

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE

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

RUC: 1791422236001

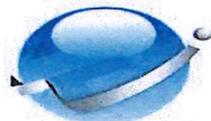
Atención:

Ingeniero:

Mauricio Torres Arteaga

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



F C P C
FOCEM
DEL FONDO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES



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

Oficio No. FOCEM-2020-109
Quito, 05 de octubre 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 septiembre 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

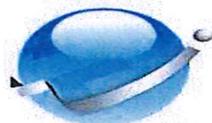
Atentamente

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



F C P C
FOCEM
OCTAVA FORMA DE INVERTIR TUS AHORROS



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

Oficio No. FOCEM-2020-108
Quito, 05 de octubre 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 septiembre 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 MINERÍA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS-FOCEM	Nro. 30
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	70
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	10
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	80
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	52
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 19.148.95
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 SEPTIEMBRE DEL 2020
 EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS



TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
698159.88		20443.31	=	672.664.16	+	9.358.57	+	36.580,46
		718.603.19	=	718.603.19				

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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		698.159.88
11	FONDOS DISPONIBLES		96.674.15
1101	CAJA	1	100.00
110110	Caja chica	1	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2	96.574.15
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	96.574.15
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	305.656.83
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	118.168.15
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	25.556.50
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	270.323.52
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4	55.364.45
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		162.841.23
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	4	22.786.46
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	4	29.390.93
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	4	-59.55
139905	(Quirografarios)	4	-59.55
14	CUENTAS POR COBRAR	5	22.585.85
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5	6.965.89
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	871.19
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	6.094.70
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	5	3.908.28
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	3.908.28
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5	14.644.80
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		9.256.36
149090	Otros	5	5.388.44
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-2.933.12
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-2.933.12
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	698.56
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	-2.431.25
169910	(Muebles y enseres)	6	-392.29
169915	(Equipo de oficina)	6	-20.21
169920	(Equipo de computación)	6	-2.018.75
19	OTROS ACTIVOS		2.220.97
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.220.97
190205	Licencias y programas de computación		6.230.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-4.009.03
	TOTAL ACTIVOS		698.159.88
	TOTAL CUENTAS DEUDORAS		20.443.31
	TOTAL ACTIVO + CUENTAS DEUDORAS		718.603.19
2	PASIVOS		672.664.16
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	644.971.47
2101	CESANTIA	7	644.971.47
210105	Aportes personales	7	597.255.66
210110	Aportes patronales	7	46.217.38
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	1.498.43
23	CUENTAS POR PAGAR	8	27.185.57
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	8	23.920.25
230105	Cesantia	8	23.920.25

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 SEPTIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD	3460		
2304	IMPUESTOS Y TASAS	8	183.20
230410	Retenciones IVA	8	99.93
230490	Otros	8	83.27
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS	8	1.493.25
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8	1.588.87
239010	Proveedores	8	120.83
239090	Otras cuentas por pagar	8	1.468.04
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	507.12
2502	BENEFICIOS SOCIALES	9	419.04
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	9	88.08
3	PATRIMONIO	10	9.358.57
31	RESERVAS	10	9.358.57
3101	RESERVAS ESPECIALES	10	9.358.57
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		682.022.73
	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS		36.580.46
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + ACREEDORAS		<u>718.603.19</u>

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 SEPTIEMBRE DEL 2020

ENTIDAD	3460			
	Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4		GASTOS	12	20.443.31
43		GASTO DE PERSONAL	12	4.721.42
4301		GASTOS DEL PERSONAL	12	4.721.42
430105		Remuneracion o salario	12	3.669.84
430115		Decimos sueldos	12	605.70
430120		Aporte patronal	12	445.88
44		GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	12	11.572.96
4401		SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	12	1.067.94
440105		Servicios basicos	12	659.20
440115		Movilizaciones	12	236.96
440130		Servicios de aseo y limpieza	12	80.00
440190		Otros servicios generales	12	91.78
4403		INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	12	270.00
440310		Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		100.00
440315		Mantenimiento de mobiliarios y equipos	12	170.00
4404		GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	12	1.744.26
440405		Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	1.744.26
4405		HONORARIOS A PROFESIONALES	12	5.514.84
440510		Servicios de auditoria externa	12	900.00
440515		Servicios profesionales	12	4.614.84
4406		BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	12	95.92
440605		Material de oficina	12	95.92
4407		GASTOS DE INFORMÁTICA	12	2.880.00
440710		Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	12	2.880.00
45		GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	12	598.89
4501		TITULOS Y VALORES	12	55.40
450105		Comision en compra o venta de inversiones	12	55.40
4502		COSTOS FINANCIEROS	12	104.00
450210		Gastos bancarios	12	104.00
4504		GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	12	439.49
46		GASTOS NO OPERATIVOS	12	1.171.52
4601		IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	12	1.171.52
460105		Impuestos y tasas	12	1.171.52
47		DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	12	2.378.52
4701		GASTO POR DEPRECIACIÓN	12	264.40
470115		Depreciación de muebles y enseres	12	68.85
470120		Depreciación equipos de oficina	12	3.87
470125		Depreciación equipos de computación	12	191.68
4702		AMORTIZACIONES	12	934.47
470210		Gastos anticipados	12	934.47
4704		PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	12	41.21
470405		Por préstamos quirografarios	12	41.21
4705		PROVISION CUENTAS POR COBRAR		1.138.44
470510		Intereses inversiones privativas		1.138.44
5		INGRESOS	13	36.580.46
51		INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	13	34.495.67
5101		POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13	21.368.41
510105		Inversiones renta fija sector financiero privado		13.642.15
510110		Inversiones renta fija sector no financiero privado		7.726.26
5102		POR INVERSIONES PRIVATIVAS	13	13.127.26
510205		Quirografarios	13	13.127.26
53		OTROS INGRESOS	13	2.084.79
5390		INGRESOS VARIOS	13	2.084.79
539005		Reversión de provisiones	13	44.39
539090		Otros ingresos	13	2.040.40

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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020



ENTIDAD	3460		
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	14	374.466.14
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	374.466.14
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	14	374.466.14
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	374.466.14
740105	Documentos en garantía	14	374.466.14

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 30 de septiembre del 2020

1. PRINCIPIOS CONTABLES

1.1. Base de Presentación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 septiembre 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 30 de septiembre del 2020

NOTA 2. 1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo de esta cuenta al 30 de septiembre del 2020 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	5672.23
11020503	Internacional	520613542	90901.92
Total			96.574.15

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 septiembre del 2020 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	7685.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	16.041.06
Obligación	NEDERAGRO S.A.	1.830.00
Papel Comercial	SUMESA S.A.	92.611.65
Certificado de Depósito	Coac Alianza del Valle	100.000.00
Certificado de Depósito	Coac Cooprogreso	96.756.00
		314.924.15

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

El saldo al 30 de septiembre del 2020 el saldo de la cuenta se detalla 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 30 de septiembre del 2020

Cuenta	Capital Normal	Capital Vencido	Saldo
Préstamos Quirografarios	240.992.14	29390.93	270.383.07
- Provisión préstamos quirografarios			-59.55
	240.992.14	29.390.93	270.323.52

NOTA 5. 14 CUENTAS POR COBRAR

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

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	6965.89
Interés préstamos quirografarios	3908.28
Cuentas por cobrar varias	14644.8
Provisión intereses inv. Privativas	-2.933.12
TOTAL	22.585.85

NOTA 6. 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

Cuenta	Saldo
Aportes personales	500263.47
Rendimiento por aportes personales	96.992.19
Aportes patronales	37.234.16
Rendimiento por aportes patronales	8.983.22
Aporte Personal retiro voluntario	1441.36
Rendimiento por aportes personales retiro voluntario	57.07
Total	644.971.47

NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR

La composición al 30 de septiembre del 2020 se desglosa 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 30 de septiembre del 2020

Cuenta	Saldo
Prestaciones liquidadas por pagar	22.884.80
Rendimientos por pagar	1.035.45
Impuestos y tasas	183.2
Administración Biess	1.493.25
Otros cuentas por pagar	1.588.87
Total	27.185.57

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	339.46
Provisión XIV Sueldo	79.58
Aportes y Retenciones IESS	88.08
Total	507.12

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 – septiembre 2020.



**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 30 de septiembre 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
Total	16.137.15

NOTA 12. 4 GASTOS

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
43	Gastos del Personal	4721.42	23%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	11.572.96	57%
45	Gastos Financieros y Operativos	598.89	3%
46	Gastos no Operativos	1.171.52	6%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	2.378.52	12%
	Total Gastos	20.443.31	100%

NOTA 13. 5 INGRESOS

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

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por inversiones no Privativas	21.368.41	58%
5102	Por inversiones Privativas	13.127.26	36%
5390	Ingresos varios	2.084.79	6%
	Total Gastos	36.580.46	100%

NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN

El fondo al 30 de septiembre 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:



**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 30 de septiembre del 2020

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	374,466.14
Total	374,466.14

Lcda. Adriana Cañar
GERENTE FCPC FOCEM

Ing. Gabriela Gálvez
CONTADORA
Reg. 17-2482