

F C P C  
**FOCEM**  
FONDO COMPLEMENTARIO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERÍA, Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS



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

**Oficio No. FOCEM-2019-036**  
**Quito, 08 de marzo de 2019**

Ingeniero  
Eduardo Xavier Cerón Rivera  
**FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
En su despacho.

De mi consideración:

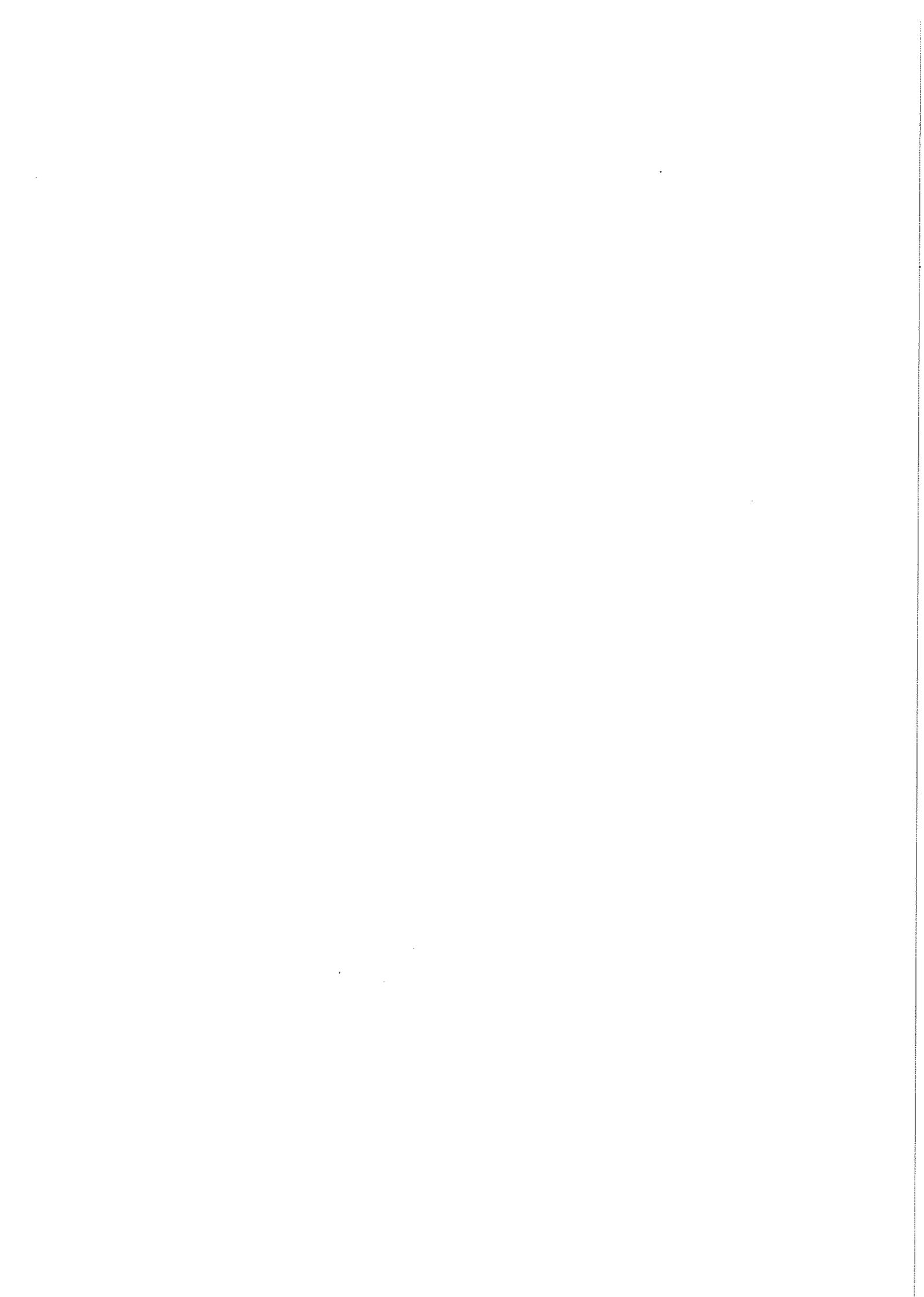
Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del Fcpc de Cesantía de los Servidores de los Ministerios de Hidrocarburos y de Minería y sus Entidades Adscritas- FOCEM correspondientes al mes de Febrero de 2019.

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



# **ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO**

**FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE  
HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS  
FOCEM(30)**

**RUC: 1791422236001**

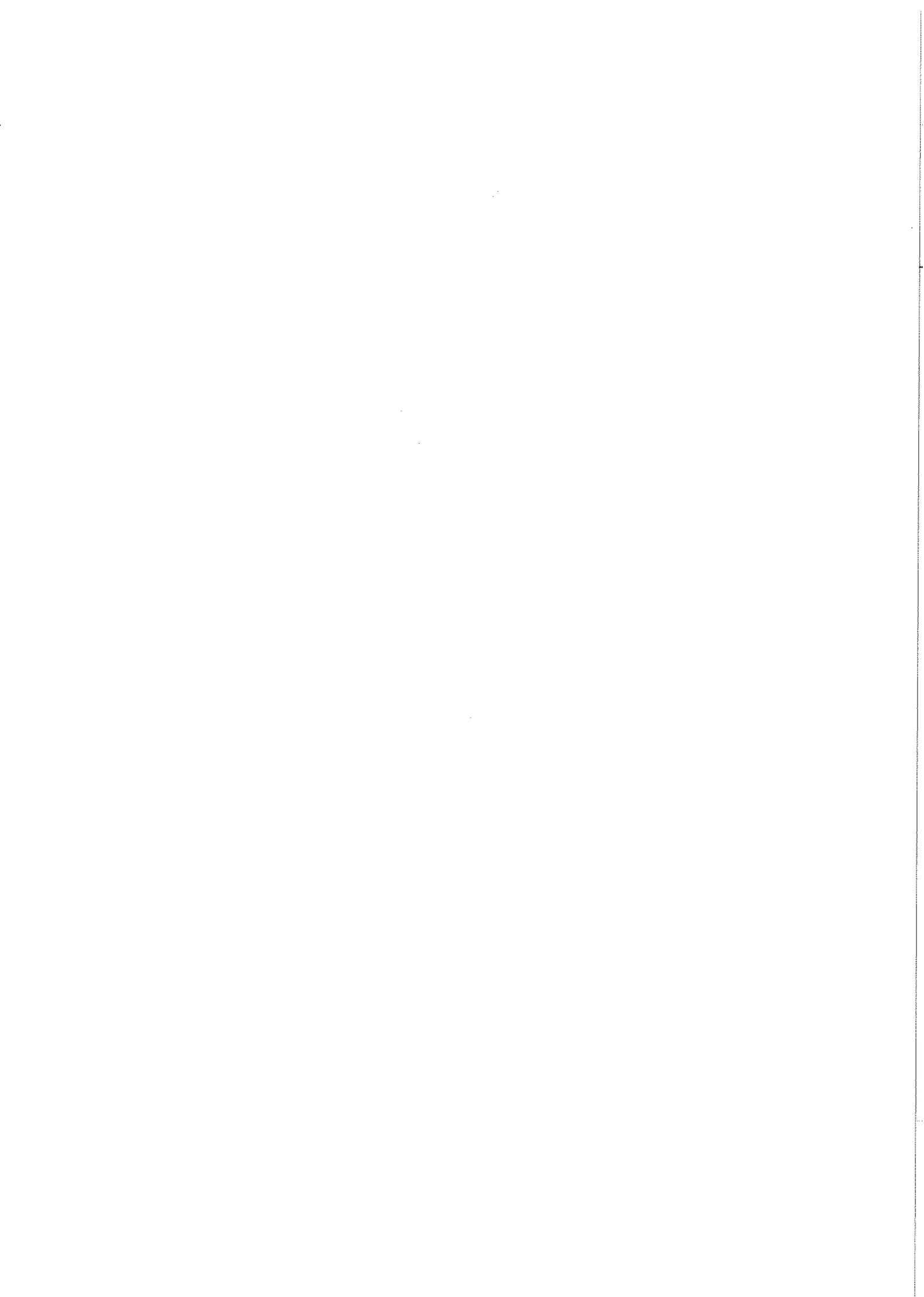
Atención:

Ingeniero

Xavier Cerón

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social





F O C P C  
FOCEM  
FONDO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERÍA, Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS



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

**Oficio No. FOCEM-2019-035**  
**Quito, 08 de marzo 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 Febrero de 2019.

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
- Anexo de Inversiones
- Hoja de Información del FCPC
- Notas a los Estados Financieros

Atentamente

**Lda. Adriana Cañar**

**GÉRENTE – 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

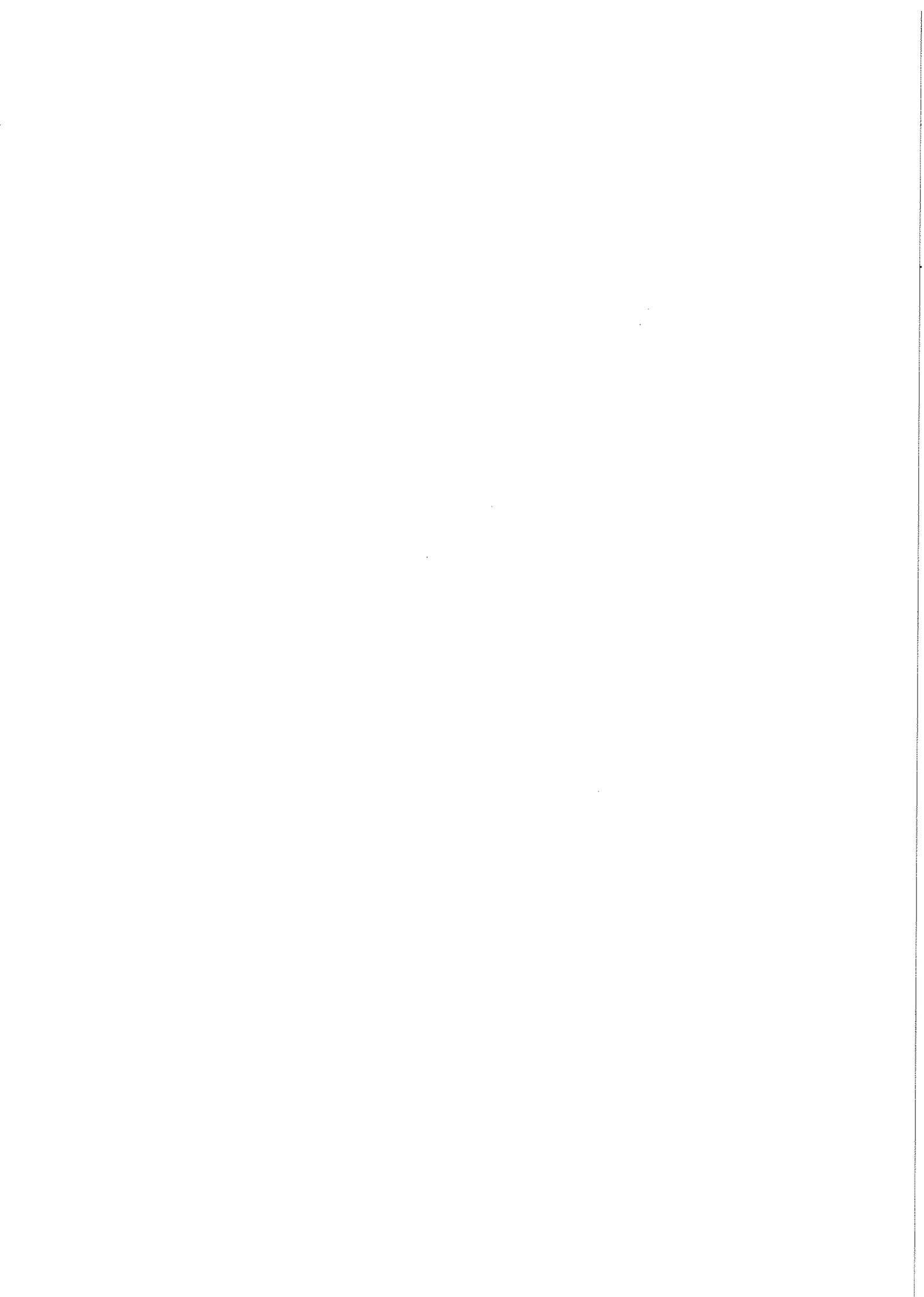
RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-09923-E

Fecha : 2019-03-08 16:35:14 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 12 HOJAS

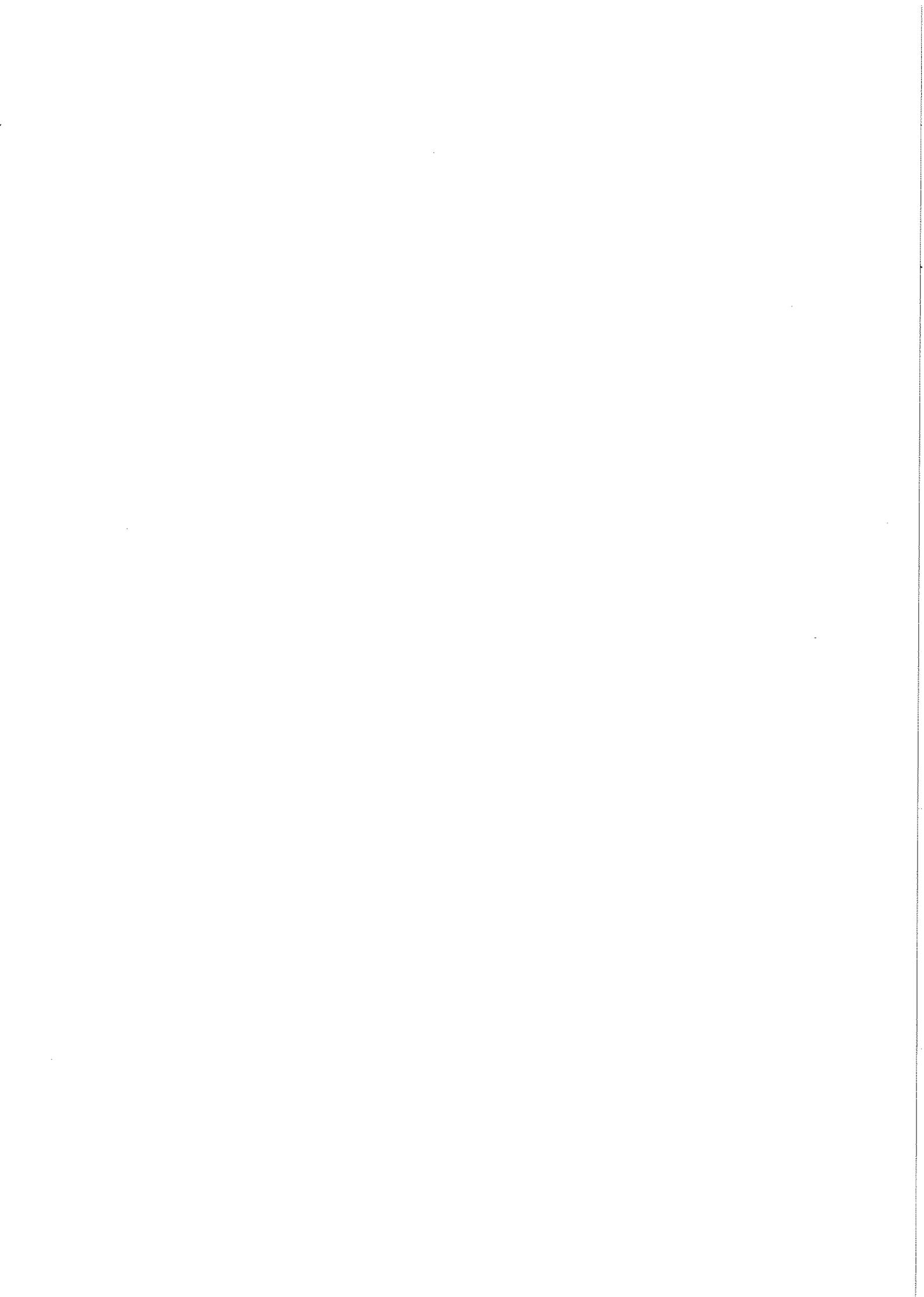


<b>INFORMACIÓN DEL FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS-FOCEM</b>	<b>Nro. 30</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	82
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	14
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	96
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	64
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	11261
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
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 28 DE FEBRERO DEL 2019  
 EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



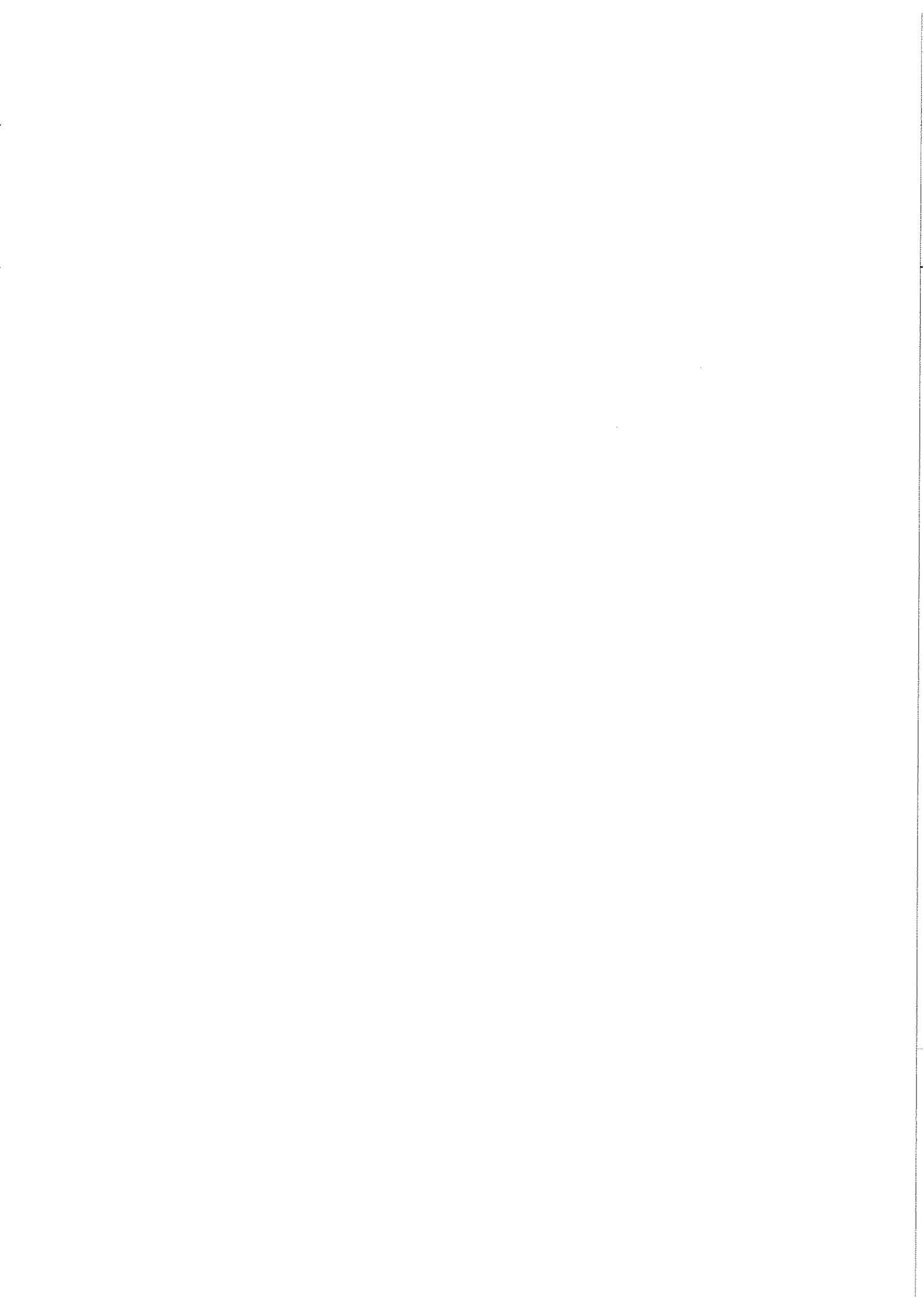
TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
920,646.62		5,567.25	=	907,173.49	+	9,358.57	+	9,681.81
		<b>926,213.87</b>	=	<b>926,213.87</b>				

Gerente

Lcdá. Adriana Cañar  
Gerente

Contadora

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

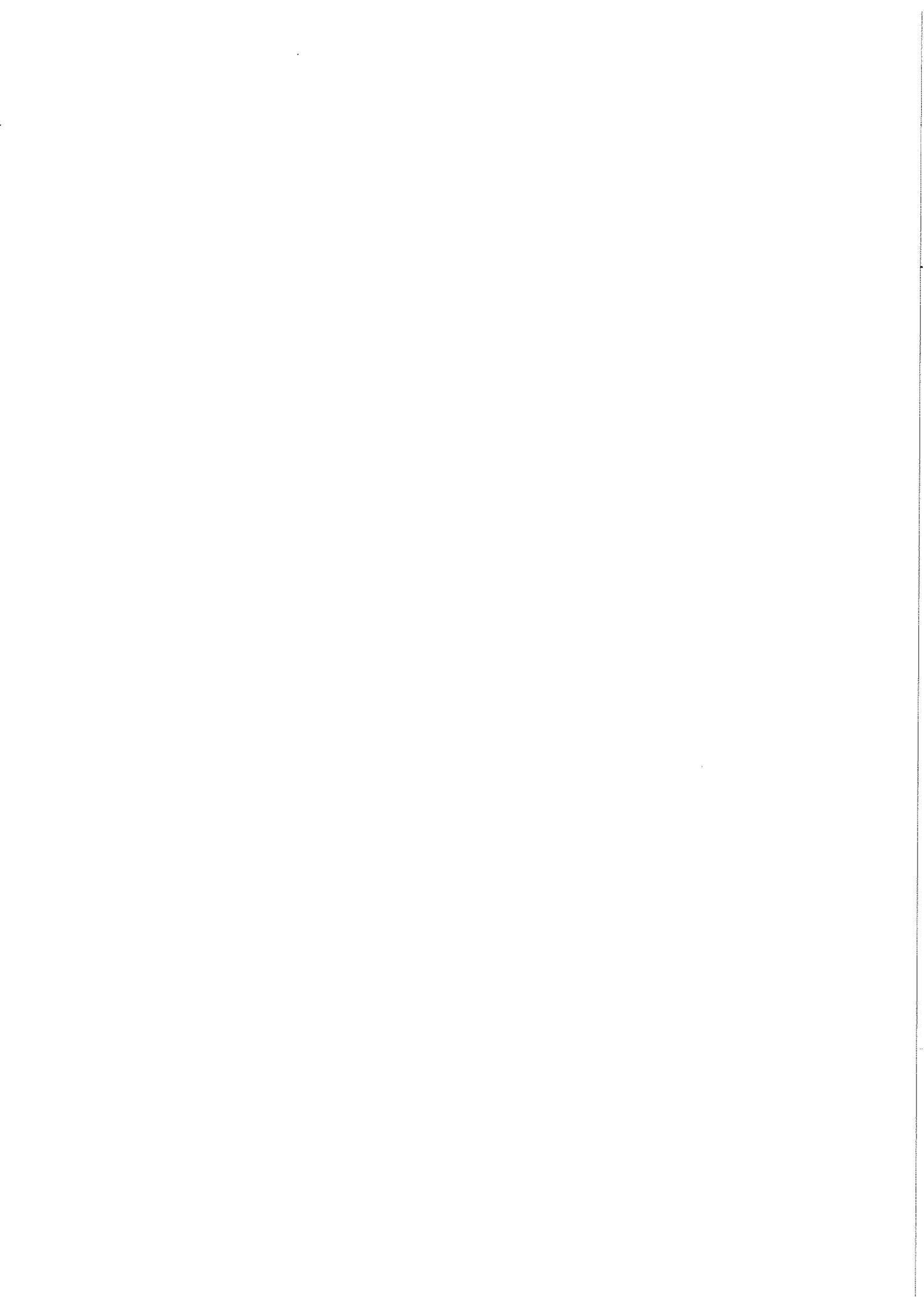




ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>920,646.62</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>37,167.94</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>1</b>	<b>100.00</b>
110110	Caja chica	1	100.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>2</b>	<b>37,067.94</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	37,067.94
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>515,616.18</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>460,000.00</b>
120105	Certificado de depósito	3	460,000.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>64,883.50</b>
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	64,883.50
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>-9,267.32</b>
129990	(Provisión general)		-9,267.32
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>350,150.58</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>4</b>	<b>189,024.26</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>46,511.02</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>4</b>	<b>97,033.91</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4</b>	<b>17,628.83</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>-47.44</b>
139905	(Quirografarios)	4	-47.44
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>12,667.14</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>3,796.92</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	3,437.51
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	359.41
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>3,076.09</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	3,076.09
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	<b>5,794.13</b>
149010	Arrendatarios	5	500.00
149090	Otros	5	5,294.13
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>1,403.04</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>6</b>	<b>3,129.81</b>
160205	Muebles y enseres	6	950.34
160210	Equipo de oficina	6	52.00
160215	Equipo de computación	6	2,127.47
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>	<b>6</b>	<b>-1,726.77</b>
169910	(Muebles y enseres)	6	-246.94
169915	(Equipo de oficina)	6	-12.04
169920	(Equipo de computación)	6	-1,467.79
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>3,641.74</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>3,641.74</b>
190205	Licencias y programas de computación		5,750.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2,108.26
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>920,646.62</b>
	<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>5,567.25</b>
	<b>TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>926,213.87</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>907,173.49</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>878,447.56</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>	<b>7</b>	<b>878,447.56</b>
210105	Aportes personales	7	804,836.82
210110	Aportes patronales	7	68,886.77
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	4,723.97
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>25,682.84</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>22,369.54</b>



230105	Cesantia	8	22,369.54
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>8</b>	<b>156.86</b>
230410	Retenciones IVA	8	85.53
230490	Otros	8	71.33
2305	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>8</b>	<b>262.78</b>
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>2,893.66</b>
239010	Proveedores	8	57.62
239090	Otras cuentas por pagar	8	2,836.04
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>3,043.09</b>
2502	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>9</b>	<b>2,836.88</b>
2503	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>9</b>	<b>148.82</b>
2504	<b>FONDOS DE RESERVA</b>	<b>9</b>	<b>57.39</b>
3	<b>PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>9,358.57</b>
31	<b>RESERVAS</b>	<b>10</b>	<b>9,358.57</b>
3101	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>	<b>10</b>	<b>9,358.57</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>916,532.06</b>
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>			<b>9,681.81</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS</b>			<b>926,213.87</b>

**Gerente**

Lcda. Adriana Cañar

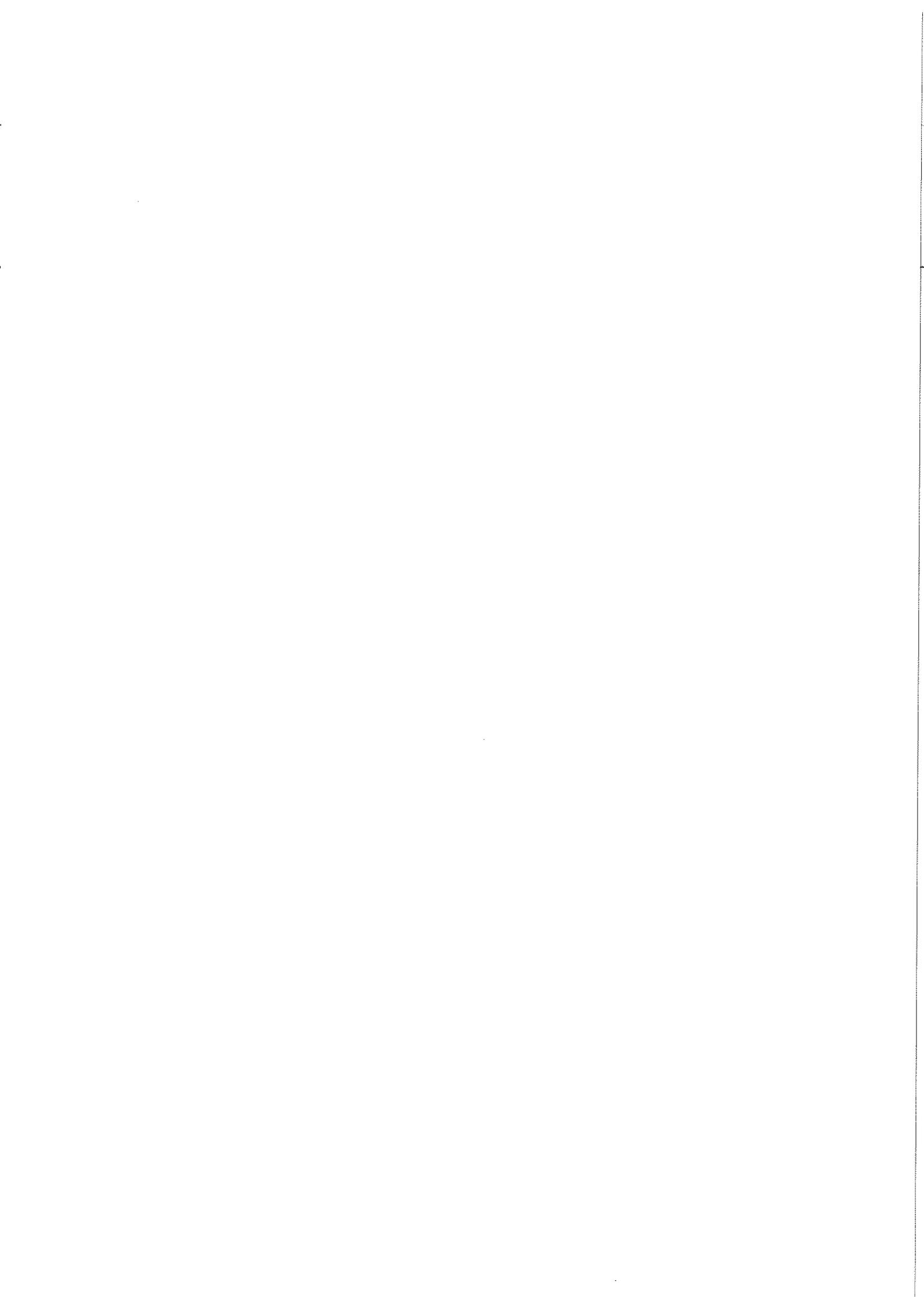
**Gerente**

**Contadora**

Ing. Gabriela Gálvez

**Contadora**

**CPA. Reg. N° 17-2842**

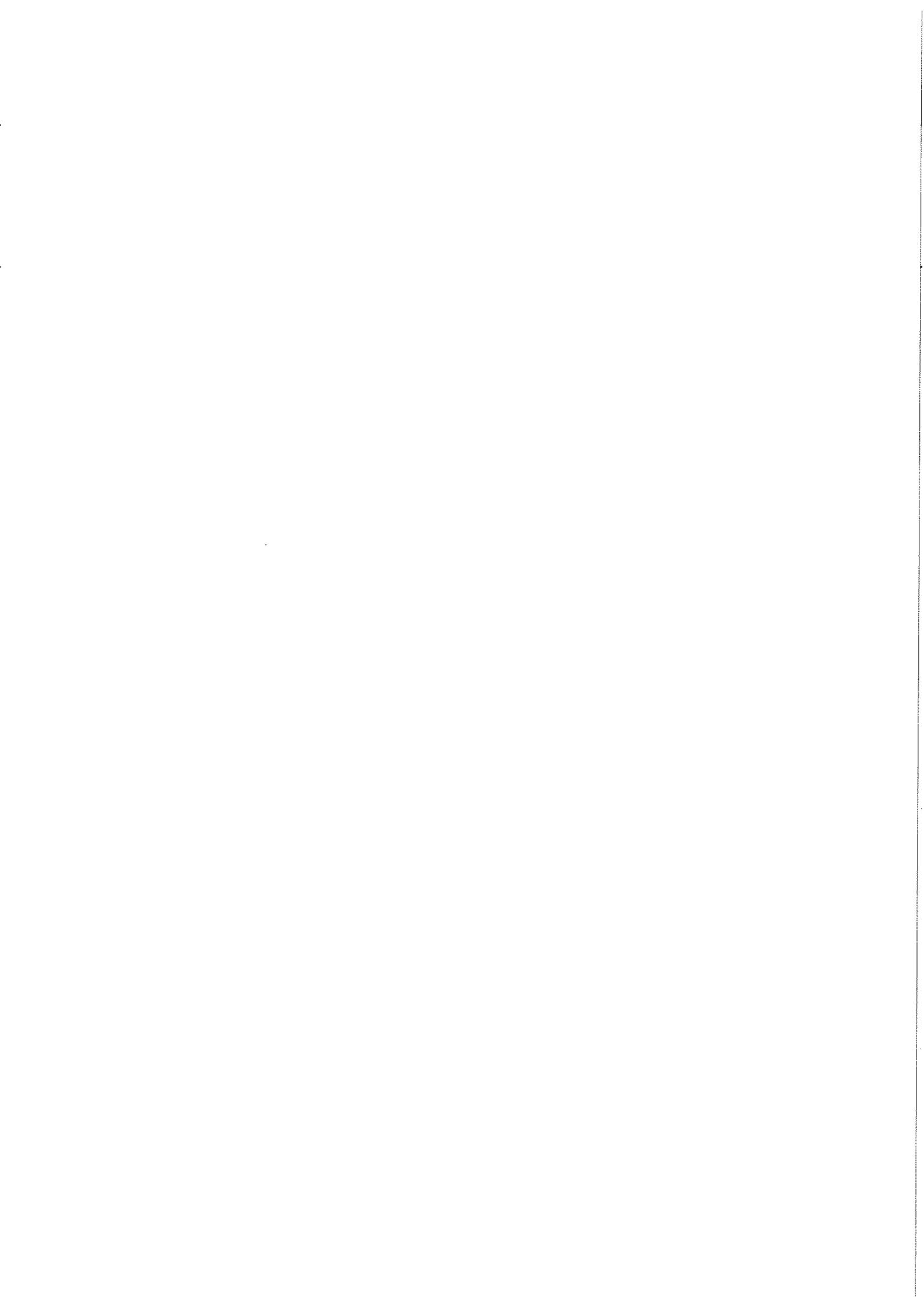


FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS - FOCEM



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

ENTIDAD	3460			
Código		Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4		<b>GASTOS</b>	12	<b>5,567.25</b>
43		<b>GASTO DE PERSONAL</b>	12	<b>2,006.94</b>
4301		<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	12	<b>2,006.94</b>
430105		Remuneracion o salario	12	1,378.00
430115		Decimos sueldos	12	180.44
430120		Aporte patronal	12	167.42
430125		Fondo de reserva	12	114.78
430135		Por desahucio o despido	12	166.30
44		<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	12	<b>2,748.21</b>
4401		<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	12	<b>328.10</b>
440105		Servicios basicos	12	186.39
440115		Movilizaciones	12	55.74
440130		Servicios de aseo y limpieza	12	80.00
440190		Otros servicios generales	12	5.97
4403		<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	12	<b>134.21</b>
440315		Mantenimiento de mobiliarios y equipos	12	134.21
4404		<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	12	<b>387.92</b>
440405		Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	387.92
4405		<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	12	<b>1,385.52</b>
440510		Servicios de auditoria externa	12	360.00
440515		Servicios profesionales	12	1,025.52
4406		<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	12	<b>112.46</b>
440605		Material de oficina	12	112.46
4407		<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	12	<b>400.00</b>
440710		Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	12	400.00
45		<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	12	<b>278.30</b>
4502		<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	12	<b>30.44</b>
450210		Gastos bancarios	12	30.44
4504		<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	12	<b>247.86</b>
46		<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	12	<b>253.96</b>
4601		<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	12	<b>253.96</b>
460105		Impuestos y tasas	12	253.96
47		<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	12	<b>279.84</b>
4701		<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	12	<b>88.18</b>
470115		Depreciación de muebles y enseres	12	15.30
470120		Depreciación equipos de oficina	12	0.86
470125		Depreciación equipos de computación	12	72.02
4702		<b>AMORTIZACIONES</b>	12	<b>191.66</b>
470210		Gastos anticipados	12	191.66
5		<b>INGRESOS</b>	13	<b>9,681.81</b>
51		<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	13	<b>9,525.47</b>
5101		<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	13	<b>5,909.24</b>
510105		Inversiones renta fija sector financiero privado		4,997.24
510110		Inversiones renta fija sector no financiero privado		912.00
5102		<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	13	<b>3,616.23</b>
510205		Quirografarios	13	3,616.23
53		<b>OTROS INGRESOS</b>	13	<b>156.34</b>
5390		<b>INGRESOS VARIOS</b>	13	<b>156.34</b>
539005		Reversión de provisiones	13	10.61
539090		Otros ingresos	13	145.73
7		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>



73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	14	477,165.23
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	477,165.23
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	14	477,165.23
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	477,165.23

Gerente

Lcda. Adriana Cañar

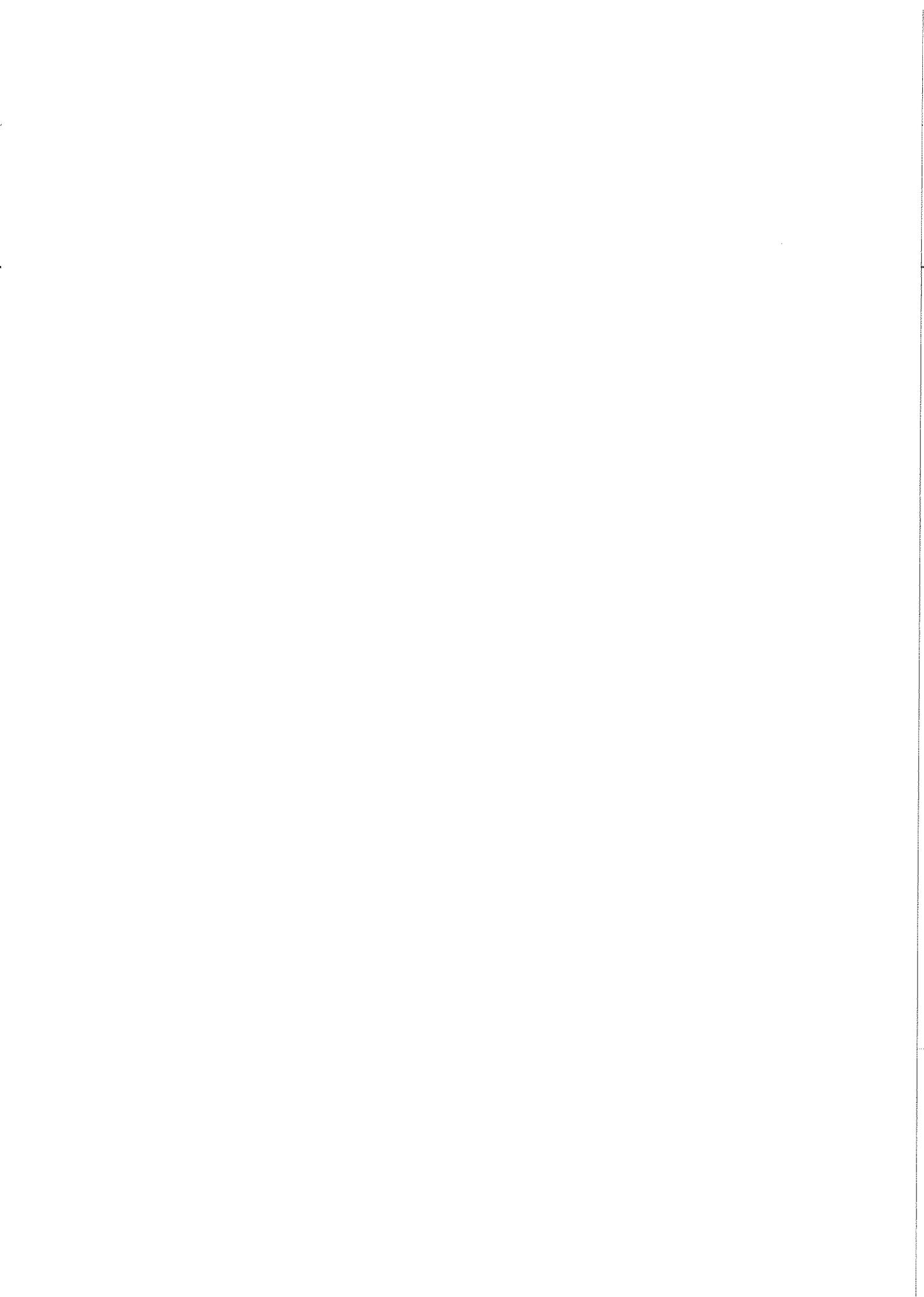
Gerente

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 28 de febrero del 2019, 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 28 de febrero del 2019.

### **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 28 de febrero del 2019 es de \$100 que corresponde a la Caja Chica.



**NOTA 2. 1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

El saldo de esta cuenta al 28 de febrero del 2019 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	13,564.09
11020502	Pacifico	7721463	21.63
11020503	Internacional	520613542	23,482.22
<b>Total</b>			<b>37,067.94</b>

**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 febrero del 2019 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	18,935.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	33,138.06
Obligación	NEDERAGRO S.A.	12,810.00
Certificado	COAC. TULCAN	200,000.00
Certificado	COAC. COOPROGRESO	140,000.00
Certificado	SOLIDARIO	120,000.00
		<b>524,883.50</b>

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

El saldo al 28 de febrero del 2019 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

<b>Cuenta</b>	<b>Capital Normal</b>	<b>Capital Vencido</b>	<b>Saldo</b>
Préstamos Quirografarios	332,569.19	17,628.83	350,198.02
- Provisión préstamos quirografarios			-47.44
	<b>332,569.19</b>	<b>17,628.83</b>	<b>350,150.58</b>

**NOTA 5. 14 CUENTAS POR COBRAR**

En esta cuenta se registran los valores que el fondo tiene por cobrar, el saldo al 28 de febrero del 2019 se detalla de la siguiente manera:

<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	3,796.92
Interés préstamos quirografarios	3,076.09
Arrendatarios	500.00
Cuentas por cobrar varias	5,294.13
<b>TOTAL</b>	<b>12,667.14</b>

**NOTA 6. 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Al 28 de febrero del 2019; 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 28 de febrero del 2019 la cuenta individual se compone de la siguiente manera:





**FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE  
HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS - FOCEM**

Notas a los Estados Financieros al 28 de febrero del 2019

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Aportes personales	681,237.38
Rendimiento por aportes personales	123,599.44
Aportes patronales	57,273.41
Rendimiento por aportes patronales	11,613.36
Aporte Personal retiro voluntario	2,275.96
Rendimiento por aportes personales retiro voluntario	740.80
Aporte patronal retiro voluntario	1,429.45
Rendimiento aportes patronales retiro voluntario	277.76
<b>Total</b>	<b>878,447.56</b>

**NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR**

La composición al 28 de febrero del 2019 se desglosa de la siguiente manera:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Prestaciones liquidadas por pagar	22,369.54
Impuestos y tasas	156.86
Administracion Biess	262.78
Otros cuentas por pagar	2,893.66
<b>Total</b>	<b>25,682.84</b>

**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.

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Provisión XIII Sueldo	169.03
Provisión XIV Sueldo	226.55
Provision desahucio y despido	2,441.30
Aportes y Retenciones IESS	148.82
Fondos de reserva	57.39
<b>Total</b>	<b>3,043.09</b>

**NOTA 10. 3 PATRIMONIO**

La composición de este rubro es la siguiente:

Notas a los Estados Financieros al 28 de febrero del 2019

Cuenta	Saldo
Reservas del Capital	9,358.57
<b>Total</b>	<b>9,358.57</b>

**NOTA 11. EXCEDENTES DEL EJERCICIO**

Está conformado por los rendimientos generados por la administración durante el periodo enero – febrero 2019.

Cuenta	Saldo
Excedentes Enero	2,065.28
Excedentes Febrero	2,049.28
<b>Total</b>	<b>4,114.56</b>

**NOTA 12. 4 GASTOS**

El detalle de gastos acumulados del período enero – febrero del 2019 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
43	Gastos del Personal	2,006.94	36%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	2,748.21	49%
45	Gastos Financieros y Operativos	278.30	5%
45	Gastos no Operativos	253.96	5%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	279.84	5%
	<b>Total Gastos</b>	<b>5,567.25</b>	<b>100%</b>

**NOTA 13. 5 INGRESOS**

El detalle de ingresos acumulados del período enero - febrero del 2019 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por Inversiones no Privativas	5,909.24	61%
5102	Por Inversiones Privativas	3,616.23	37%
5390	Ingresos Varios	156.34	2%
	<b>Total Gastos</b>	<b>9,681.81</b>	<b>100%</b>



**NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN**

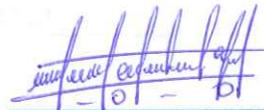
El fondo al 28 de febrero del 2019 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	477,165.23
<b>Total</b>	<b>477,165.23</b>



Lcda. Adriana Cañar  
GERENTE FCPC FOCEM



Ing. Gabriela Gálvez  
CONTADORA  
Reg. 17-2482