

57
63

Oficio No. 034-FCPC-FONCETRA-2017
Quito, 08 de mayo 2017

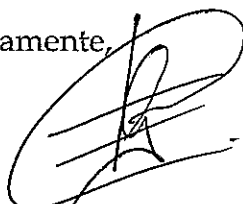
Señor
Christian Gamboa
COORDINADOR DE FONDOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 30 de abril del 2017 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 08 de mayo de 2017, mediante Oficio No. 033 -FCPC-FONCETRA-2017, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Econ. Patricio Chicaíza Vizcaíno
Representante Legal
FCPC- FONCETRA

Adjunto:

- Balance General
- Balance de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Flujo de Efectivo
- Cuadre ecuación contable
- Hoja de información mensual

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 5/9/2017 11:43:49 AM
Entidad Remitente: FCPC FONCETRA
Remitente : PATRICIO CHICAIZA VIZCAINO
Al contestar cite este No.: T-17101-17



Av. Antonio José de Sucre S/N y José Sánchez-AGENCIA NACIONAL DE TRANSITO segundo
piso área de Secretaría General- FCPC-FONCETRA- Telf. 3828 890 Ext. 2960 correo
electrónico: crivadeneira.foncetra@outlook.com/ptcmoreno.foncetra@outlook.com
QUITO- ECUADOR

R
09/05/2017
15:29



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL
TRANSITO NACIONAL
FCPC-FONCETRA

Oficio No. 033-FCPC-FONCETRA-2017
Quito, 08 de mayo 2017

Señora Economista
Mayra Flores
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente. -

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto al presente los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA: Balance General; Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios de Patrimonio, Hoja de Información mensual y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 30 de abril de 2017, los mismos que han sido enviados vía electrónica al funcionario correspondiente.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

Econ. Patricio Chicaíza Vizcaíno
Representante Legal
FCPC- FONCETRA

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-25983-E
Fecha : 2017-05-08 16:34:21 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA		
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FCPC-FONCETRA		
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Al 30 de Abril 2017		
INFORMACIÓN GENERAL			
Número de Participes Activos al fin de mes	96	ACTIVOS (+)	PASIVOS 71 (=) TOTAL 167
Número de Participes Beneficiarios de Crédito (s)	106		
Valor Total de Planillas emitidas por cartera (Capital)	13,519.86		
Valor Total de Planillas emitidas por cartera (Intereses)	3,628.67		
Valor Total de Planillas emitidas por aportes	8,149.40		
INFORMACIÓN ADICIONAL			
Nombre del Contador /a	Ing. CPA Patricia Valeria Moreno Andrade		
Correo electrónico	ptcmoreno.foncetra@outlook.com		
Número de teléfono celular	0998379889		
Nombre del Gerente	Patricio Chicaiza Vizcalno		
Correo electrónico	pchicaiza.foncetra@outlook.com		
Número de teléfono celular	0997460844		
Dirección del FCPC	Av. Antonio José de Sucre s/n y José Sánchez, Quito, Pichincha.		
Teléfono del FCPC	3828890 Ext. 2960		

Nota: Si un participante tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario, corresponde a un solo participante independiente que tiene diferentes créditos. Participes activos se considera aquellos que aportan de manera voluntaria los rendimientos del

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE ABRIL DEL 2017

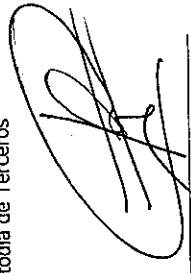
COD.	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO DE CUENTA	EVENTO E.E.F.F.
1	ACTIVOS					
11	FONDOS DISPONIBLES					
1101	CAJA	3		200.00	43,002.19	2,418,497.80
110110	Caja Chica		200.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			42,802.19		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales					
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4		1,580,000.00	1,816,504.68	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO					
120105	Certificados de Depósito		1,580,000.00			
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			236,504.68		
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		236,504.68			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5		539,776.14	547,935.27	
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			5,878.94		
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			2,392.63		
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			-112.44		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)					
139905	(Quirografarios)		-112.44			
14	CUENTAS POR COBRAR	6		4,440.29	8,244.41	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		4,440.29			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			562.23		
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		562.23			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			3,198.97		
140310	Anticipos de sueldos		3,198.97			
1405	PLANILLAS EMITIDAS			42.92		
140510	Préstamos		42.92			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7		3,698.03	2,811.25	
1602	BIENES MUEBLES					
160205	Muebles y Enseres		335.03			
160215	Equipo de Computación		3,363.00			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)			-886.78		
169910	(Muebles y Enseres)		-170.00			
169920	(Equipo de Computación)		-716.78			
4	GASTOS	13				14,319.86
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						2,432,817.66
2	PASIVOS					
21	CUENTA INDIVIDUAL	8		2,287,872.34	2,287,872.34	2,349,588.96
2101	CESANTÍA					
210105	Aportes Personales		1,771,761.05			
210110	Aportes Patronales		501,365.72			
210115	Aporte Personal Adicional		14,745.57			

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

23	CUENTAS POR PAGAR	9			12,562.92
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				
230105	Cesantía		12,439.36	12,439.36	
2304	IMPUESTOS Y TASAS			123.56	
230410	Retenciones IVA		123.56		
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10			4,024.41
2502	BENEFICIOS SOCIALES			3,506.77	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			459.74	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			57.90	
250501	RETENCIONES FISCALES		57.90		
29	OTROS PASIVOS	11			45,129.29
2990	OTROS			45,129.29	
299090	Varios				
3	PATRIMONIO	12			58,446.95
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS				
3301	CESANTIA			54,041.32	
330101	CESANTIA		54,041.32		
34	RESULTADOS				
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			4,405.63	
340101	EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS ANTERIORES		4,405.63		
5	INGRESOS	14			24,781.75
TOTAL PASIVO = PATRIMONIO + INGRESOS					2,432,817.66

7	CUENTAS DE ORDEN				0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			827,079.99	
710105	Pagarés		827,079.99		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			827,079.99	
720105	Valores en custodia de Terceros		827,079.99		


Eco. Patricia Chicaiza
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA


Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL 2017

COD.	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO DE CUENTA	EVENTO E.E.F.F
4	GASTOS	13				14,319.86
43	GASTOS DE PERSONAL				8,490.74	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			8,490.74		
430105	Remuneraciones o salario		6,541.48			
430115	Décimos sueldos		745.36			
430120	Aporte Patronal		853.90			
430135	Por desahucio o despido		350.00			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				4,444.72	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			459.59		
440115	Movilizaciones		151.32			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		191.07			
440190	Otros servicios generales		117.20			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			3,136.27		
440515	Servicios profesionales		3,136.27			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			62.26		
440605	Material de Oficina		62.26			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			786.60		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		786.60			
45	GASTOS FINANCIEROS				23.13	
4502	COSTOS FINANCIEROS			23.13		
450210	Gastos Bancarios		23.13			
46	GASTOS NO OPERATIVOS				1,033.27	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			1,033.27		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,033.27			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				328.00	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			384.80		
470115	Depreciación muebles y enseres		11.12			
470125	Depreciación equipos de computación		373.68			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS					
470405	Por préstamos quirografarios					
5	INGRESOS	14				24,781.75
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				24,781.75	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			11,540.13		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		5,763.65			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		5,559.53			
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		216.95			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			13,217.42		
510205	Quirografarios		13,217.42			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			24.20		
519001	Ingresos Diferencias por Seguro de Desgravamen		24.20			

PERDIDAS Y GANANCIAS **10,461.89**



Eco. Patricia Chicaiza
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2017

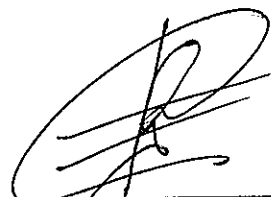
CODIGO	CUENTA	Saldo 31/12/2016	Aumento	Disminución	Saldo 30/04/2017
3	PATRIMONIO	186,327.38	-	-	58446.95
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	54,041.32	-	-	54041.32
3301	CESANTÍA	54,041.32	-	-	54041.32
330101	Reservas Contingentes	54,041.32	-	-	54041.32
34	RESULTADOS	132,286.06	-	-	4405.63
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	132,286.06	-	-	4405.63
340101	Excedentes Acumulados Anterior	1,584.83	-	-	4405.63
340102	Excedentes Ejercicio 2016	130,701.23	-	-	0.00


 Eco. Patricia Chicaiza
 GERENTE GENERAL
 FCPC- FONCETRA

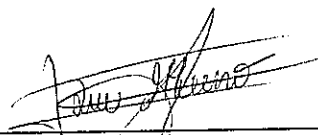

 Ing. Patricia Moreno
 CONTADORA GENERAL
 FCPC- FONCETRA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO -
FONCETRA
FLUJO DE EFECTIVO
(METODO DIRECTO)
DEL 1 AL 30 ABRIL DEL 2017**

	SALDO CAJA CHICA	200.00
(+)	SALDO BANCO DE GUAYAQUIL	33,124.24
(+)	SALDO BANCO DE PACIFICO	58,020.49
(=)	TOTAL SALDO EFECTIVO	91,344.73
	SALDO INICIAL DE EFECTIVO GUAYAQUIL	33,124.24
	SALDO INICIAL DE EFECTIVO PACIFICO	58,020.49
(+)	ACTIVIDADES DE OPERACION	4,711,652.46
(+)	ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES	25,454.86
(+)	RECUPERACIÓN INVERSIONES	4,751,419.06
(-)	CREDITOS OTORGADOS (VALOR EFECTIVO)	54,817.24
(-)	PAGOS POR CESANTIAS	4,582.27
(-)	GASTOS OPERATIVOS	5,816.95
(-)	ACTIVIDADES DE INVERSION	4,760,000.00
(-)	EMISION INVERSIONES NUEVAS	4,760,000.00
(=)	EFFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BACO DE GUAYAQUIL	22,487.82
(=)	EFFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BACO DE PACIFICO	20,314.37
(+)	SALDO DE CAJA CHICA	200.00
(+)	SALDO DE CAJA CHICA	200.00
(=)	EFFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO	43,002.19



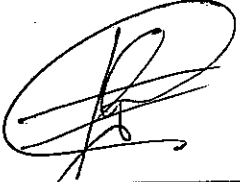
Eco. Patricio Chicaiza
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

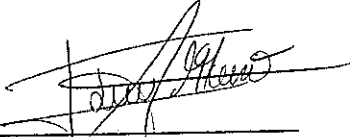


Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

	GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	1	ACTIVO	2,418,497.80
(+)	4	GASTOS	14,319.86
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,432,817.66
	2	PASIVO	(2,349,588.96)
(+)	3	PATRIMONIO	(58,446.95)
(+)	5	INGRESOS	(24,781.75)
		TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	(2,432,817.66)
		DIFERENCIA TOTAL GRUPOS	-


 Eco. Patricio Chicaiza
 GERENTE GENERAL
 FCPC- FONCETRA


 Ing. Patricia Moreno
 CONTADORA GENERAL
 FCPC- FONCETRA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONCETRA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE ABRIL DEL 2017**

NOTA 1.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION

a. Antecedentes

El Fondo Complementario Previsional Cerrado FONCETRA, FCPC- FONCETRA es una persona jurídica de derecho privado, legalmente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, de beneficio social y sin fines de lucro, de naturaleza previsional, con independencia económica y administrativa, con patrimonio propio y autónomo.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos y Seguros, además está regulada por la Constitución Política de la República, por la Ley de Seguridad Social, por la Ley del Sistema Financiero, por el Código Civil y por las disposiciones de su Estatuto.

b. Finalidad del Fondo

Tiene por finalidad el Fondo Complementario Previsional Cerrado FONCETRA, FCPC- FONCETRA, mejorar la protección social de los partícipes del Fondo, mediante el otorgamiento de las prestaciones de cesantía establecidas en el presente Estatuto, en forma complementaria e independiente a la prevista por el Seguro Social Obligatorio administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, la inversión de los recursos del Fondo bajo criterios de seguridad, solvencia, diversificación de riesgo, rentabilidad y liquidez.

NOTA 2.- PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Principios de contabilidad

El Fondo Complementario Previsional Cerrado FONCETRA, FCPC- FONCETRA, ha preparado los Estados Financieros siguiendo los principales principios y normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos según la resolución SBS-2013-507:

Depreciación de Activos Fijos

La depreciación de la propiedad, planta y equipo se calcula por el método de línea recta. Ningún otro método debe ser utilizado, excepto por autorización expresa generada por el cambio de estimación contable o error fundamental generado por modificación o cambio del valor residual y/o vida útil. Al final de cada período anual

se revisa el valor residual y la vida útil de cada clase de propiedad, planta y equipos.

Los activos nuevos empiezan a depreciarse cuando estén disponibles para su uso y continuarán depreciándose hasta que sea dado de baja contablemente, incluso si durante dicho período el bien ha dejado de ser utilizado.

Las vidas útiles estimadas de propiedades, plantas y equipos son las siguientes:

Activo/Equipo	Vida útil (Años)	Depreciación (%)
Muebles de Oficina	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo Comp.	3	33.33

Al 30 de abril de 2017 el Fondo de cesantía de los servidores civiles de tránsito FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: \$ 2'418.497,80

Los cuales están compuestos por:

- Fondos Disponibles
- Inversiones no Privativas
- Inversiones Privativas
- Cuentas por Cobrar
- Propiedad y Equipo

NOTA 3.- FONDOS DISPONIBLES

Presenta un valor de \$43.002,19 con corte al 30 de abril 2017 lo que están compuestas por:

1101 CAJA	\$200.00
110110 Caja Chica	\$200.00

Al 30 de abril de 2017 se mantiene un valor de \$200.00 los cuales son destinados para gastos emergentes pequeños del fondo que no amerita la emisión de un cheque.

1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$42.802,19
---	-------------

El saldo correspondiente a la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales está compuesta por:

- Banco de Guayaquil Cta. Cte. 616726-8
- Banco Pacífico Cta. Cte. 7719604

Al 30 de abril de 2017 el saldo de la cuenta en el Banco de Guayaquil es de \$40.329,75 por lo que la diferencia corresponde a cheques girados y no cobrados por un valor de \$ 17.841.93 y el saldo de la cuenta en el Banco de Pacífico es de \$ 20.854,60 y la diferencia en cheques girados y no cobrados \$ 540.23

El Fondo para propósitos del Estado de flujo de efectivo considera como efectivo y equivalentes de efectivo únicamente los saldos del efectivo en caja y bancos e instituciones financieras locales.

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Las inversiones financieras constituyen depósitos a plazo fijo en instituciones financieras locales las rentas devengadas y no cobradas se registra en la cuenta "Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado" Presenta un saldo al 30 de abril de 2017 es de \$ 1'816.504,68 el saldo corresponde a certificados de depósitos.

Las rentas devengadas y no cobradas se registran en la cuenta intereses por cobrar por inversiones no financieras.

Estimación para la cuenta de incobrables

Las provisiones para incobrables se determinan con base a la antigüedad de los saldos y la imposibilidad de recuperación.

1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	\$1'580.000,00
120105	Certificados de Depósito	\$1'580.000,00

Inversiones en Certificados de Depósito.

Banco del Pacífico	<u>1'580.000,00</u>
Total Certificados	<u>1,580.000,00</u>

Se registran inversiones en certificados de depósito adquiridos por el Fondo con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez o cumplir con disposiciones legales.

1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	\$236.504,68
120605	Inversión SUPERDEPORTE S.A.	\$141,927.75
12060502	Inversión PRONACA	\$94,576.79

Para el reconocimiento de las inversiones no privativas se efectuará al valor de adquisición, sin incluir los costos de transacción que sean atribuibles de dichas inversiones, lo que se registrara directamente a resultados.
SUPERDEPORTE S.A genera una tasa de interés del 8.5% en un plazo de 1,260 días, se recupera el 14% semestralmente del capital y el interés trimestralmente.

NOTA 5 INVERSIONES PRIVATIVAS

1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$539.776.14
130101	Préstamos Quirografarios Por Vencer	\$539.776,14
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$5.878,94
130201	Préstamos Quirografarios Renovados	\$5.878,94
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$2.392,63
130401	Préstamos Quirografarios Vencidos	\$ 2.392,63
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIV.	\$(112,44)
139905	Provisiones para Inversiones no Priv.	\$ (112,44)

La cuenta Préstamos Quirografarios está compuesta por los créditos entregados a los partícipes activos que solicitan acceder al beneficio.

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por el Fondo bajo las modalidades permitidas, financiadas con recursos propios. La cartera de crédito se clasifica considerando la fuente de pago y la actividad a la cual se destinan los recursos.

El Consejo de Administración da prioridad a la concesión de préstamos a sus afiliados o partícipes, en la normativa vigente.

Es importante mencionar que en el mes de enero, febrero y marzo se aplicó la transitoria cuarta y tercera del Título XVI "Disposiciones Transitorias" de la Resolución No.280-2016-F, dando un total de 24 y 2 respectivamente.

Al 30 de abril de 2017 existen Préstamos Quirografarios Vencidos a razón de que hay partícipes que se encuentran en comisión de servicios sin remuneración, por lo que está en el proceso de cobranza y se determina la provisión de cartera de 1 persona de acuerdo lo dispone la RESOLUCIÓN No.SBS-2014-740.

Y existe una novación de crédito por reducción del plazo pactado anteriormente por lo que según la resolución N°SBS-2014-740 Art. 7, se debe a realizar un refinanciamiento.

1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$4.440,29
140110	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	\$4.440,29

Corresponde a un total acumulado de rendimientos por inversiones no privativas calculadas de forma mensual hasta el vencimiento del certificado de depósito.
Por lo que corresponde a:

**INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR
INVERSIONES NO PRIVATIVAS AL 30 DE
ABRIL DE 2017**

PRONACA C.A.	\$4.440,29
TOTAL	<u>\$4.440,29</u>

Se realiza el registro mensual del interés que devengan.

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

Registra acumulaciones de intereses devengados, originados por créditos quirografarios.

1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$562,23
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios	\$562,23

Son intereses que corresponde a intereses por mora acumulados al 30 de abril de 2017.

1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	\$3.198.97
140310	Anticipo de Sueldos	\$3.198.97

1405	PLANILLAS EMITIDAS	\$42.92
140510	Préstamos	\$42.92

PLANILLAS EMITIDAS

Los valores de planillas emitidas corresponden al listado de los descuentos que envía el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO –FONCETRA hasta el 20 de cada mes a Talento Humano de la Agencia Nacional de Tránsito, quien se encarga de realizar los descuentos de los Aportes Personal y Voluntario a cada uno de los participantes por medio del descuento en el rol individual, el mismo que se llama confidencial; y, al final de mes se aplica la transferencia a la cuenta del Fondo.

NOTA 7 PROPIEDAD Y EQUIPO

Al 30 de abril de 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

1602	BIENES MUEBLES	\$3.698,03
160205	Muebles y Enseres	335.03
160215	Equipo de Computación	3.363,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(886.78)
169910	(Muebles y Enseres)	(170.00)
169920	(Equipo de Computación)	(716.78)

Por lo que al 30 de abril de 2017 los activos fijos se encuentran depreciados por el 23.98% del total de los activos fijos

Pasivos

FCPC –FONCETRA al 30 de abril de 2017 tiene en sus pasivos \$ 2'349.558,96

Los cuales están compuestos por:

-	Cuenta Individual
-	Cuentas Por Pagar
-	Obligaciones Patronales

NOTA 8 CUENTA INDIVIDUAL

El fondo de cesantía esta constituido de acuerdo a lo dispuestos en el Acuerdo Ministerial que crea el Fondo de Cesantía ACUERDO N° 1199 del 28 de julio de 1992, esto es el aporte obligatorio del 10% sobre la base imponible del asegurado. Al 30 de abril de 2017, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

210105 APORTES PERSONALES \$1'771.761,05

La cuenta Aportes Personales se desglosa de la siguiente manera:

- Aportes Personales \$1'252.053,72

El saldo de la cuenta Aportes Personales corresponde al aporte mensual normal de cada partícipe.

- Rendimientos Aportes Personales \$519.707,33

El saldo de esta cuenta corresponde a los rendimientos acumulados al 31 de diciembre del 2016

210110 APORTES PATRONALES \$501.365,72

Este valor se desglosa de la siguiente manera:

Aportes Patronales \$272.869,94

Esta cuenta corresponde a los valores acumulados de los aportes patronales que mantiene cada partícipe en el fondo.

Rendimientos De Aportes Patronales \$228.495,78

En esta cuenta se acumulan los rendimientos que han generado los aportes patronales.

210115 APORTES PERSONAL ADICIONAL \$14.745,57

Constituyen aportes especiales los cuales al indagar nos informan que corresponde a un valor con el que se funda el FCPC –FONCETRA ya que no existe documento en el cual esté respaldado, y de los cuales no se ha definido el correspondiente tratamiento.

NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR

- PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR \$12.432,35

En esta cuenta constan los valores de Cesantías pendientes de pago, acumulados a 30 abril de 2017, mismos que serán entregados posteriormente a cada uno de los partícipes que cesaron.

- IMPUESTOS Y TASAS \$123,56

Constituyen retenciones correspondientes a IVA realizadas dentro del mes, mismas que se cancelarán en el mes de mayo del 2017 al realizar la declaración mensual al SRI.

NOTA 10 OBLIGACIONES PATRONALES

Corresponde a obligaciones patronales no canceladas acumuladas al mayo de 2017 al personal del FCPC- FONCETRA.

- BENEFICIOS SOCIALES \$3.506,77

Se desglosa de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	\$541.66
Décimo Cuarto Sueldo	\$574.28

(Provisión por Despido Personal)	\$2.390,83
----------------------------------	------------

Dentro de Beneficios Sociales se incluyó la provisión por liquidación del personal que labora en el Fondo, mismo que se devengará mensualmente en el año 2016 y 2017 de acuerdo a lo establecido en el Código de Trabajo art.185 y188.

- APORTES Y RETENCIONES IESS \$ 459.74

La cuenta Aportes y Retenciones IESS los cuales serán cancelados el mes de abril del 2017 desglosado de la siguiente manera:

Aporte Personal IESS	\$166,87
Aporte Patronal IESS	\$243,86

Préstamo Quirografario	\$49,01
------------------------	---------

- RETENCIONES EN LA FUENTE \$ 57.90

Constituyen retenciones correspondientes a en la fuente realizadas dentro del mes, mismas que se cancelarán en el mes de mayo de 2017 al realizar la declaración mensual al SRI.

NOTA 11 OTROS PASIVOS

299090	Varios	\$45.129,29
--------	--------	-------------

El saldo corresponde de una reclasificación en el mes de junio 2016, por concepto de seguros de desgravamen, constituye la diferencia entre la tabla de amortización por créditos quirografarios y la factura mensual que se genera en función de un listado de saldos emitidos a la aseguradora por concepto créditos otorgados hasta la fecha.

NOTA 12 PATRIMONIO

a). - Otros Aportes Restringidos

Registra valores que según auditoria de ACEVEDO & ASOCIADOS corresponde a una reserva constituida para cubrir posibles contingentes futuros (errores historia laboral, nómina), en el pago de las prestaciones a los partícipes, valores los cuales fueron determinados en función del 2% de las cuentas individuales con corte al 31 de diciembre del 2013 de acuerdo al cálculo actuarial realizado por Patco Cía. Ltda.

Cesantías

\$ 54.041,32

b).- Resultados

Excedentes de Años Anteriores

Son valores de rendimientos de años anteriores que no fueron distribuidos en su totalidad estos fueron originados por el cálculo de rendimientos de años anteriores y 2015 por lo que posteriormente se realizara el ajuste correspondiente.

EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS

340101 ANTERIORES

\$4.405,63

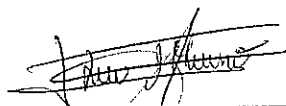
El 36.08% corresponde a utilidades de años anteriores por lo que la diferencia se realiza una reclasificación según Acta Primera de la Sesión Extraordinaria del 30 de abril 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC-FOCETRA, el cual especifica la decisión de reclasificar la diferencia para esta cuenta.

NOTA 13 RECONOCIMIENTO DE GASTOS

Los se reconocen a medida que se devengan, independientes del momento en que se pagan y se registran en los periodos que se relacionan.

NOTA 14 RECONOCIMIENTOS DE INGRESOS

Se reconocen como ingresos los intereses de cartera e inversiones financieras, se registran bajo el método de devengado, excepto los intereses de la cartera vencida los cuales se registran como ingreso sobre la base del efectivo.



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA