

# **ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE**

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

**RUC: 1791422236001**

Atención:

Ingeniera:

Cristina Luna

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



F 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-2021-143**  
**Quito, 05 de enero de 2021**

Ingeniera

Cristina Margarita Luna Viera

**COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS DEL 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 2020.

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](mailto:acanars86@gmail.com)



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

**Oficio No. FOCEM-2021-142**  
**Quito, 05 de enero de 2021**

Economista  
Francisco Javier Bolaños Trujillo  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
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 2020.

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

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

<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	DICIEMBRE DEL 2020
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	69
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	10
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	79
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	56
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 5,906.23
<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	Juan de Salinas
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	02223-7203




---

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FPCP 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 2020  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)
694,154.37		=	663,234.28	+	30,920.09
<b>694,154.37</b>		=	<b>694,154.37</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 SITUACION FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>694,154.37</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>184,940.39</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>184,840.39</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	184,840.39
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>206,421.18</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>196,756.00</b>
120105	Certificado de depósito	3	196,756.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>18,932.50</b>
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	18,932.50
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>-9,267.32</b>
129900	(Provisión general)		-9,267.32
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>287,927.78</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>4</b>	<b>61,367.56</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>184,665.74</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>4</b>	<b>11,608.38</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4</b>	<b>30,345.93</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>-59.83</b>
139905	(Quirografarios)	4	-59.83
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>12,308.37</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>5,814.68</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	5,584.11
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	230.57
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>3,998.66</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	3,998.66
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	<b>5,980.41</b>
149010	Arrendatarios	5	200.00
149090	Otros	5	5,780.41
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-3,485.38</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-3,485.38
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>647.17</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>-2,482.64</b>
169910	(Muebles y enseres)	6	-415.24
169915	(Equipo de oficina)	6	-21.50
169920	(Equipo de computación)	6	-2,045.90
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>1,909.48</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>1,909.48</b>
190205	Licencias y programas de computación		6,230.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-4,320.52
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>694,154.37</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>663,234.28</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>634,824.60</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>	<b>7</b>	<b>634,824.60</b>
210105	Aportes personales	7	588,051.77
210110	Aportes patronales	7	45,274.40
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	1,498.43
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>27,802.24</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>23,927.24</b>
230105	Cesantia	8	23,927.24
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>8</b>	<b>85.76</b>
230410	Retenciones IVA	8	46.60

FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS - FOCEM  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020



<b>ENTIDAD</b>	<b>3460</b>		
230490	Otros	8	39.16
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	1,493.25
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	2,295.99
239010	Proveedores	8	584.17
239090	Otras cuentas por pagar	8	1,711.82
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	607.44
2502	BENEFICIOS SOCIALES	9	519.36
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	9	88.08
3	PATRIMONIO	10	30,920.09
34	RESULTADOS		30,920.09
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		30,920.09
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>694,154.37</b>

Gerente

Loda. 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 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD	3460			
Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>12</b>	<b>27,495.84</b>	
<b>43</b>	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>6,669.10</b>	
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>6,669.10</b>	
430105	Remuneracion o salario	12	4,893.11	
430115	Decimos sueldos	12	807.73	
430120	Aporte patronal	12	594.51	
430125	Fondo de reserva	12	67.93	
430135	Por desahucio o despido		305.82	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>12</b>	<b>15,327.29</b>	
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>12</b>	<b>1,457.04</b>	
440105	Servicios basicos	12	941.76	
440115	Movilizaciones	12	243.43	
440130	Servicios de aseo y limpieza	12	160.00	
440190	Otros servicios generales	12	111.85	
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>12</b>	<b>270.00</b>	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		100.00	
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	12	170.00	
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>12</b>	<b>2,044.26</b>	
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	2,044.26	
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>12</b>	<b>7,565.12</b>	
440510	Servicios de auditoria externa	12	1,412.00	
440515	Servicios profesionales	12	6,153.12	
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>12</b>	<b>150.87</b>	
440605	Material de oficina	12	150.87	
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>12</b>	<b>3,840.00</b>	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	12	3,840.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>630.45</b>	
<b>4501</b>	<b>TITULOS Y VALORES</b>	<b>12</b>	<b>55.40</b>	
450105	Comision en compra o venta de inversiones	12	55.40	
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>12</b>	<b>135.56</b>	
450210	Gastos bancarios	12	135.56	
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>	<b>12</b>	<b>439.49</b>	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>1,569.00</b>	
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>12</b>	<b>1,569.00</b>	
460105	Impuestos y tasas	12	1,569.00	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>12</b>	<b>3,300.00</b>	
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>12</b>	<b>315.79</b>	
470115	Depreciación de muebles y enseres	12	91.80	
470120	Depreciación equipos de oficina	12	5.16	
470125	Depreciación equipos de computación	12	218.83	
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>12</b>	<b>1,245.96</b>	
470210	Gastos anticipados	12	1,245.96	
<b>4704</b>	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>12</b>	<b>47.55</b>	
470405	Por préstamos quirografarios	12	47.55	
<b>4705</b>	<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>1,690.70</b>	
470510	Intereses inversiones privativas		1,690.70	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>58,415.93</b>	
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>13</b>	<b>45,828.01</b>	
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>28,117.41</b>	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		18,355.07	
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		9,762.34	
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>17,710.60</b>	
510205	Quirografarios	13	17,710.60	
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>12,587.92</b>	
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>13</b>	<b>12,587.92</b>	
539005	Reversión de provisiones	13	9,476.85	
539090	Otros ingresos	13	3,111.07	
<b>59</b>	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>30,920.09</b>	

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 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD	3460			
Código		Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
7		CUENTAS DE ORDEN		0.00
73		ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	14	595,199.54
7301		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	595,199.54
74		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	14	595,199.54
7401		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	595,199.54
740105		Documentos en garantía	14	595,199.54

Gerente

Loda. 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 2020, 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 del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

### **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 2020 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 2020 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	1,803.79
11020503	Internacional	520613542	183,036.60
<b>Total</b>			<b>184,840.39</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 diciembre del 2020 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	5810.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	13,122.06
Certificado de Depósito	Coac Alianza del Valle	100,000.00
Certificado de Depósito	Coac Cooprogreso	96,756.00
		<b>215,688.50</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 diciembre se realizó el registro de provisión para inversiones privativas según resolución 740.

El saldo al 31 de diciembre del 2020 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2020

Cuenta	Capital Normal	Capital Vencido	Saldo
Préstamos Quirografarios	257,641.68	30,345.93	287,987.61
- Provisión préstamos quirografarios			-59.83
	<b>257,641.68</b>	<b>30,345.93</b>	<b>287,927.78</b>

**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 2020 se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	5,814.68
Interés préstamos quirografarios	3,998.66
Cuentas por cobrar varias	5,980.41
Provisión intereses inv. Privativas	-3,485.38
<b>TOTAL</b>	<b>12,308.37</b>

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

Al 31 de diciembre del 2020; 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 2020 la cuenta individual se compone de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Aportes personales	494,226.72
Rendimiento por aportes personales	93,825.05
Aportes patronales	36,473.34
Rendimiento por aportes patronales	8,801.06
Aporte Personal retiro voluntario	1441.36
Rendimiento por aportes personales retiro voluntario	57.07
<b>Total</b>	<b>634,824.60</b>

**NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR**

La composición al 31 de diciembre del 2020 se desglosa de la siguiente manera:

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2020

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Prestaciones liquidadas por pagar	22,884.80
Rendimientos por pagar	1,042.44
Impuestos y tasas	85.76
Administracion Biess	1,493.25
Otros cuentas por pagar	2,295.99
<b>Total</b>	<b>27,802.24</b>

**NOTA 9. 25 OBLIGACIONES PATRONALES**

Se registra la provisión por beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores. Rigidiéndose 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	33.97
Provisión XIV Sueldo	179.57
Provision desahucio y despido	305.82
Aportes y Retenciones IESS	88.08
<b>Total</b>	<b>607.44</b>

**NOTA 10. 3 PATRIMONIO**

En la Asamblea extraordinaria General de Partícipes realizada el 18 de diciembre del 2020 se aprueba la reversión del valor que constaba en la cuenta reservas de capital por un valor de \$9,358.57 este valor se envía a otros ingresos.

**NOTA 11. EXCEDENTES DEL EJERCICIO**

Está conformado por los rendimientos generados por la administración durante el periodo enero – diciembre 2020.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2020

Cuenta	Saldo
Excedentes Enero	2,749.82
Excedentes Febrero	1,553.84
Excedentes Marzo	1,542.24
Excedentes Abril	1,640.94
Excedentes Mayo	1,744.97
Excedentes Junio	1,550.58
Excedentes Julio	1,842.60
Excedentes Agosto	1,712.64
Excedentes Septiembre	1,799.52
Excedentes Octubre	2,022.33
Excedentes Noviembre	1,771.42
Excedentes Diciembre	10,989.19
<b>Total</b>	<b>30,920.09</b>

**NOTA 12. 4 GASTOS**

El detalle de gastos acumulados del período enero - diciembre del 2020 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
43	Gastos del Personal	6,669.10	24%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	15,327.29	56%
45	Gastos Financieros y Operativos	630.45	2%
46	Gastos no Operativos	1,569.00	6%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	3,300.00	12%
	<b>Total Gastos</b>	<b>27,495.84</b>	<b>100%</b>

**NOTA 13. 5 INGRESOS**

El detalle de ingresos acumulados del período enero - diciembre del 2020 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por inversiones no Privativas	28,117.41	48%
5102	Por inversiones Privativas	17,710.60	30%
5390	Ingresos varios	12,587.92	22%
	<b>Total Gastos</b>	<b>58,415.93</b>	<b>100%</b>

**NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN**

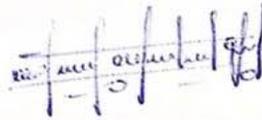
El fondo al 31 de diciembre del 2020 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes y las garantías de las inversiones no privativas.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Garantías Préstamos Quirografarios	379,511.04
Garantías Inversiones no Privativas	215,688.50
<b>Total</b>	<b>595,199.54</b>



Lcda. Adriana Cañar  
GERENTE FCPC FOCEM



Ing. Gabriela Gálvez  
CONTADORA  
Reg. 17-2482