



F C P C
FOCEM
OTRA FORMA DE INVERTIR TUS AHORROS



30

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

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 11/9/2017 5:29:52 PM
Entidad Remitente: FOCEM FCPC
Remitente : ADRIANA CAÑAR
Al contestar cite este No.: T-23413-17

Oficio No. FOCEM-2017-129
Quito, 06 de noviembre 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 Octubre 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

*09/10. oct/2017
11:15*



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 NOV 2017

3:12
HORA

23413

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



F C P C
FOCEM
LA FORMA DE AVERTIR TUS ANOS



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

Oficio No. FOCEM-2017-128
Quito, 06 de noviembre 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 Octubre 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
- Ecuación contable
- Notas a los Estados Financieros

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-2017-60128-E
Fecha : 2017-11-07 13:19:16 GMT -05
Recibido por : Lida Julieta Loachamín Pilaquinga

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETROLEOS FOCEM FCPC	Nro. 30
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	102
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	2
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	104
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	60
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	38024
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 PETRÓLEOS
DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

F C P C
FOCEN
FONDO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETRÓLEOS

TOTAL ACTIVOS	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS	=	TOTAL PASIVOS	+	TOTAL PATRIMONIO	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS
936,866.53	+	38,758.48	=	867,831.45	+	9,358.57	+	98,434.99
		975,625.01	=	975,625.01				

Gerente

Lcda. Adriana Cañar

Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES	936,866.53
1101	CAJA	40,284.03
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	100.00
110205	Bancos e instituciones financieras locales	40,184.03
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	40,184.03
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	562,100.07
120105	Certificado de depósito	395,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	395,000.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	176,367.39
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	89,963.50
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	86,403.89
129990	(Provisión general)	-9,267.32
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	-9,267.32
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	316,731.56
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	260,425.18
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	47,546.65
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	11,513.76
139905	(Quirografarios)	-2,754.03
14	CUENTAS POR COBRAR	-2,754.03
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	9,909.48
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	2,110.73
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,667.78
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	442.95
140205	Intereses por préstamos quirografarios	2,070.12
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,070.12
149010	Arrendatarios	5,728.63
149090	Otros	500.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5,228.63
1602	BIENES MUEBLES	1,916.37
160205	Muebles y enseres	3,153.89
160210	Equipo de oficina	950.34
160215	Equipo de computación	52.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	2,151.55
169910	(Muebles y enseres)	-1,237.52
169915	(Equipo de oficina)	-124.54
169920	(Equipo de computación)	-5.16
19	OTROS ACTIVOS	-1,107.82
1901	PAGOS ANTICIPADOS	5,925.02
190105	Anticipo contratistas	750.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	750.00
190205	Licencias y programas de computación	5,175.02
90299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	5,750.00
	TOTAL DE ACTIVO	-574.98
		936,866.53

936,866.53

38,758.48

TOTAL GENERAL

975,625.01

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
	PASIVOS	
	CUENTA INDIVIDUAL	867,831.45
01	CESANTIA	834,022.56
0105	Aportes personales	834,022.56
0110	Aportes patronales	759,121.80
0120	Aporte retiro voluntario cesantía	70,638.65
	CUENTAS POR PAGAR	4,262.11
11	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	32,862.69
1105	Cesantía	23,263.17
14	IMPUESTOS Y TASAS	23,263.17
410	Retenciones IVA	230.71
490	Otros	131.94
5	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	98.77
		1,628.90

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
239010	Proveedores	7,739.91
239090	Otras cuentas por pagar	131.87
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7,608.04
2502	BENEFICIOS SOCIALES	946.20
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	689.62
2504	FONDOS DE RESERVA	202.43
3	PATRIMONIO	54.15
31	RESERVAS	9,358.57
3101	RESERVAS ESPECIALES	9,358.57
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		877,190.02
CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS		98,434.99

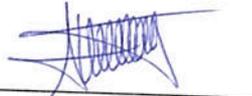
TOTAL GENERAL

975,625.01

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	806,163.86
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	403,081.93
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	403,081.93
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	403,081.93
740105	Documentos en garantía	403,081.93



ING. GABRIELA GALVEZ
 CONTADOR



LCDA. ADRIANA CAÑAR
 GERENTE

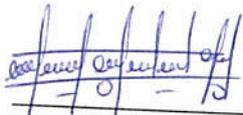
INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		35,240.08
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,645.50
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	6,202.55	
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	442.95	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		28,594.58
510205	Quirografarios	28,594.58	
53	OTROS INGRESOS		63,194.91
5390	INGRESOS VARIOS		63,194.91
539005	Reversión de provisiones	57,814.83	
539090	Otros ingresos	5,380.08	
	TOTAL DE INGRESOS		98,434.99
TOTAL DE INGRESO			98,434.99

GASTOS

43	GASTO DE PERSONAL		10,970.99
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10,970.99
430105	Remuneracion o salario	8,614.30	
430115	Decimos sueldos	857.95	
430120	Aporte patronal	1,173.82	
430125	Fondo de reserva	324.92	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		19,271.01
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		2,001.57
440105	Servicios basicos	727.24	
440115	Movilizaciones	201.62	
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	0.20	
440130	Servicios de aseo y limpieza	910.06	
440190	Otros servicios generales	162.45	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		417.30
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	67.30	
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	350.00	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		2,128.30
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	2,128.30	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		9,842.80
440510	Servicios de auditoria externa	3,500.00	
440515	Servicios profesionales	6,342.80	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		241.04
440605	Material de oficina	241.04	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,640.00
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	1,000.00	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	3,640.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,207.25
4501	TITULOS Y VALORES		31.56
450105	Comision en compra o venta de inversiones	31.56	
4502	COSTOS FINANCIEROS		166.79
450210	Gastos bancarios	166.79	
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		3,013.48
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,013.48
460105	Impuestos y tasas	2,027.23	

		GASTOS	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,013.48
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3,013.48
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	986.25	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4,295.75
470115	Depreciación de muebles y enseres		337.36
470120	Depreciación equipos de oficina	76.50	
470125	Depreciación equipos de computación	4.30	
4702	AMORTIZACIONES	256.56	
470210	Gastos anticipados		574.98
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	574.98	
470405	Por préstamos quirografarios		3,383.41
		3,383.41	
	TOTAL DE GASTOS		38,758.48
TOTAL DE EGRESO			38,758.48
			59,676.51
			UTILIDAD / PERDIDA PERIODO



 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 octubre 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 octubre 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 octubre del 2017 es de \$100.

NOTA 2. FONDOS DISPONIBLES

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

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	30,565.89
11020502	Pacifico	7721463	24.08
11020503	Internacional	520613542	9,594.06
Total			40,184.03

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.

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	2,111.27
Interés préstamos quirografarios	2,070.12
Arrendatarios	500.00
Cuentas por cobrar varias	5,228.63
TOTAL	9,910.02

NOTA 6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de octubre 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.

Al 31 de octubre del 2017 la cuenta individual se compone de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Aportes personales	759,121.80
Aportes patronales	70,638.65
Aporte retiro voluntario	4,262.11
Total	834,022.56

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 octubre del 2017 se desglosa de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Excedentes Enero	6,511.65
Excedentes Febrero	8,766.12
Excedentes Marzo	1,836.29
Excedentes Abril	163.46
Excedentes Mayo	36,506.05
Excedentes Junio	2,008.55
Excedentes Julio	909.43
Excedentes Agosto	216.76
Excedentes Septiembre	428.50
Excedentes Octubre	2,329.70
Total	59,676.51

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.

NOTA 12. CUENTAS DE ORDEN

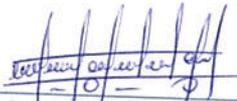
El fondo al 30 de octubre del 2017 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	403,081.93
Total	403,081.93



Lcda. Adriana Cañar
GERENTE FCPC FOCEM



Ing. Gabriela Gálvez
CONTADORA
Reg. 17-2482



HOJA DE OBSERVACIONES

OCTUBRE DEL 2017

NÚMERO DEL FCPC

30

NOMBRE DEL FCPC

FONDO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETROLEOS FOCPEM FCPC

ACTIVO			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 930,716.91	\$ 936,866.53	\$ 6,149.62
UTILIDAD			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 57,346.81	\$ 59,676.51	\$ 2,329.70
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 829,656.98	\$ 834,022.56	\$ 4,365.58
GASTO			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 37,308.59	\$ 38,758.48	\$ 1,449.89
INGRESO			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 94,655.40	\$ 98,434.99	\$ 3,779.59

Elaborado por:
Revisado por

Ing. Gabriela Gálvez M.
Lcda. Adriana Cañar Sánchez