

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **MARZO**

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

**RUC: 1791422236001**

Atención:

Ingeniero:

Mauricio Torres Arteaga

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

# **ESTADOS FINANCIEROS MES**

## **MARZO**

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

**RUC: 1791422236001**

Atención:

Ingeniero:

Mauricio Torres Arteaga

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

<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	MARZO DEL 2020
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	72
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	9
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	81
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	58
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 19.048.25
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></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 31 DE MARZO DEL 2020**  
**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**



TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
685.028.24		7.046.79	=	669.823.77	+	9.358.57	+	12.892.69
		<b>692.075.03</b>	<b>=</b>	<b>692.075.03</b>				

**Gerente**

---

 Lcda. Adriana Cañar  
**Gerente**

**Contadora**

---

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

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



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2020

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>685.028.24</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>8.460.56</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>8.360.56</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	8.360.56
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>372.148.83</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>250.000.00</b>
120105	Certificado de depósito	3	250.000.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>131.416.15</b>
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	38.804.50
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	3	92.611.65
<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>279.657.27</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>4</b>	<b>78.251.31</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>149.747.40</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>4</b>	<b>26.904.30</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4</b>	<b>24.848.54</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>-94.28</b>
139905	(Quirografarios)	4	-94.28
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>21.085.77</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>3.431.75</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	941.11
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	2.490.64
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>3.419.78</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	3.419.78
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	<b>16.335.13</b>
149010	Arrendatarios	5	500.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		10.499.40
149090	Otros	5	5.335.73
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-2.100.89</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-2.100.89
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>831.86</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>-2.297.95</b>
169910	(Muebles y enseres)	6	-346.39
169915	(Equipo de oficina)	6	-17.63
169920	(Equipo de computación)	6	-1.933.93
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>2.843.95</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>2.843.95</b>
190205	Licencias y programas de computación		6.230.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-3.386.05
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>685.028.24</b>
	<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>7.046.79</b>
	<b>TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>692.075.03</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>669.823.77</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>638.313.98</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>	<b>7</b>	<b>638.313.98</b>
210105	Aportes personales	7	592.096.60

FCPC DF CFSANTIA DF LOS SFRVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS - FOCEM



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2020

<b>ENTIDAD</b>	3460		
210110	Aportes patronales	7	46.217.38
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>31.087.60</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>25.420.25</b>
230105	Cesantia	8	25.420.25
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>8</b>	<b>183.25</b>
230410	Retenciones IVA	8	99.93
230490	Otros	8	83.32
<b>2305</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>8</b>	<b>1.742.85</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>3.741.25</b>
239010	Proveedores	8	232.85
239090	Otras cuentas por pagar	8	3.508.40
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>422.19</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>9</b>	<b>334.12</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>9</b>	<b>88.07</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>9.358.57</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>10</b>	<b>9.358.57</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>	<b>10</b>	<b>9.358.57</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		<b>-28.278.31</b>
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>28.278.31</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>679.182.34</b>
	<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>		<b>12.892.69</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS</b>		<b>692.075.03</b>

Gerente

Lcda. Adriana Cañar

Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842

FCPC DE CFSANTIA 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 MARZO DEL 2020

ENTIDAD	3460			
	Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>4</b>		<b>GASTOS</b>	<b>12</b>	<b>7.046.79</b>
<b>43</b>		<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>1.573.80</b>
<b>4301</b>		<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>1.573.80</b>
430105		Remuneracion o salario	12	1.223.28
430115		Decimos sueldos	12	201.90
430120		Aporte patronal	12	148.62
<b>44</b>		<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>12</b>	<b>3.858.37</b>
<b>4401</b>		<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>12</b>	<b>342.04</b>
440105		Servicios basicos	12	249.24
440115		Movilizaciones	12	8.25
440130		Servicios de aseo y limpieza	12	80.00
440190		Otros servicios generales	12	4.55
<b>4404</b>		<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>12</b>	<b>722.13</b>
440405		Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	722.13
<b>4405</b>		<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>12</b>	<b>1.738.28</b>
440510		Servicios de auditoria externa	12	200.00
440515		Servicios profesionales	12	1.538.28
<b>4406</b>		<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>12</b>	<b>95.92</b>
440605		Material de oficina	12	95.92
<b>4407</b>		<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>12</b>	<b>960.00</b>
440710		Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	12	960.00
<b>45</b>		<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>412.49</b>
<b>4501</b>		<b>TITULOS Y VALORES</b>	<b>12</b>	<b>16.05</b>
450105		Comision en compra o venta de inversiones	12	16.05
<b>4502</b>		<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>12</b>	<b>46.69</b>
450210		Gastos bancarios	12	46.69
<b>4504</b>		<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES:</b>	<b>12</b>	<b>349.75</b>
<b>46</b>		<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>412.12</b>
<b>4601</b>		<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>12</b>	<b>412.12</b>
460105		Impuestos y tasas	12	412.12
<b>47</b>		<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>12</b>	<b>790.01</b>
<b>4701</b>		<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>12</b>	<b>131.10</b>
470115		Depreciación de muebles y enseres	12	22.95
470120		Depreciación equipos de oficina	12	1.29
470125		Depreciación equipos de computación	12	106.86
<b>4702</b>		<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>12</b>	<b>311.49</b>
470210		Gastos anticipados	12	311.49
<b>4704</b>		<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>12</b>	<b>41.21</b>
470405		Por préstamos quirografarios	12	41.21
<b>4705</b>		<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>306.21</b>
470510		Intereses inversiones privativas		306.21
<b>5</b>		<b>INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>12.892.69</b>
<b>51</b>		<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>13</b>	<b>11.588.00</b>
<b>5101</b>		<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>7.011.17</b>
510105		Inversiones renta fija sector financiero privado		4.310.13
510110		Inversiones renta fija sector no financiero privado		2.701.04
<b>5102</b>		<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>4.576.83</b>
510205		Quirografarios	13	4.576.83
<b>53</b>		<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>1.304.69</b>
<b>5390</b>		<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>13</b>	<b>1.304.69</b>
539005		Reversión de provisiones	13	9.66
539090		Otros ingresos	13	1.295.03
<b>7</b>		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>
<b>73</b>		<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>14</b>	<b>392.387.28</b>
<b>7301</b>		<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>14</b>	<b>392.387.28</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 MARZO DEL 2020

ENTIDAD	3460		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	14	392.387.28
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	392.387.28
740105	Documentos en garantía	14	392.387.28

**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

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo del 2020

## 1. PRINCIPIOS CONTABLES

### 1.1. Base de Presentación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de marzo 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 al 31 de marzo 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 marzo del 2020 es de \$100 que corresponde a la Caja Chica.



## 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 31 de marzo del 2020

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

El saldo de esta cuenta al 31 de marzo del 2020 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	356.64
11020502	Pacifico	7721463	21.63
11020503	Internacional	520613542	7.982.29
<b>Total</b>			<b>8.360.56</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 marzo del 2020 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	11.435.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	21.879.06
Obligación	NEDERAGRO S.A.	5.490.00
Papel Comercial	SUMESA S.A.	92.611.65
Certificado de Depósito	Mutualista Pichincha	100.000.00
Certificado de Depósito	Banco Amazonas	150.000.00
		<b>381.416.15</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 marzo se realizó el registro de provisión para inversiones privativas según resolución 740.

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

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo del 2020

<b>Cuenta</b>	<b>Capital Normal</b>	<b>Capital Vencido</b>	<b>Saldo</b>
Préstamos Quirografarios	254.903.01	24.848.54	279.751.55
- Provisión préstamos quirografarios			-94.28
	<b>254.903.01</b>	<b>24.848.54</b>	<b>279.657.27</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 marzo del 2020 se detalla de la siguiente manera:

<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	3.431.75
Interés préstamos quirografarios	3.419.78
Arrendatarios	500.00
Cuentas por cobrar varias	15.835.13
Provisión intereses inv. Privativas	-2.100.89
<b>TOTAL</b>	<b>21.085.77</b>

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

Al 31 de marzo 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- FOCESM, recibe el aporte mensual equivalente al 4% de la remuneración mensual unificada tal cual aprobación en estatutos.

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

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Aportes personales	493.658.94
Rendimiento por aportes personales	98.437.66
Aportes patronales	37.234.16
Rendimiento por aportes patronales	8.983.22
<b>Total</b>	<b>638.313.98</b>

**NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR**

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

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Prestaciones liquidadas por pagar	24.384.80
Rendimientos por pagar	1.035.45
Impuestos y tasas	183.25
Administracion Biess	1.742.85
Otros cuentas por pagar	3.741.25
<b>Total</b>	<b>31.087.60</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	135.64
Provisión XIV Sueldo	198.48
Aportes y Retenciones IESS	88.07
<b>Total</b>	<b>422.19</b>

**NOTA 10. 3 PATRIMONIO**

La composición de este rubro es la siguiente:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
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 – marzo 2020.

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Excedentes Enero	2.749.82
Excedentes Febrero	1.553.84
Excedentes Marzo	1.542.24
<b>Total</b>	<b>5.845.90</b>

**NOTA 12. 4 GASTOS**

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
43	Gastos del Personal	1.573.80	22%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	3.858.37	55%
45	Gastos Financieros y Operativos	412.49	6%
46	Gastos no Operativos	412.12	6%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	790.01	11%
	<b>Total Gastos</b>	<b>7.046.79</b>	<b>100%</b>

**NOTA 13. 5 INGRESOS**

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por Inversiones no Privativas	7,011.17	63%
5102	Por Inversiones Privativas	4,576.83	35%
5390	Ingresos Varios	1,304.69	2%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>12,892.69</b>	<b>100%</b>

**NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN**

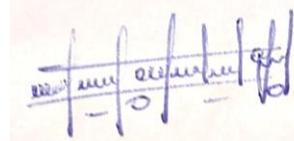
El fondo al 31 de marzo del 2020 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	392,387.28
<b>Total</b>	<b>392,387.28</b>



Lcda. Adriana Cañar  
GERENTE FCPC FOCEM



Ing. Gabriela Gálvez  
CONTADORA  
Reg. 17-2482

<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	MARZO DEL 2020
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	72
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	9
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	81
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	58
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 19.048.25
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></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 31 DE MARZO DEL 2020**  
**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**



TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
685.028.24		7.046.79	=	669.823.77	+	9.358.57	+	12.892.69
		<b>692.075.03</b>	<b>=</b>	<b>692.075.03</b>				

**Gerente**

---

 Lcda. Adriana Cañar  
**Gerente**

**Contadora**

---

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

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



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2020

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>685.028.24</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>8.460.56</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>8.360.56</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	8.360.56
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>372.148.83</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>250.000.00</b>
120105	Certificado de depósito	3	250.000.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>131.416.15</b>
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	38.804.50
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	3	92.611.65
<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>279.657.27</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>4</b>	<b>78.251.31</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>149.747.40</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>4</b>	<b>26.904.30</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4</b>	<b>24.848.54</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>-94.28</b>
139905	(Quirografarios)	4	-94.28
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>21.085.77</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>3.431.75</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	941.11
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	2.490.64
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>3.419.78</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	3.419.78
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	<b>16.335.13</b>
149010	Arrendatarios	5	500.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		10.499.40
149090	Otros	5	5.335.73
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-2.100.89</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-2.100.89
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>831.86</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>-2.297.95</b>
169910	(Muebles y enseres)	6	-346.39
169915	(Equipo de oficina)	6	-17.63
169920	(Equipo de computación)	6	-1.933.93
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>2.843.95</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>2.843.95</b>
190205	Licencias y programas de computación		6.230.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-3.386.05
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>685.028.24</b>
	<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>7.046.79</b>
	<b>TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>692.075.03</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>669.823.77</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>638.313.98</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>	<b>7</b>	<b>638.313.98</b>
210105	Aportes personales	7	592.096.60

FCPC DF CFSANTIA DF LOS SFRVIDORES DE LOS MINISTERIOS DE HIDROCARBUROS Y DE MINERIA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS - FOCEM



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2020

<b>ENTIDAD</b>	3460		
210110	Aportes patronales	7	46.217.38
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>31.087.60</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>25.420.25</b>
230105	Cesantia	8	25.420.25
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>8</b>	<b>183.25</b>
230410	Retenciones IVA	8	99.93
230490	Otros	8	83.32
<b>2305</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>8</b>	<b>1.742.85</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>3.741.25</b>
239010	Proveedores	8	232.85
239090	Otras cuentas por pagar	8	3.508.40
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>422.19</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>9</b>	<b>334.12</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>9</b>	<b>88.07</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>9.358.57</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>10</b>	<b>9.358.57</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>	<b>10</b>	<b>9.358.57</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		<b>-28.278.31</b>
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>28.278.31</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>679.182.34</b>
	<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>		<b>12.892.69</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS</b>		<b>692.075.03</b>

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 MARZO DEL 2020

ENTIDAD	3460			
	Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>4</b>		<b>GASTOS</b>	<b>12</b>	<b>7.046.79</b>
<b>43</b>		<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>1.573.80</b>
<b>4301</b>		<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>1.573.80</b>
430105		Remuneracion o salario	12	1.223.28
430115		Decimos sueldos	12	201.90
430120		Aporte patronal	12	148.62
<b>44</b>		<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>12</b>	<b>3.858.37</b>
<b>4401</b>		<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>12</b>	<b>342.04</b>
440105		Servicios basicos	12	249.24
440115		Movilizaciones	12	8.25
440130		Servicios de aseo y limpieza	12	80.00
440190		Otros servicios generales	12	4.55
<b>4404</b>		<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>12</b>	<b>722.13</b>
440405		Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	722.13
<b>4405</b>		<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>12</b>	<b>1.738.28</b>
440510		Servicios de auditoria externa	12	200.00
440515		Servicios profesionales	12	1.538.28
<b>4406</b>		<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>12</b>	<b>95.92</b>
440605		Material de oficina	12	95.92
<b>4407</b>		<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>12</b>	<b>960.00</b>
440710		Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	12	960.00
<b>45</b>		<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>412.49</b>
<b>4501</b>		<b>TITULOS Y VALORES</b>	<b>12</b>	<b>16.05</b>
450105		Comision en compra o venta de inversiones	12	16.05
<b>4502</b>		<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>12</b>	<b>46.69</b>
450210		Gastos bancarios	12	46.69
<b>4504</b>		<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES:</b>	<b>12</b>	<b>349.75</b>
<b>46</b>		<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>412.12</b>
<b>4601</b>		<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>12</b>	<b>412.12</b>
460105		Impuestos y tasas	12	412.12
<b>47</b>		<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>12</b>	<b>790.01</b>
<b>4701</b>		<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>12</b>	<b>131.10</b>
470115		Depreciación de muebles y enseres	12	22.95
470120		Depreciación equipos de oficina	12	1.29
470125		Depreciación equipos de computación	12	106.86
<b>4702</b>		<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>12</b>	<b>311.49</b>
470210		Gastos anticipados	12	311.49
<b>4704</b>		<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>12</b>	<b>41.21</b>
470405		Por préstamos quirografarios	12	41.21
<b>4705</b>		<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>306.21</b>
470510		Intereses inversiones privativas		306.21
<b>5</b>		<b>INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>12.892.69</b>
<b>51</b>		<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>13</b>	<b>11.588.00</b>
<b>5101</b>		<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>7.011.17</b>
510105		Inversiones renta fija sector financiero privado		4.310.13
510110		Inversiones renta fija sector no financiero privado		2.701.04
<b>5102</b>		<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>4.576.83</b>
510205		Quirografarios	13	4.576.83
<b>53</b>		<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>1.304.69</b>
<b>5390</b>		<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>13</b>	<b>1.304.69</b>
539005		Reversión de provisiones	13	9.66
539090		Otros ingresos	13	1.295.03
<b>7</b>		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>
<b>73</b>		<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>14</b>	<b>392.387.28</b>
<b>7301</b>		<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>14</b>	<b>392.387.28</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 MARZO DEL 2020

ENTIDAD	3460		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	14	392.387.28
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	392.387.28
740105	Documentos en garantía	14	392.387.28

**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

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo del 2020

## 1. PRINCIPIOS CONTABLES

### 1.1. Base de Presentación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de marzo 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 al 31 de marzo 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 marzo del 2020 es de \$100 que corresponde a la Caja Chica.



## 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 31 de marzo del 2020

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

El saldo de esta cuenta al 31 de marzo del 2020 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	356.64
11020502	Pacifico	7721463	21.63
11020503	Internacional	520613542	7.982.29
<b>Total</b>			<b>8.360.56</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 marzo del 2020 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	11.435.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	21.879.06
Obligación	NEDERAGRO S.A.	5.490.00
Papel Comercial	SUMESA S.A.	92.611.65
Certificado de Depósito	Mutualista Pichincha	100.000.00
Certificado de Depósito	Banco Amazonas	150.000.00
		<b>381.416.15</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 marzo se realizó el registro de provisión para inversiones privativas según resolución 740.

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

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo del 2020

Cuenta	Capital Normal	Capital Vencido	Saldo
Préstamos Quirografarios	254.903.01	24.848.54	279.751.55
- Provisión préstamos quirografarios			-94.28
	<b>254.903.01</b>	<b>24.848.54</b>	<b>279.657.27</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 marzo del 2020 se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	3.431.75
Interés préstamos quirografarios	3.419.78
Arrendatarios	500.00
Cuentas por cobrar varias	15.835.13
Provisión intereses inv. Privativas	-2.100.89
<b>TOTAL</b>	<b>21.085.77</b>

### NOTA 6. 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de marzo 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- FOCESM, recibe el aporte mensual equivalente al 4% de la remuneración mensual unificada tal cual aprobación en estatutos.

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

Cuenta	Saldo
Aportes personales	493.658.94
Rendimiento por aportes personales	98.437.66
Aportes patronales	37.234.16
Rendimiento por aportes patronales	8.983.22
<b>Total</b>	<b>638.313.98</b>

**NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR**

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

Cuenta	Saldo
Prestaciones liquidadas por pagar	24.384.80
Rendimientos por pagar	1.035.45
Impuestos y tasas	183.25
Administracion Biess	1.742.85
Otros cuentas por pagar	3.741.25
<b>Total</b>	<b>31.087.60</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.

Cuenta	Saldo
Provisión XIII Sueldo	135.64
Provisión XIV Sueldo	198.48
Aportes y Retenciones IESS	88.07
<b>Total</b>	<b>422.19</b>

**NOTA 10. 3 PATRIMONIO**

La composición de este rubro es la siguiente:

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 – marzo 2020.

Cuenta	Saldo
Excedentes Enero	2.749.82
Excedentes Febrero	1.553.84
Excedentes Marzo	1.542.24
<b>Total</b>	<b>5.845.90</b>

**NOTA 12. 4 GASTOS**

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
43	Gastos del Personal	1.573.80	22%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	3.858.37	55%
45	Gastos Financieros y Operativos	412.49	6%
46	Gastos no Operativos	412.12	6%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	790.01	11%
	<b>Total Gastos</b>	<b>7.046.79</b>	<b>100%</b>

**NOTA 13. 5 INGRESOS**

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por Inversiones no Privativas	7,011.17	63%
5102	Por Inversiones Privativas	4,576.83	35%
5390	Ingresos Varios	1,304.69	2%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>12,892.69</b>	<b>100%</b>

**NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN**

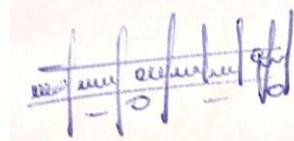
El fondo al 31 de marzo del 2020 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	392,387.28
<b>Total</b>	<b>392,387.28</b>



Lcda. Adriana Cañar  
GERENTE FCPC FOCEM



Ing. Gabriela Gálvez  
CONTADORA  
Reg. 17-2482