



FOCEM
BALANCE GENERAL

31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 1 de 4

ACTIVOS

11	FONDOS DISPONIBLES			69,567.51
1101	CAJA		100.00	
110110	Caja chica	100.00		
11011001	Caja Chica			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		69,467.51	
110205	Bancos e instituciones financieras locales		69,467.51	
11020501	Banco Pichincha cta cte 3076565604	19,162.98		
11020502	Banco Pacifico cta cte 7721463	50,304.53		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			590,732.68
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		600,000.00	
120105	Certificado de depósito		600,000.00	
12010502	Certificado de Depósito Banco del Pacifico	600,000.00		
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-9,267.32	
129990	(Provisión general)		-9,267.32	
12999001	(Provision inv. no privativas)	-9,267.32		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			303,512.97
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		285,552.91	
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		216,895.62	
13010501	Quirografarios 1-30 días	5,398.06		
13010502	Quirografarios 31-90 días	5,421.97		
13010503	Quirografarios 91-180 días	14,789.85		
13010504	Quirografarios 181-360 días	26,565.09		
13010505	Quirografarios 361 en adelante	164,720.65		
130115	QUIROGRAFARIOS NO DEVENGA INTERES		68,657.29	
13011501	Quirografarios 1 - 30 días	1,335.47		
13011502	Quirografarios 31 - 90 días	1,340.94		
13011503	Quirografarios 91 - 180 días	4,055.88		
13011504	Quirografarios 181 - 360 días	8,084.79		
13011505	Quirografarios 361 en adelante	53,840.21		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,465.86	
130315	QUIRO NO DEV REESTRUCTURADO		7,465.86	
13031501	Quiro 1 - 30 días	75.96		
13031502	Quiro 31 - 90 días	76.27		
13031503	Quiro 91 - 180 días	230.64		
13031504	Quiro 181 - 360 días	469.69		
13031505	Quiro 361 en adelante	6,613.30		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14,958.12	
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14,912.61	
13040501	Quirografarios 1-30 días	1,315.73		
13040502	Quirografarios 31-90 días	1,929.55		
13040503	Quirografarios 91-180 días	1,319.43		
13040504	Quirografarios 181-360 días	2,466.17		
13040505	Quirografarios 361 en adelante	7,881.73		
130407	QUIRO VENCIDO REESTRUCTURADO		45.51	
13040701	Quiro 1 - 30 días	45.51		
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-4,463.92	
139905	(Quirografarios)		-4,463.92	
13990501	A - 1 0	-164.55		
13990509	E 270	-4,299.37		
14	CUENTAS POR COBRAR			10,542.34
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		150.00	
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		150.00	
14010501	Intereses Certificado de Depósito	150.00		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,037.79	
140205	Intereses por préstamos quirografarios		4,037.79	
14020506	Intereses por cobrar morosidad quirografarios	416.58		



FOCEM
BALANCE GENERAL

31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 2 de 4

ACTIVOS

14	CUENTAS POR COBRAR			10,542.34
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		4,037.79	
140205	Intereses por préstamos quirografarios		4,037.79	
14020507	Intereses por cobrar morosidad quirografarios	57.12		
14020509	Interes devengado quirografarios	3,564.09		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		6,354.55	
149010	Arrendatarios		500.00	
14901001	Arrendatarios garantias oficina	500.00		
149090	Otros		5,854.55	
14909002	Cuentas por cobrar cargo a socios	5,669.17		
14909004	Seguro de desgravamen	185.38		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			2,101.49
1602	BIENES MUEBLES		3,118.18	
160205	Muebles y enseres		950.34	
16020501	Muebles y Enseres	950.34		
160210	Equipo de oficina		52.00	
16021001	Equipos de Oficina	52.00		
160215	Equipo de computación		2,115.84	
16021501	Equipos de Computación	2,115.84		
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-1,016.69	
169910	(Muebles y enseres)		-86.29	
16991001	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-86.29		
169915	(Equipo de oficina)		-3.01	
16991501	Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-3.01		
169920	(Equipo de computación)		-927.39	
16992001	Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-927.39		
19	OTROS ACTIVOS			5,854.17
1901	PAGOS ANTICIPADOS		200.00	
190110	Anticipo a proveedores		200.00	
19011001	Anticipo a Proveedores	200.00		
1902	GASTOS DIFERIDOS		5,654.17	
190205	Licencias y programas de computación		5,654.17	
19020501	Licencia y Programas de Computación	5,654.17		
	TOTAL DE ACTIVOS			982,311.16
TOTAL DE ACTIVO				982,311.16
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS				28,295.54
TOTAL GENERAL				1,010,606.70

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL			784,404.97
2101	CESANTIA		784,404.97	
210105	Aportes personales		703,813.11	
21010501	Aporte Personal	681,478.61		
21010502	Rendimiento Acumulado Personal	22,334.50		
210110	Aportes patronales		68,758.77	
21011001	Aporte Patronal	66,111.07		
21011002	Rendimiento Acumulado Patronal	2,647.70		
210120	Aporte retiro voluntario cesantia		11,833.09	
21012001	Aporte personal remanente	8,857.28		
21012002	Rendimiento aporte personal remanente	332.98		
21012003	Aporte patronal remanente	2,555.49		
21012004	Rendimiento aporte patronal remanente	87.34		



FOCEM
BALANCE GENERAL

31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 3 de 4

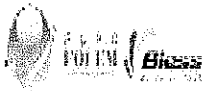
PASIVOS

23	CUENTAS POR PAGAR			51,726.09
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		35,782.38	
230105	Cesantia	35,782.38		
23010501	Liquidaciones por Pagar			
2303	CONTRIBUCIONES		500.00	
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		500.00	
23030501	Superintendencia de bancos y seguros	500.00		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		404.64	
230410	Retenciones IVA		278.89	
23041001	Retención IVA 30%	143.67		
23041002	Retención IVA 70%	6.37		
23041003	Retención IVA 100%	62.22		
23041004	Iva por Pagar	66.63		
230490	Otros		125.75	
23049004	Retenciones 1% Seguros y Reaseguros (322)	0.21		
23049005	Retenciones Aplicables 2%	2.20		
23049006	Retenciones Aplicables 10% (303)	88.88		
23049009	Retenciones 1% (312)	34.46		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		1,628.90	
230505	Tasa de Administración BIESS		1,628.90	
23050501	Tasa de Administración BIESS	1,628.90		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		13,410.17	
239010	Proveedores		263.47	
23901001	Seguro de Desgravamen quírografarios	151.05		
23901004	Proveedores	112.42		
239090	Otras cuentas por pagar		13,146.70	
23909002	Otras cuentas por pagar	13,146.70		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			1,883.41
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		852.38	
250105	REMUNERACIONES POR PAGAR		852.38	
25010501	Remuneraciones por pagar	852.38		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		633.77	
250205	DECIMO TERCER SUELDO		325.02	
25020501	Décimo tercer sueldo	325.02		
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		308.75	
25021001	Décimo cuarto sueldo	308.75		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		343.09	
250305	APORTE PATRONAL		192.99	
25030501	Aporte patronal	192.99		
250310	APORTE PERSONAL		150.10	
25031001	Aporte personal	150.10		
2504	FONDOS DE RESERVA		54.17	
250405	FONDOS DE RESERVA IESS		54.17	
25040501	Fondos de reserva IESS	54.17		

TOTAL DE PASIVOS 838,014.47

PATRIMONIO

31	RESERVAS			9,358.57
3101	RESERVAS ESPECIALES		9,358.57	
310105	RESERVA ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS		9,358.57	
31010501	Reservas de capital	9,358.57		



FOCEM
BALANCE GENERAL
31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 5 de 5

PATRIMONIO

34	RESULTADOS			81,154.55
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		81,154.55	
340105	EXCEDENTES ACUMULADOS		81,154.55	
34010501	Excedentes acumulados	81,154.55		
			TOTAL DE PATRIMONIO	90,513.12
	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO			928,527.59
	CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS			82,079.11
	TOTAL GENERAL			1,010,606.70

CUENTAS DE ORDEN

	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		377,359.92
73010101	Pagarés Quirografarios	377,359.92	
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		377,359.92
74010501	Pagarés quirografarios	377,359.92	

ING. GABRIELA GALVEZ
CONTADOR

LCDa ADRIANA CAÑAR
GERENTE



FOCEM
BALANCE DE RESULTADOS
31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 1 de 2

INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			25,826.52
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,757.16	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,757.16	
51010501	Int. Ganado Certificados de Depósitos	1,629.67		
51010503	Int. Overnight	1,127.49		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		23,069.36	
510205	Quirografarios		23,069.36	
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	21,120.84		
51020502	Int. Ganado Quirografarios de 31 a 90 días	15.58		
51020511	Int. Ganado Mora quirografario	1,932.94		
53	OTROS INGRESOS			56,252.59
5390	INGRESOS VARIOS		56,252.59	
539005	Reversión de provisiones		54,992.46	
53900501	Reversión de provisiones	54,992.46		
539090	Otros ingresos		1,260.13	
53909003	Otros ingresos	1,260.13		
	TOTAL DE INGRESOS			82,079.11
TOTAL DE INGRESO				82,079.11

GASTOS

43	GASTO DE PERSONAL			6,162.99
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,162.99	
430105	Remuneración o salario		5,077.19	
43010501	Remuneraciones	5,077.19		
430115	Decimos sueldos		427.10	
43011501	Décimo tercer sueldo	270.85		
43011502	Décimo cuarto sueldo	156.25		
430120	Aporte patronal		604.53	
43012001	Aporte Patronal IESS	604.53		
430125	Fondo de reserva		54.17	
43012501	Fondo de Reserva IESS	54.17		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			13,908.02
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1,460.84	
440105	Servicios basicos		407.45	
44010501	Empresa Eléctrica consumo	70.96		
44010502	CNT Consumo Telefónico	336.49		
440115	Movilizaciones		80.38	
44011501	Movilización, Fletes y Embalajes	80.38		
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.20	
44012001	Impresión, reproducción	0.20		
440130	Servicios de aseo y limpieza		910.06	
44013001	Servicios de aseo y limpieza	910.06		
440190	Otros servicios generales		62.75	
44019001	Materiales de aseo y limpieza	32.04		
44019005	Gasto Asambleas de participantes	4.57		
44019006	Gastos varios	26.14		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		127.30	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		17.30	
44031001	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	17.30		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		110.00	
44031501	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	110.00		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,064.15	
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		1,064.15	
44040501	Arrendamiento oficina Focem	1,064.15		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6,472.20	
440510	Servicios de auditoria externa		3,500.00	
44051001	Servicios de Auditoria Externa	3,500.00		

FOCEM
BALANCE DE RESULTADOS

31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 2 de 2

GASTOS

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			13,908.02
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6,472.20	
440515	Servicios profesionales		2,972.20	
44051501	Servicios profesionales contables	2,972.20		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		143.53	
440605	Material de oficina		143.53	
44060501	Suministros de Oficina	143.53		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,640.00	
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		1,000.00	
44070501	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,000.00		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		3,640.00	
44071001	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	3,640.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			1,116.09
4502	COSTOS FINANCIEROS		107.19	
450210	Gastos bancarios		107.19	
45021001	Gastos Bancarios	107.19		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,008.90	
4504	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS		1,008.90	
450401	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	1,008.90		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			2,432.16
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,432.16	
460105	Impuestos y tasas		1,445.91	
46010501	Gasto IVA	1,445.91		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		986.25	
46011001	Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	986.25		
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			4,676.28
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		116.53	
470115	Depreciación de muebles y enseres		38.25	
47011501	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	38.25		
470120	Depreciación equipos de oficina		2.15	
47012001	Gasto Depreciación Equipos de Oficina	2.15		
470125	Depreciación equipos de computación		76.13	
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	76.13		
4702	AMORTIZACIONES		95.83	
470210	Gastos anticipados		95.83	
47021001	Gastos anticipados	95.83		
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		4,463.92	
4704	Por préstamos quirografarios		4,463.92	
470401	Por préstamos quirografarios	4,463.92		
TOTAL DE GASTOS				28,295.54

TOTAL DE EGRESO **28,295.54**

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO **53,783.57**

ING. GABRIELA GALVEZ
CONTADOR

LCDA. ADRIANA CAÑAR
GERENTE