



F C P C
FOCEM
LA PLATAFORMA DE INVERTIR SUS AHORROS



Fcpc de Cesantía de los Servidores de los Ministerios de Hidrocarburos y de Minería, y sus Entidades Adscritas -FOCEM

Oficio No. FOCEM-2019-004

Quito, 8 de enero de 2019

Ingeniera

Gabriela Gallardo

FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

En su despacho.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del Fcpc de Cesantía de los Servidores de los Ministerios de Hidrocarburos y de Minería y sus Entidades Adscritas- FOCEM correspondientes al mes de Diciembre de 2018.

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:

- Identificación del Fondo
- 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

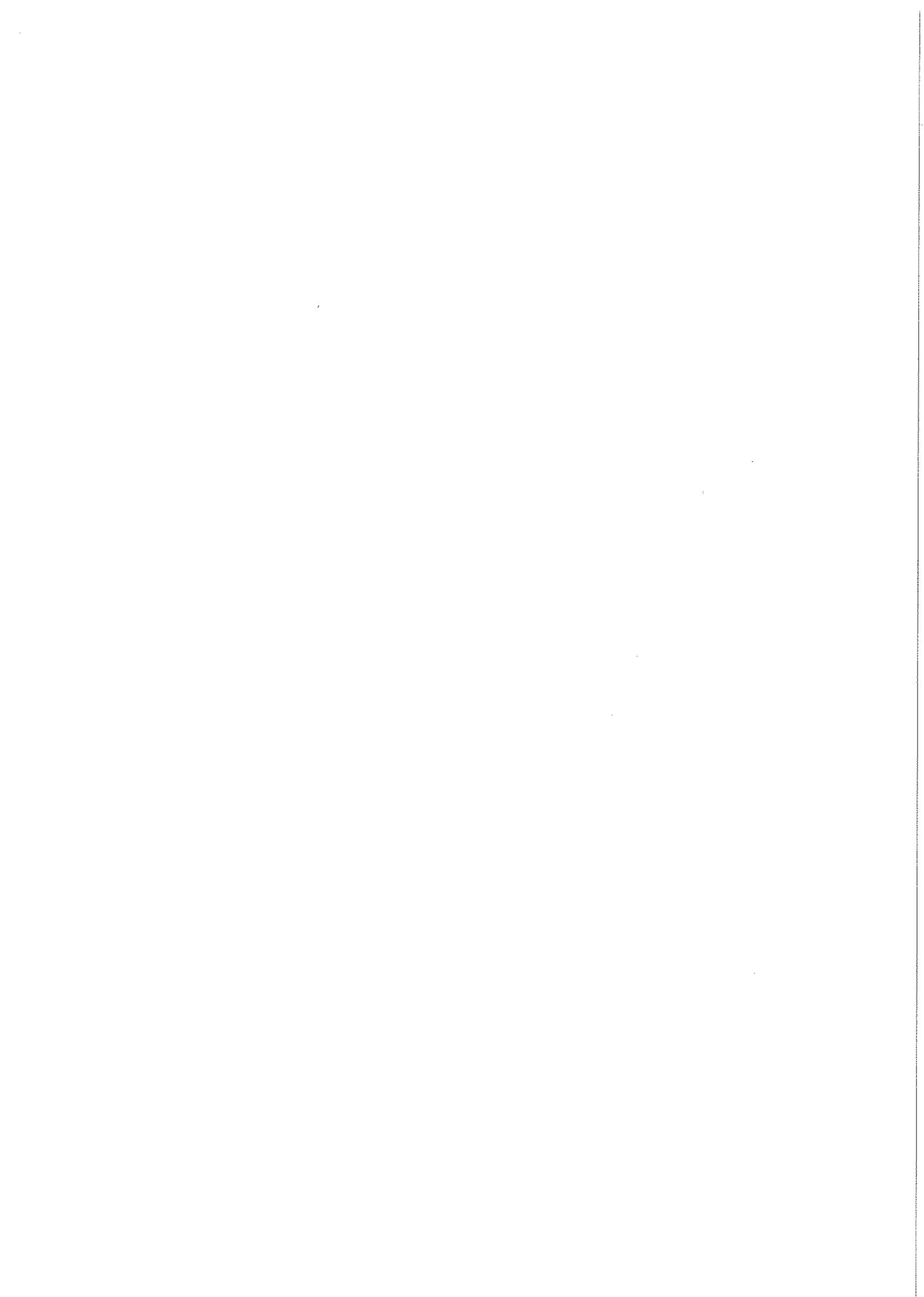
Atentamente

Lcda. Adriana Cañar

GERENTE - REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERÍA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS- FOCEM

C.C 1717210767

Correo: acanars86@gmail.com





F C P C
FOCEM



Fcpc de Cesantía de los Servidores de los Ministerios de Hidrocarburos y de Minería, y sus Entidades Adscritas -FOCEM

Oficio No. FOCEM-2019-002

Quito, 8 de enero de 2019

Señora Economista
Karen Zambrano.
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad.

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del Fcpc de Cesantía de los Servidores de los Ministerios de Hidrocarburos y de Minería y sus Entidades Adscritas- FOCEM correspondientes al mes de Diciembre de 2018.

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 – REPRESENTANTE LEGAL DEL FCPC DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LOS
MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERÍA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS- FOCEM


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-01065-E

Fecha : 2019-01-08 16:20:05 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solís

CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 11 HOJAS

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions.

2. It is essential to ensure that all data is entered correctly and consistently to avoid any discrepancies.

3. Regular audits should be conducted to verify the accuracy of the records and identify any potential errors.

4. The second part of the document outlines the various methods used to collect and analyze data.

5. These methods include surveys, interviews, and focus groups, each with its own strengths and limitations.

6. The third part of the document provides a detailed overview of the statistical techniques used in the analysis.

7. These techniques include regression analysis, correlation analysis, and hypothesis testing.

8. The fourth part of the document discusses the results of the analysis and the conclusions drawn from the data.

9. The findings indicate a strong positive correlation between the variables studied, which is statistically significant.

10. The final part of the document provides recommendations for future research and practical applications of the findings.

11. It is suggested that further studies be conducted to explore the underlying mechanisms of the observed relationships.

12. The document concludes by emphasizing the importance of rigorous data collection and analysis in the field of research.

13. The overall goal of this study is to provide a comprehensive understanding of the phenomena being investigated.

14. The data presented here is intended to serve as a valuable resource for researchers and practitioners alike.

15. The authors would like to thank the funding agencies and the participants who made this study possible.

16. The information provided in this document is for informational purposes only and should not be used as a substitute for professional advice.

17. The authors assume no responsibility for any errors or omissions that may appear in this document.

18. The document is copyrighted by the authors and all rights are reserved.

19. The information contained herein is confidential and should be kept secure.

20. The authors warrant that the information provided is true and accurate to the best of their knowledge.

21. The document is intended to be used as a reference and should not be reproduced without the authors' permission.

22. The authors reserve the right to update or modify the information provided in this document at any time.

23. The document is provided as a service to the community and is not intended to create a contract.

24. The authors appreciate the feedback and suggestions provided by the readers of this document.

ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE

**FONDO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE MINAS Y PETROLEOS
FOCEM (30)**

RUC: 1791422236001

Atención:

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

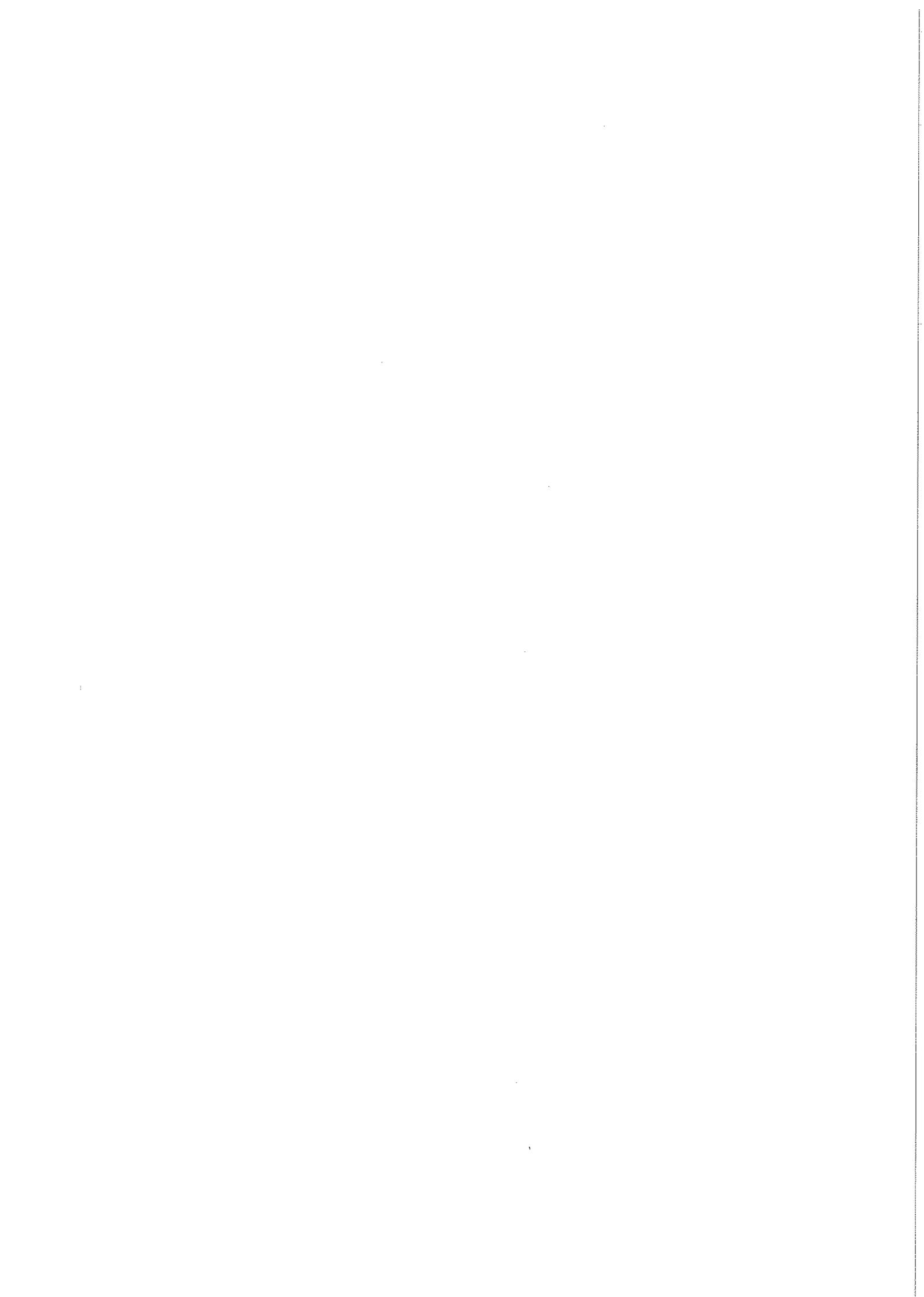
PHYSICS DEPARTMENT

PHYS 433

INFORMACIÓN DEL FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS-FOCEM	Nro. 30
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2018
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	82
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	14
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	96
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	67
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	9132.06
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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



FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES

ADSCRITAS - FOCEM

DEMOSTRACION DE LA ECUACION CONTABLE
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



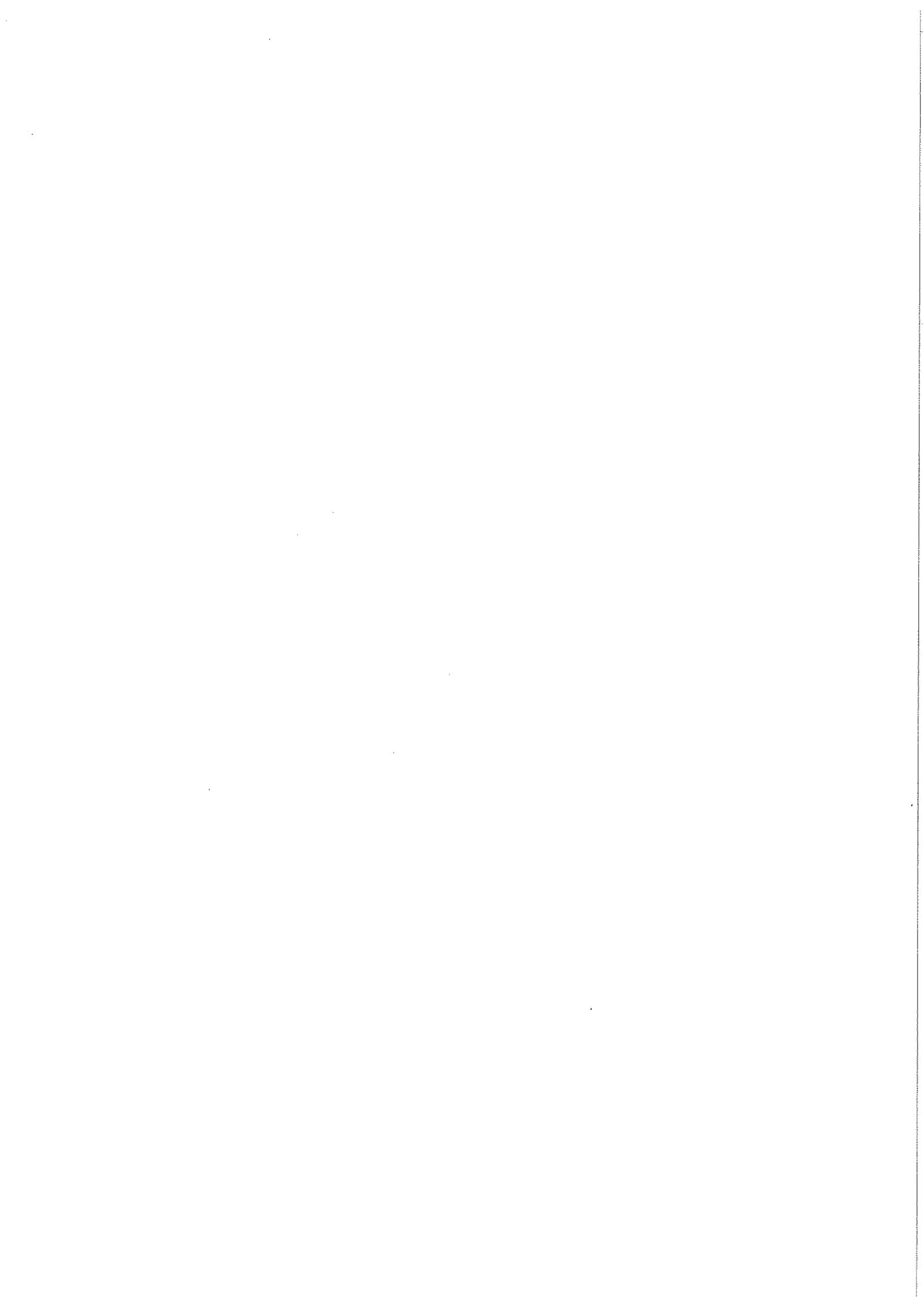
TOTAL ACTIVOS (1)	+	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+
968,980.37		=	938,406.51	+	30,573.86	+
968,980.37		=	968,980.37			

Gerente

Lcda. Adrijana Cañar
Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez
Contadora
CPA. Reg. N° 17-2842





ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		968,980.37
11	FONDOS DISPONIBLES		42,260.38
1101	CAJA	1	100.00
110110	Caja chica	1	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2	42,160.38
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	42,160.38
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	529,406.18
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	468,000.00
120105	Certificado de depósito	3	468,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	70,673.50
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	70,673.50
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-9,267.32
129990	(Provisión general)		-9,267.32
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	361,874.68
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4	203,451.49
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		30,187.32
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	4	112,050.29
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4	16,243.63
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	4	-58.05
139905	(Quirografarios)	4	-58.05
14	CUENTAS POR COBRAR	5	30,114.51
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	10,243.51
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	9,381.90
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	861.61
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	2,822.34
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	2,822.34
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5	17,048.66
149010	Arrendatarios	5	500.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		11,269.29
149090	Otros	5	5,279.37
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	1,491.22
1602	BIENES MUEBLES	6	3,129.81
160205	Muebles y enseres	6	950.34
160210	Equipo de oficina	6	52.00
160215	Equipo de computación	6	2,127.47
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	6	-1,638.59
169910	(Muebles y enseres)	6	-231.64
169915	(Equipo de oficina)	6	-11.18
169920	(Equipo de computación)	6	-1,395.77
19	OTROS ACTIVOS		3,833.40
1902	GASTOS DIFERIDOS		3,833.40
190205	Licencias y programas de computación		5,750.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-1,916.60
	TOTAL ACTIVOS		968,980.37
2	PASIVOS		938,406.51
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	906,915.69
2101	CESANTIA	7	906,915.69
210105	Aportes personales	7	829,341.88
210110	Aportes patronales	7	72,955.71
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	4,618.10
23	CUENTAS POR PAGAR	8	28,806.05
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	22,369.54
230105	Cesantía	8	22,369.54
2304	IMPUESTOS Y TASAS	8	156.86
230410	Retenciones IVA	8	85.53
230490	Otros	8	71.33
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	1,057.04
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	5,222.61
239010	Proveedores	8	58.57
239090	Otras cuentas por pagar	8	5,164.04
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	2,684.77
2502	BENEFICIOS SOCIALES	9	2,490.14
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	9	140.48

2504	FONDOS DE RESERVA	9	54.15
3	PATRIMONIO	10	30,573.86
31	RESERVAS	10	9,358.57
3101	RESERVAS ESPECIALES	10	9,358.57
34	RESULTADOS		21,215.29
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		21,215.29
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			968,980.37

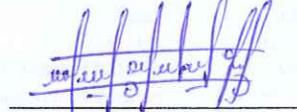
Gerente



Lcda. Adriana Cañar

Gerente

Contadora



Ing. Gabriela Gálvez

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ENTIDAD	3460			
Código		Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4		GASTOS	12	34,023.31
41		PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		126.44
4103		PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO		126.44
410315		Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		126.44
43		GASTO DE PERSONAL	12	12,713.16
4301		GASTOS DEL PERSONAL	12	12,713.16
430105		Remuneración o salario	12	7,800.00
430115		Decimos sueldos	12	1,040.68
430120		Aporte patronal	12	947.68
430125		Fondo de reserva	12	649.80
430135		Por desahucio o despido		2,275.00
44		GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	16,635.62
4401		SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	12	2,830.82
440105		Servicios basicos	12	1,508.96
440115		Movilizaciones	12	161.57
440120		Impresion, reproduccion y publicaciones		20.25
440130		Servicios de aseo y limpieza	12	540.00
440190		Otros servicios generales	12	600.04
4403		INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	12	807.43
440315		Mantenimiento de mobiliarios y equipos	12	807.43
4404		GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	12	2,327.52
440405		Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	2,327.52
4405		HONORARIOS A PROFESIONALES	12	7,776.48
440510		Servicios de auditoria externa	12	1,140.00
440515		Servicios profesionales	12	6,636.48
4406		BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	12	313.37
440605		Material de oficina	12	146.26
440610		Material de imprenta, fotografia, reproduccion y publicidad		167.11
4407		GASTOS DE INFORMÁTICA	12	2,580.00
440705		Desarrollo de sistemas informaticos	12	180.00
440710		Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	12	2,400.00
45		GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12	1,184.92
4502		COSTOS FINANCIEROS	12	171.46
450210		Gastos bancarios	12	171.46
4504		GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES'	12	1,013.46
46		GASTOS NO OPERATIVOS	12	1,644.88
4601		IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	12	1,644.88
460105		Impuestos y tasas	12	1,644.88
47		DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12	1,718.29
4701		GASTO POR DEPRECIACIÓN	12	535.11
470115		Depreciación de muebles y enseres	12	91.80
470120		Depreciación equipos de oficina	12	5.16
470125		Depreciación equipos de computación	12	438.15
4702		AMORTIZACIONES	12	1,149.96
470210		Gastos anticipados	12	1,149.96
4704		PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	12	33.22
470405		Por préstamos quirografarios	12	33.22
5		INGRESOS	13	55,238.60
51		INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	13	48,807.65
5101		POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13	29,401.94
510105		Inversiones renta fija sector financiero privado		20,497.52
510110		Inversiones renta fija sector no financiero privado		8,904.42
5102		POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13	19,405.71
510205		Quirografarios	13	19,405.71
53		OTROS INGRESOS	13	6,430.95
5390		INGRESOS VARIOS	13	6,430.95
539005		Reversión de provisiones	13	2,255.89
539090		Otros ingresos	13	4,175.06
59		PERDIDAS Y GANANCIAS		21,215.29

59

7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	14	482,589.20
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	482,589.20
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	14	482,589.20
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	482,589.20
740105	Documentos en garantía	14	482,589.20

Gerente

Lcda. Adriana Cañar

Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842

1. PRINCIPIOS CONTABLES

1.1. Base de Presentación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2018, 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 diciembre del 2018.

1.3. Base de Presentación:

Los Estados Financieros y Registros Contables se preparan y presentan conforme las normas contables dispuestas por el organismo de control y en lo no previsto se aplican las NIIF, excepto en el plan de cuentas de uso obligatorio a partir del 1 de enero del 2014.

1.4. Activos Fijos:

Se registran a su costo histórico de adquisición y se deprecian utilizando el método de línea recta.

1.5. Moneda de curso legal:

Los estados financieros se encuentran expresados en dólares de los Estados Unidos de América por ser ésta la moneda de curso legal vigente en el Ecuador.

1.6. 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. 1101 CAJA

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2018 es de \$100 que corresponde a la Caja Chica.

NOTA 2. 1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2018 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	22,652.07
11020502	Pacifico	7721463	21.63
11020503	Internacional	520613542	19,486.68
Total			42,160.38

NOTA 3. 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Son las inversiones ejecutadas en el sector financiero privado.

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

El saldo al mes de diciembre del 2018 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	20,810.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	35,223.06
Obligación	NEDERAGRO S.A.	14,640.00
Certificado	PACIFICO	100,000.00
Certificado	INTERNACIONAL	100,000.00
Certificado	SOLIDARIO	120,000.00
Certificado	SOLIDARIO	148,000.00
		538,673.50

NOTA 4. 13 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 del 7% aprobada por la Asamblea General de Partícipes.

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 diciembre se realizó el registro de provisión para inversiones privativas según resolución 740.

El saldo al 31 de diciembre del 2018 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Capital Normal	Capital Vencido	Saldo
Préstamos Quirografarios	345,689.10	16,243.63	361,932.73
- Provisión préstamos quirografarios			-58.05
	345,689.10	16,243.63	361,874.68

NOTA 5. 14 CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se registran los valores que el fondo tiene por cobrar, el saldo al 31 de diciembre del 2018 se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	10,243.51
Interés préstamos quirografarios	2,822.34
Cuentas por cobrar participes	11,269.29
Arrendatarios	500.00
Cuentas por cobrar varias	5,279.37
TOTAL	30,114.51

NOTA 6. 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2018; 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. 2101 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 diciembre del 2018 la cuenta individual se compone de la siguiente manera:



Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2018

Cuenta	Saldo
Aportes personales	716,731.24
Rendimiento por aportes personales	112,610.64
Aportes patronales	62,045.11
Rendimiento por aportes patronales	10,910.60
Aporte Personal retiro voluntario	2,275.96
Rendimiento por aportes personales retiro voluntario	673.19
Aporte patronal retiro voluntario	1,429.45
Rendimiento aportes patronales retiro voluntario	239.50
Total	906,915.69

NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR

La composición al 31 de diciembre del 2018 se desglosa de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Prestaciones liquidadas por pagar	22,369.54
Impuestos y tasas	156.86
Administracion Biess	1,057.04
Otros cuentas por pagar	5,222.61
Total	28,806.05

NOTA 9. 25 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	54.25
Provisión XIV Sueldo	160.89
Provisión desahucio y despido	2,275.00
Aportes y Retenciones IESS	140.48
Fondos de reserva	54.15
Total	2,684.77

NOTA 10. 3 PATRIMONIO

La composición de este rubro es la siguiente:

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2018

Cuenta	Saldo
Reservas del Capital	9,358.57
Excedentes del Ejercicio	21,215.29
Total	30,573.86

NOTA 11. EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Está conformado por los rendimientos generados por la administración durante el periodo enero – diciembre 2018.

Cuenta	Saldo
Excedentes Enero	904.49
Excedentes Febrero	1,579.63
Excedentes Marzo	1,918.51
Excedentes Abril	1,879.59
Excedentes Mayo	1,745.30
Excedentes Junio	2,332.14
Excedentes Julio	2,702.59
Excedentes Agosto	2,540.30
Excedentes Septiembre	1,679.67
Excedentes Octubre	1,012.33
Excedentes Noviembre	1,435.32
Excedentes Diciembre	1,485.42
Total	21,215.29

NOTA 12. 4 GASTOS

El detalle de gastos acumulados del período enero - diciembre del 2018 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
41	Pérdida en venta o valuación de activos	126.44	0%
43	Gastos del Personal	12,713.16	37%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	16,635.62	49%
45	Gastos Financieros y Operativos	1,184.92	3%
45	Gastos no Operativos	1,644.88	5%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	1,718.29	5%
	Total Gastos	34,023.31	100%



NOTA 13. 5 INGRESOS

El detalle de ingresos acumulados del período enero - diciembre del 2018 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por Inversiones no Privativas	29,401.94	53%
5102	Por Inversiones Privativas	19,405.71	35%
5390	Ingresos Varios	6,430.95	12%
	Total Gastos	55,238.60	100%

NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN

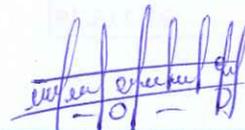
El fondo al 31 de diciembre del 2018 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	482,589.20
Total	482,589.20



Lcda. Adriana Cañar
GERENTE FCPC FOCEM



Ing. Gabriela Gálvez
CONTADORA
Reg. 17-2482