

# **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:

Ingeniera:

Cristina Luna

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-2021-036**  
**Quito, 05 de abril 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 marzo de 2021.

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-2021-035  
Quito, 05 de abril 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 marzo de 2021.

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 MINERÍA Y SUS ENTIDADES ADSCRITAS-FOCEM</b>	<b>Nro. 30</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MARZO DEL 2021
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	68
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	10
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	78
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	57
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 13,642.28
<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	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 31 DE MARZO DEL 2021  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

TOTAL ACTIVOS (1)	+	TOTAL CUENTAS DEUDORAS (4)	=	TOTAL PASIVOS (2)	+	TOTAL PATRIMONIO (3)	+	TOTAL CUENTAS ACREEDORAS (5)
699,608.97		6,480.97	=	663,776.13	+	30,920.09	+	11,393.72
		<b>706,089.94</b>	=	<b>706,089.94</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 MARZO DEL 2021

ENTIDAD 3460

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>699,608.97</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>192,282.59</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>192,182.59</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	192,182.59
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	<b>201,210.18</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>13,721.50</b>
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	3	13,721.50
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>-9,267.32</b>
129990	(Provisión general)		-9,267.32
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>287,372.23</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>4</b>	<b>66,900.26</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>178,069.75</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>4</b>	<b>10,323.55</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>4</b>	<b>32,142.76</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>-64.09</b>
139905	(Quirografarios)	4	-64.09
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>16,550.20</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>10,363.85</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5	10,194.57
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	5	169.28
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>4,332.16</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	5	4,332.16
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>5</b>	<b>5,614.36</b>
149010	Arrendatarios	5	200.00
149090	Otros	5	5,414.36
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-3,760.17</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-3,760.17
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b>595.78</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>-2,534.03</b>
169910	(Muebles y enseres)	6	-438.19
169915	(Equipo de oficina)	6	-22.79
169920	(Equipo de computación)	6	-2,073.05
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>1,597.99</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>1,597.99</b>
190205	Licencias y programas de computación		6,230.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-4,632.01
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>699,608.97</b>
	<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>6,480.97</b>
	<b>TOTAL RESULTADOS CUENTAS DEUDORAS</b>		<b>706,089.94</b>

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 MARZO DEL 2021

ENTIDAD	3460		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>663,776.13</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>7</b>	<b>636,723.23</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>	<b>7</b>	<b>636,723.23</b>
210105	Aportes personales	7	590,818.25
210110	Aportes patronales	7	44,406.55
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	7	1,498.43
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>25,963.21</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>23,227.24</b>
230105	Cesantia	8	23,227.24
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>8</b>	<b>209.94</b>
230410	Retenciones IVA	8	114.33
230490	Otros	8	95.61
<b>2305</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>8</b>	<b>1,122.21</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8</b>	<b>1,403.82</b>
239090	Otras cuentas por pagar	8	1,403.82
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	<b>1,089.69</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>9</b>	<b>1,001.61</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>9</b>	<b>88.08</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>10</b>	<b>30,920.09</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>30,920.09</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		<b>30,920.09</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>694,696.22</b>
	<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>		<b>11,393.72</b>
	<b>TOTAL RESULTADOS ACREEDORAS</b>		<b>706,089.94</b>

Gerente

Lcda. Adriana Cañar

Gerente

Contadora

Ing. Gabriela Gálvez

Contadora

CPA. Reg. N° 17-2842

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



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2021

ENTIDAD	3460			
Código		Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>4</b>		<b>GASTOS</b>	<b>12</b>	<b>6,480.97</b>
<b>43</b>		<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>1,956.06</b>
<b>4301</b>		<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>12</b>	<b>1,956.06</b>
430105		Remuneracion o salario	12	1,223.28
430115		Decimos sueldos	12	201.90
430120		Aporte patronal	12	148.62
430125		Fondo de reserva	12	101.91
430135		Por desahucio o despido		280.35
<b>44</b>		<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>12</b>	<b>3,478.25</b>
<b>4401</b>		<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	<b>12</b>	<b>259.97</b>
440105		Servicios basicos	12	205.85
440115		Movilizaciones	12	32.77
440130		Servicios de aseo y limpieza	12	20.00
440190		Otros servicios generales	12	1.35
<b>4404</b>		<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>12</b>	<b>300.00</b>
440405		Arrendamiento edificios, locales y oficinas	12	300.00
<b>4405</b>		<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>12</b>	<b>1,958.28</b>
440510		Servicios de auditoria externa	12	420.00
440515		Servicios profesionales	12	1,538.28
<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>32.08</b>
<b>4502</b>		<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>12</b>	<b>32.08</b>
450210		Gastos bancarios	12	32.08
<b>46</b>		<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>12</b>	<b>360.49</b>
<b>4601</b>		<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>12</b>	<b>360.49</b>
460105		Impuestos y tasas	12	360.49
<b>47</b>		<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>12</b>	<b>654.09</b>
<b>4701</b>		<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>12</b>	<b>51.39</b>
470115		Depreciación de muebles y enseres	12	22.95
470120		Depreciación equipos de oficina	12	1.29
470125		Depreciación equipos de computación	12	27.15
<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>16.42</b>
470405		Por préstamos quirografarios	12	16.42
<b>4705</b>		<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>274.79</b>
470510		Intereses inversiones privativas		274.79
<b>5</b>		<b>INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>11,393.72</b>
<b>51</b>		<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>13</b>	<b>9,544.21</b>
<b>5101</b>		<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>4,928.55</b>
510105		Inversiones renta fija sector financiero privado		4,610.46
510110		Inversiones renta fija sector no financiero privado		318.09
<b>5102</b>		<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>13</b>	<b>4,615.66</b>
510205		Quirografarios	13	4,615.66
<b>53</b>		<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>13</b>	<b>1,849.51</b>
<b>5390</b>		<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>13</b>	<b>1,849.51</b>
539005		Reversión de provisiones	13	12.16
539090		Otros ingresos	13	1,837.35

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 2021

ENTIDAD	3460			
Código		Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
7		CUENTAS DE ORDEN		0.00
73		ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	14	605,887.49
7301		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	605,887.49
74		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	14	605,887.49
7401		VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	14	605,887.49
740105		Documentos en garantía	14	605,887.49

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 2021

## 1. PRINCIPIOS CONTABLES

### 1.1. Base de Presentación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de marzo del 2021, 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 marzo del 2021.

### 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 2021 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 marzo del 2021 se debe al siguiente detalle:

Código	Banco	N. Cuenta	Saldo
11020501	Pichincha	3076565604	10,125.01
11020503	Internacional	520613542	1,801.69
11020504	Coac Alianza del	407020004705	180,255.89
<b>Total</b>			<b>192,182.59</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 2021 es el siguiente:

Tipo	Institución	Valor
Obligación	BASESURCORP	3935.44
Obligación	NEDERAGRO S.A.	9,786.06
Certificado de Depósito	Coac Alianza del Valle	100,000.00
Certificado de Depósito	Coac Cooprogreso	96,756.00
		<b>210,477.50</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 84 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 2021 el saldo de la cuenta se detalla de la siguiente manera:

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo del 2021

Cuenta	Capital Normal	Capital Vencido	Saldo
Préstamos Quirografarios	255,293.56	32,142.76	287,436.32
- Provisión préstamos quirografarios			-64.09
	<b>255,293.56</b>	<b>32,142.76</b>	<b>287,372.23</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 2021 se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	10,363.85
Interés préstamos quirografarios	4,332.16
Cuentas por cobrar varias	5,614.36
Provisión intereses inv. Privativas	-3,760.17
<b>TOTAL</b>	<b>16,550.20</b>

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

Al 31 de marzo del 2021; 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 marzo del 2021 la cuenta individual se compone de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Aportes personales	497,927.44
Rendimiento por aportes personales	92,890.81
Aportes patronales	35,775.29
Rendimiento por aportes patronales	8,631.26
Aporte Personal retiro voluntario	1441.36
Rendimiento por aportes personales retiro voluntario	57.07
<b>Total</b>	<b>636,723.23</b>

**NOTA 8. 23 CUENTAS POR PAGAR**

La composición al 31 de marzo del 2021 se desglosa de la siguiente manera:

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Prestaciones liquidadas por pagar	22,184.80
Rendimientos por pagar	1,042.44
Impuestos y tasas	209.94
Administracion Biess	1,122.21
Otros cuentas por pagar	1,403.82
<b>Total</b>	<b>25,963.21</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	135.88
Provisión XIV Sueldo	279.56
Provision desahucio y despido	586.17
Aportes y Retenciones IESS	88.08
<b>Total</b>	<b>1,089.69</b>

**NOTA 10. 3 PATRIMONIO**

Al 31 de marzo del 2021 se mantienen en resultados acumulados los rendimientos del 2020 por \$30920.09 no se ha realizado la distribución de rendimientos.

**NOTA 11. EXCEDENTES DEL EJERCICIO**

Está conformado por los rendimientos generados por la administración durante el periodo enero - marzo 2021.

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
Excedentes Enero	1,644.31
Excedentes Febrero	1,459.73
Excedentes Marzo	1,808.71
<b>Total</b>	<b>4,912.75</b>

**NOTA 12. 4 GASTOS**

El detalle de gastos acumulados del período enero - marzo del 2021 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
43	Gastos del Personal	1,956.06	30%
44	Gastos por bienes y servicios de consumo	3,478.25	54%
45	Gastos Financieros y Operativos	32.08	0%
46	Gastos no Operativos	360.49	6%
47	Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones	654.09	10%
	<b>Total Gastos</b>	<b>6,480.97</b>	<b>100%</b>

**NOTA 13. 5 INGRESOS**

El detalle de ingresos acumulados del período enero - marzo del 2021 es el siguiente:

Código	Cuenta	Saldo	Análisis
5101	Por inversiones no Privativas	4,928.55	43%
5102	Por inversiones Privativas	4,615.66	41%
5390	Ingresos varios	1,849.51	16%
	<b>Total Gastos</b>	<b>11,393.72</b>	<b>100%</b>

**NOTA 14. 7 CUENTAS DE ORDEN**

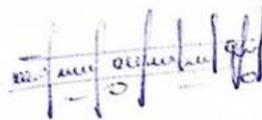
El fondo al 31 de marzo del 2021 mantiene en cuentas de orden los pagarés garantía de los préstamos otorgados a los partícipes y las garantías de las inversiones no privativas.

El saldo se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Garantías Préstamos Quirografarios	390,198.99
Garantías Inversiones no Privativas	215,688.50
<b>Total</b>	<b>605,887.49</b>



Lcda. Adriana Cañar  
GERENTE FCPC FOCEM



Ing. Gabriela Gálvez  
CONTADORA  
Reg. 17-2482