de muebles y enseres	53.55		
470120	Depreciación equipos de oficina	3.01		
470125	Depreciación equipos de computación	147.51		
4702	AMORTIZACIONES		287.49	
470210	Gastos anticipados	287.49		
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		4,463.92	
470405	Por préstamos quirogarfarios	4,463.92		
			TOTAL DE GASTOS	**32,341.89**

TOTAL DE EGRESO **32,341.89**

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO **56,701.43**

ING. GABRIELA GALVEZ
CONTADOR

LCDA. ADRIANA CAÑAR
GERENTE

1. PRINCIPIOS CONTABLES

1.1. Base de Presentación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de julio del 2017, han sido preparados en base a importes históricos, presentados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, el Catálogo Único de Cuentas para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados; y, se expresan en dólares americanos.

1.2. Período de presentación de los estados financieros

El período de presentación de los estados financieros corresponde al 01 de enero al 31 de julio del 2017.

1.3. Registro de ingresos y egresos

La política contable observada para registrar los resultados en este período, es del devengado, en la cual se registra los ingresos en función de lo recibido y los egresos en función de lo incurrido en el período.

Se registra los intereses por rendimientos financieros y los ganados por operaciones de créditos quirografarios.

2. NOTAS AL BALANCE

NOTA 1. CAJA CHICA

El saldo de esta cuenta al 31 de julio del 2017 es de $100.

NOTA 2. FONDOS DISPONIBLES

El saldo de esta cuenta al 31 de julio del 2017 se debe al siguiente detalle

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	14,775.29
Total			**14,775.29**

NOTA 3. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son las inversiones ejecutadas en el sector financiero privado, que por su plazo de vencimiento son menores a un año.

La toma de decisiones para invertir la ejerce el Comité de Inversiones para Fondos Complementarios Previsiones Cerrados Administrados por el BIESS.

El saldo al 31 de julio del 2017 se da de la siguiente manera:

Tipo	Banco	Valor
Reepo	Pacífico	651,837.58
		651,837.58

NOTA 4. INVERSIONES PRIVATIVAS

La naturaleza de esta cuenta es deudora, se debita por la concesión de créditos a los partícipes del fondo; y, se acredita por los abonos realizados.

Se otorgan hasta por el valor de su cuenta individual, hasta 120 meses plazo, con la tasa efectiva, establecida por el Banco Central del Ecuador.

El análisis crediticio, se efectúa tomando en cuenta el 100% de la cuenta individual del partícipe, y aplicando los parámetros de capacidad de endeudamiento y liquidez.

En el mes de julio se realizó el registro de provisión para inversiones privativas según resolución 740.

El saldo al 31 de julio del 2017 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Capital Normal	Capital Vencido	Saldo
Préstamos Quirografarios	290,254.85	16,045.55	306,300.40
- Provisión préstamos quirografarios			-3,841.98
	290,254.85	**16,045.55**	**302,458.42**

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se registran los valores que el fondo tiene por cobrar, el saldo al 31 de julio del 2017 se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones privativas	162.96
Interés préstamos quirografarios	4,261.44
Arrendatarios	500.00
Cuentas por cobrar varias	5,608.33
TOTAL	**10,532.73**

NOTA 6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de julio del 2017; el rubro de propiedad, planta y equipo ha sido valorado al costo histórico.

Las depreciaciones fueron realizadas mediante el método de línea recta en función de la vida útil de los bienes.

NOTA 7. CUENTA INDIVIDUAL

El FCPC- FOCEM, recibe el aporte mensual equivalente al 4% de la remuneración mensual unificada tal cual aprobación en estatutos.

Se compone de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Aportes personales	747,090.82
Aportes patronales	70,685.57
Aporte retiro voluntario	12,380.77
Total	**830,157.16**

Durante los meses de marzo y abril se revisó las liquidaciones en las que se detectaron que estaban mal registradas por lo que se procedió a su reclasificación por ello se ve un incremento en la cuenta aportes personales pues en las liquidaciones no se estaba dando de baja esa cuenta y todo se cargaba en el aporte personal.

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

La composición al 31 de julio del 2017 se desglosa de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Prestaciones liquidadas por pagar	69,457.39
Contribución Superintendencia de Bancos	500.00
Impuestos y tasas	154.84
Administracion Biess	1,628.90
Otros cuentas por pagar	8,788.63
Total	**80,529.76**

En la cuenta prestaciones liquidadas por pagar se incluye los valores por pagar a los cesantes por concepto de rendimientos del 2015 y 2016.

NOTA 9. OBLIGACIONES PATRONALES

Se registra la provisión por beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores. Rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código del Trabajo e Instituto

de Seguridad Social (IESS), tales como: aportes patronales, fondos de reserva, décimo tercer y décimo cuarto sueldo.

Cuenta	Saldo
Provisión XIII Sueldo	433.36
Provisión XIV Sueldo	375.00
Aportes y Retenciones IESS	303.73
Fondos de reserva	54.15
Total	**1,166.24**

NOTA 10. PATRIMONIO

La composición de este rubro es la siguiente:

Cuenta	Saldo
Reservas del Capital	9358.57
Total	**9358.57**

NOTA 11. EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Está conformado por los rendimientos generados por la administración durante el periodo enero – julio 2017.

Cuenta	Saldo
Excedentes Enero	6511.65
Excedentes Febrero	8766.12
Excedentes Marzo	1836.29
Excedentes Abril	163.46
Excedentes Mayo	36506.05
Excedentes Junio	2008.55
Excedentes Julio	909.31
Total	**56701.43**

En los meses de enero y febrero se registra mayor interés ganado por los intereses de mora que se cobraron a los partícipes que tenían créditos vencidos a quienes solicitaron se realice el abono del 30% de la cuenta individual para abonar al préstamo.

Durante el mes de mayo se registra utilidad por ajuste realizado en cuenta individual según revisión a liquidaciones periodos anteriores.

En el mes de junio se procedió a distribuir los rendimientos acumulados del 2015 y 2016 en base al valor acumulado de la cuenta individual de cada partícipe.

NOTA 12. CUENTAS DE ORDEN

El fondo al 31 de julio del 2017 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	380,920.63
Total	**377,359.92**

Lcda. Adriana Cañar
GERENTE FCPC FOCEM

Ing. Gabriela Gálvez
CONTADOR
Reg. 17-2482