ESTADOS FINANCIEROS MES NOVIEMBRE

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

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

Oficio No. FOCEM-2020-131
Quito, 03 de diciembre de 2020

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 noviembre 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

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

Oficio No. FOCEM-2020-130
Quito, 03 de diciembre de 2020

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 noviembre 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

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	NOVIEMBRE DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
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	52
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 43,755.12
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. GALVEZ MARTINEZ GABRIELA FERNANDA
CORREO ELECTRÓNICO	gafergalvez1@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995845301
NOMBRE DEL GERENTE	LCDA. ADRIANA CAÑAR SANCHEZ
CORREO ELECTRÓNICO	acanars86@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	Juan de Salinas
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 30 DE NOVIEMBE DEL 2020

EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
689,473.55		25,080.98	=	660,184.08	+	9,358.57	+	45,011.88
		714,554.53	=	**714,554.53**				

Gerente

Lcda. Adriana Cañar
Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez
Contadora
CPA. Reg. Nº 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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	**ACTIVOS**		**689,473.55**
11	**FONDOS DISPONIBLES**		**66,857.46**
1101	**CAJA**	**1**	**100.00**
110110	Caja chica	1	100.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**2**	**66,757.46**
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	66,757.46
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**3**	**299,032.83**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**3**	**196,756.00**
120105	Certificado de depósito	3	196,756.00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**3**	**111,544.15**
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	18,932.50
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	3	92,611.65
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		**-9,267.32**
129990	(Provisión general)		-9,267.32
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**4**	**294,551.78**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**	**4**	**62,991.53**
1302	**PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**189,171.33**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**	**4**	**12,336.52**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**	**4**	**30,118.29**
1399	**PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**	**4**	**-65.89**
139905	(Quirografarios)	4	-65.89
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**5**	**26,353.87**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**5**	**11,138.64**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	3,996.06
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	7,142.58
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**5**	**3,948.39**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	3,948.39
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**5**	**14,525.84**
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		9,154.44
149090	Otros	5	5,371.40
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-3,259.00**
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-3,259.00
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**6**	**664.30**
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**	**-2,465.51**
169910	(Muebles y enseres)	6	-407.59
169915	(Equipo de oficina)	6	-21.07
169920	(Equipo de computación)	6	-2,036.85
19	**OTROS ACTIVOS**		**2,013.31**
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**2,013.31**
190205	Licencias y programas de computación		6,230.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-4,216.69
	TOTAL ACTIVOS		**689,473.55**
	TOTAL CUENTAS DEUDORAS		**25,080.98**
	TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS		**714,554.53**
2	**PASIVOS**		**660,184.08**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**7**	**632,043.88**
2101	**CESANTIA**	**7**	**632,043.88**
210105	Aportes personales	7	585,271.05
210110	Aportes patronales	7	45,274.40
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	1,498.43
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**8**	**27,294.61**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR**	**8**	**23,920.25**
230105	Cesantia	8	23,920.25
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**8**	**183.54**
230410	Retenciones IVA	8	99.93
230490	Otros	8	83.61

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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD 3460

2305	**CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS**	**8**	**1,493.25**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**8**	**1,697.57**
239010	Proveedores	8	183.53
239090	Otras cuentas por pagar	8	1,514.04
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**9**	**845.59**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	**9**	**757.52**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**	**9**	**88.07**
3	**PATRIMONIO**	**10**	**9,358.57**
31	**RESERVAS**	**10**	**9,358.57**
3101	**RESERVAS ESPECIALES**	**10**	**9,358.57**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**669,542.65**
	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		**45,011.88**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS		**714,554.53**

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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD	3460		
Código	**Nombre de la Cuenta**	**Notas**	**Saldo**
4	**GASTOS**	**12**	**25,080.98**
43	**GASTO DE PERSONAL**	**12**	**6,008.46**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**12**	**6,008.46**
430105	Remuneracion o salario	12	4,485.36
430115	Decimos sueldos	12	740.30
430120	Aporte patronal	12	544.96
430125	Fondo de reserva	12	33.96
430135	Por desahucio o despido		203.88
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**12**	**14,057.27**
4401	**SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES**	**12**	**1,292.78**
440105	Servicios basicos	12	804.00
440115	Movilizaciones	12	236.96
440130	Servicios de aseo y limpieza	12	140.00
440190	Otros servicios generales	12	111.82
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**12**	**270.00**
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas		100.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	12	170.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**	**12**	**1,944.26**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	1,944.26
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**12**	**6,886.36**
440510	Servcios de auditoria externa	12	1,246.00
440515	Servicios profesionales	12	5,640.36
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**12**	**143.87**
440605	Material de oficina	12	143.87
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**12**	**3,520.00**
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	12	3,520.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**12**	**613.86**
4501	**TITULOS Y VALORES**	**12**	**55.40**
450105	Comision en compra o venta de inversiones	12	55.40
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	**12**	**118.97**
450210	Gastos bancarios	12	118.97
4504	**GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**	**12**	**439.49**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**12**	**1,448.73**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**12**	**1,448.73**
460105	Impuestos y tasas	12	1,448.73
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**12**	**2,952.66**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**12**	**298.66**
470115	Depreciación de muebles y enseres	12	84.15
470120	Depreciación equipos de oficina	12	4.73
470125	Depreciación equipos de computación	12	209.78
4702	**AMORTIZACIONES**	**12**	**1,142.13**
470210	Gastos anticipados	12	1,142.13
4704	**PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS**	**12**	**47.55**
470405	Por préstamos quirografarios	12	47.55
4705	**PROVISION CUENTAS POR COBRAR**		**1,464.32**
470510	Intereses inversiones privativas		1,464.32
5	**INGRESOS**	**13**	**45,011.88**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**13**	**42,211.90**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**13**	**26,053.02**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		16,767.02
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		9,286.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**13**	**16,158.88**
510205	Quirografarios	13	16,158.88
53	**OTROS INGRESOS**	**13**	**2,799.98**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**13**	**2,799.98**
539005	Reversión de provisiones	13	44.39
539090	Otros ingresos	13	2,755.59
7	**CUENTAS DE ORDEN**		**0.00**

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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4	**GASTOS**	**12**	**25,080.98**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**14**	**686,866.17**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**14**	**686,866.17**
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**14**	**686,866.17**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**14**	**686,866.17**
740105	Documentos en garantía	14	686,866.17

Gerente

Lcda. Adriana Cañar

Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez

Contadora

CPA. Reg. Nº 17-2842

1. PRINCIPIOS CONTABLES

1.1. Base de Presentación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 30 de noviembre el 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 30 de noviembre 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 30 de noviembre 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 30 de noviembre del 2020 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	2.91
11020503	Internacional	520613542	66,754.55
Total			**66,757.46**

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 noviembre del 2020 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	5810.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	13,122.06
Papel Comercial	SUMESA S.A.	92,611.65
Certificado de Depósi	Coac Alianza del Valle	100,000.00
Certificado de Depósi	Coac Cooprogreso	96,756.00
		308,300.15

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

El saldo al 30 de noviembre del 2020 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Capital Normal	Capital Vencido	Saldo
Préstamos Quirografarios	264,499.38	30,118.29	294,617.67
- Provisión préstamos quirografarios			-65.89
	264,499.38	**30,118.29**	**294,551.78**

NOTA 5. 14 CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se registran los valores que el fondo tiene por cobrar, el saldo al 30 de noviembre del 2020 se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	11,138.64
Interés préstamos quirografarios	3,948.39
Cuentas por cobrar varias	14,525.84
Provisión intereses inv. Privativas	-3,259.00
TOTAL	**26,353.87**

NOTA 6. 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al 30 de noviembre 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 30 de noviembre del 2020 la cuenta individual se compone de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Aportes personales	491,446.00
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
Total	**632,043.88**

NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR

La composición al 30 de noviembre del 2020 se desglosa de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Prestaciones liquidadas por pagar	22,884.80
Rendimientos por pagar	1,035.45
Impuestos y tasas	183.54
Administracion Biess	1,493.25
Otros cuentas por pagar	1,697.57
Total	**27,294.61**

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	407.40
Provisión XIV Sueldo	146.24
Provision desahucio y despido	203.88
Aportes y Retenciones IESS	88.07
Total	**845.59**

NOTA 10. 3 PATRIMONIO

La composición de este rubro es la siguiente:

Cuenta	Saldo
Reservas del Capital	9,358.57
Total	**9,358.57**

NOTA 11. EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Está conformado por los rendimientos generados por la administración durante el periodo enero – noviembre 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
Total	**19,930.90**

NOTA 12. 4 GASTOS

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
43	Gastos del Personal	6,008.46	24%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	14,057.27	56%
45	Gastos Financieros y Operativos	613.86	2%
46	Gastos no Operativos	1,448.73	6%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	2,952.66	12%
	Total Gastos	**25,080.98**	**100%**

NOTA 13. 5 INGRESOS

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por inversiones no Privativas	26,053.02	58%
5102	Por inversiones Privativas	16,158.88	36%
5390	Ingresos varios	2,799.98	6%
	Total Gastos	**45,011.88**	**100%**

NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN

Notas a los Estados Financieros al 30 de noviembre del 2020

El fondo al 30 de noviembre 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	356,857.14
Garantías Inversiones no Privativas	308,300.15
Total	**686,866.17**

Lcda. Adriana Cañar
GERENTE FCPC FOCEM

Ing. Gabriela Gálvez
CONTADORA
Reg. 17-2482