

Oficio No. 090-FCPC-FONCETRA-2017
Quito, 08 de septiembre 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 31 de agosto 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 septiembre de 2017, mediante Oficio No. 089 -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. Cristina Araceli Ríos Páliz
Representante Legal
FCPC- FONCETRA

Adjunto:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Cuadre ecuación contable
- Hoja de información mensual
- Notas a los estados financieros
- Hoja de observaciones



Oficio No. 089-FCPC-FONCETRA-2017
Quito, 08 de septiembre 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 31 de agosto de 2017, los mismos que han sido enviados vía electrónica al funcionario correspondiente.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,



Econ. Cristina Araceli Ríos Páliz
Representante Legal
FCPC- FONCETRA


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49353-E
Fecha : 2017-09-08 14:38:32 GMT -05



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

COD.	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO CTA.	EVENTO E.E.F.F.
1	ACTIVOS					2,343,862.30
11	FONDOS DISPONIBLES	3			1,643,290.70	
1101	CAJA			200.00		
110110	Caja Chica		200.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			1,643,090.70		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		1,643,090.70			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4			141,927.75	
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO			141,927.75		
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		141,927.75			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5			552,764.52	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			540,955.66		
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			10,047.52		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			2,209.52		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-448.18		
139905	(Quirografarios)		-448.18			
14	CUENTAS POR COBRAR	6			3,000.56	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			328.40		
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		328.40			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			2,564.39		
140310	Anticipos de sueldos		2,564.39			
1405	PLANILLAS EMITIDAS			107.77		
140505	Aportes		67.50			
140510	Préstamos		40.27			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7			2,426.45	
1602	BIENES MUEBLES			3,698.03		
160205	Muebles y Enseres		335.03			
160215	Equipo de Computación		3,363.00			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-1,271.58		
169910	(Muebles y Enseres)		-181.12			
169920	(Equipo de Computación)		-1,090.46			
19	OTROS ACTIVOS				452.32	
1901	PAGOS ANTICIPADOS			452.32		
190110	Anticipos a Proveedores		13.01			
190120	Seguros		437.63			
190190	Otros		1.68			
4	GASTOS	13				31,537.69
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						2,375,399.99
2	PASIVOS					2,260,277.57
21	CUENTA INDIVIDUAL	8			2,197,352.91	
2101	CESANTÍA			2,197,352.91		
210105	Aportes Personales		1,673,813.52			
210110	Aportes Patronales		459,600.02			
210115	Aporte Personal Adicional		14,745.57			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		49,193.80			

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

23	CUENTAS POR PAGAR	9			13,820.04	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			12,603.01		
230105	Cesantía		12,603.01			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			144.00		
230410	Retenciones IVA		144			
2305	Cuentas por Pagar Administración BIESS		573.03	573.03		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			500.00		
239010	Proveedores		500.00			
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10			4,086.27	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			3,428.31		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			404.55		
2504	FONDO DE RESERVA			108.29		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			145.12		
29	OTROS PASIVOS	11			45,018.35	
2990	OTROS			45,018.35		
299090	Varios		45,018.35			
3	PATRIMONIO	12				58,446.95
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS				54,041.32	
3301	CESANTÍA			54,041.32		
34	RESULTADOS				4,405.63	
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			4,405.63		
5	INGRESOS	14				56,675.47
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+INGRESOS						2,375,399.99
7	CUENTAS DE ORDEN					0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				835,683.76	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			835,683.76		
710105	Pagarés		835,683.76			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				835,683.76	
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			835,683.76		
720105	Valores en custodia de Terceros		835,683.76			



Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

COD.	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO CTA.	EVENTO E.E.F.F
4	GASTOS	13				31,537.69
43	GASTOS DE PERSONAL				16,346.48	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			16,346.48		
430105	Remuneraciones o salario		12,627.59			
430115	Décimos sueldos		1,416.90			
430120	Aporte Patronal		1,705.14			
430125	Fondo de reserva		246.85			
430135	Por desahucio o despido		350.00			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				11,047.45	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			1,174.24		
440115	Movilizaciones		409.31			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		585.61			
440190	Otros servicios generales		179.32			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			25.85		
440390	Otras		25.85			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			8,981.67		
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2997.60			
440510	Servicios de auditoría externa		1,008.00			
440515	Servicios profesionales		4,976.07			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			79.09		
440605	Material de Oficina		79.09			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			786.60		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		786.60			
45	GASTOS FINANCIEROS				835.96	
4502	COSTOS FINANCIEROS			262.93		
450210	Gastos Bancarios		262.93			
4504	GASTOS TASA DE ADMINISTRACION AGADA BIESS			573.03		
450401	Gasto Administracion BIESS		573.03			
46	GASTOS NO OPERATIVOS				2,056.57	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			2,056.57		
460105	Impuestos y tasas		61.50			
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1,995.07			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				1,105.34	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			769.60		
470115	Depreciación muebles y enseres		22.24			
470125	Depreciación equipos de computación		747.36			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			335.74		
470405	Por préstamos quirografarios		335.74			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				145.89	
4801	SEGUROS			145.89		
5	INGRESOS	14				56,675.47
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				56,617.09	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			28,133.33		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		18,338.46			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		9,577.92			
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		216.95			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			28,452.49		
510205	Quirografarios		28,452.49			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			31.27		
53	OTROS INGRESOS				58.38	
5390	INGRESOS VARIOS			58.38		
539090	Otros ingresos		58.38			

PERDIDAS Y GANANCIAS

25,137.78


Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA


Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO - FONCETRA
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	2,343,862.30
(+)	4 GASTOS	31,537.69
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,375,399.99
2	PASIVO	(2,260,277.57)
(+)	3 PATRIMONIO	(58,446.95)
(+)	5 INGRESOS	(56,675.47)
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	(2,375,399.99)
	DIFERENCIA TOTAL GRUPOS	-

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

HOJA DE OBSERVACIONES

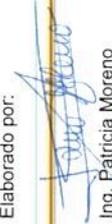
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-
FONCETRA

NÚMERO DE FONDO (57)

NOMBRE:

ACTIVO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 2,348,424.57	\$ 2,343,862.30	\$ (4,562.27)
			Pago de Cesantía por terminar relación laboral en las diferentes provincias
			PLAN DE ACCIÓN
			Captar participes de contrato, con la aprobación del Estatuto para promover en las diferentes provincias
UTILIDAD			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 23,089.14	\$ 25,137.78	\$ 2,048.64
			N/A
			PLAN DE ACCIÓN
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 2,203,316.19	\$ 2,197,352.91	\$ (5,963.28)
			Pago de Cesantía por terminar relación laboral
			N/A
			PLAN DE ACCIÓN
GASTO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 25,275.62	\$ 31,537.69	\$ 6,262.07
			Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio.
			PLAN DE ACCIÓN
			Automatizar el proceso contable y de gestión de fondo.
INGRESO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 48,364.76	\$ 56,675.47	\$ 8,310.71
			Recuperación mensual e ingresos por inversiones no privativas.
			PLAN DE ACCIÓN
			Promover créditos (quirografarios, prendarios e hipotecarios), previo aprobación del estatuto.

Elaborado por:


Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

Revisado por:


Econ. Cristina Rios Paliz
GERENTE GENERAL

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA	Nro. 57
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	108
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	60
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	168
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	104
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	4,500.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. CPA Patricia Valeria Moreno Andrade
CORREO ELECTRÓNICO	ptcmoreno.foncetra@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	992841404
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	rioscristina.foncetra@outlook.com
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Antonio José de Sucre s/n y José Sánchez, Quito, Pichincha.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3828890 Ext. 2960

Elaborado por:


Ing. CPA Patricia Moreno

CONTADORA GENERAL
Autorizado por:


Eco. Cristina Ríos Páliz

GERENTE GENERAL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONCETRA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO DE 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.

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:

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 Fijo	Vida Útil Año	Depreciación
Muebles de Oficina	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo Comp.	3	33.33

Al 31 de agosto de 2017 el Fondo de cesantía de los servidores civiles de tránsito FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: \$ **2'343.862,30**

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 \$1'643.290.70 con corte al 31 de agosto de 2017 están compuestas por:

INSTITUCIÓN	N°CTA. CTE.	SALDO BANCARIO	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	SALDO EN LIBROS
BANCO GUAYAQUIL	616726-8	30,778.57	33.56	30,7
BANCO PACIFICO	771960-4	11,763.20	264.94	11,4
BANCO INTERNACIONAL	520613550	1,600,548.93	0.00	1,600,5
SALDO DISPONIBLE		1,643,090.70	298.50	1,642,7

Al 31 de agosto de 2017 el FCPC-FONCETRA mantiene un valor de \$200.00 los cuales son destinados para gastos emergentes pequeños del fondo que no amerita la emisión de un cheque.

En lo que respecta al estado de Flujo de Efectivo se considera únicamente los saldos del efectivo en caja y bancos e instituciones financieras locales.

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Las inversiones no privativas son registradas al momento en que se ejecuta y se recupera al vencimiento de cada inversión.

Los direccionamientos para las colocaciones en inversiones no privativas, lo establece el BIESS como administrador y su disposición se ejecuta a través de gerencia las mismas que se detallan a continuación:

INSTITUCIÓN	N° DOC.	TASA	FECHA COMPRA	FECHA VCTO.	DIAS	VALOR ACTUAL
SUPERDELPORTE S	51146-bsd03	8.50%	21/07/2016	23/09/2019	1142	141,927.75
TOTAL						141927.75

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.

De acuerdo al Art. 63 de la Resolución 280-2016F expedida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los plazos a los que se invertirán serán a:

- Corto plazo: Hasta tres (3) años;
- Mediano plazo: De tres (3) a cinco (5) años; y
- Largo plazo: Más de cinco (5) años.

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.

NOTA 5 INVERSIONES PRIVATIVAS

FCPC-FONCETRA mantiene una línea de créditos (Préstamos Quirografarios), entregados a los partícipes activos que solicitan acceder a este beneficio.

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.

El otorgamiento de préstamos quirografarios, es de acuerdo a la cuenta individual y capacidad de pago reflejado en roles de pago del partícipe, misma que está de acuerdo a la resolución 280-2016F.

- El plazo máximo será de siete (7) años,
- El garante debe ser partícipe.
- En las novaciones deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y garante.

El interés que se cobra es de acuerdo a la tasa activa del Banco Central del Ecuador la cual varía cada mes y se toma de referencia para la aplicación a la operación de crédito.

Según la resolución N°SBS-2014-740 Art. 7, se da cumplimiento a créditos refinanciados y renovados.

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

Rendimientos por Cobrar.

Los intereses tanto de inversiones privativas como no privativas se calcula en forma devengada, y corresponde a un total acumulado de rendimientos por inversiones no privativas calculadas de forma mensual hasta el vencimiento del certificado de depósito; de acuerdo al siguiente detalle.

Se realiza el registro mensualmente del interés y se aplica el método del devengado.

Cuentas por Cobrar.

En cuentas por cobrar tenemos \$3.000,56 por los siguientes conceptos:

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 Transito, quien se encarga de realizar los descuentos de los Aportes Personal y Voluntario a cada uno de los partícipes por medio del descuento en el rol individual, el mismo que se denomina (confidencial); y, al final de mes se aplica la transferencia a la cuenta del Fondo.

NOTA 7 PROPIEDAD Y EQUIPO

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la cuenta Propiedad y Equipo se detallan a continuación:

BIENES MUEBLES (-) DEPREC	2,426.45
ACTIVOS FIJOS	3,698.03
Muebles y Enseres	335.03
Equipo de Computación	3,363.00
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,271.58)
(Muebles y Enseres)	(181.12)
(Equipo de Computación)	(1,090.46)

Por lo que al 31 de agosto 2017 los activos fijos se encuentran depreciados el 34.38% del total de activos fijos.

Pasivos

FCPC –FONCETRA al 31 de agosto de 2017 tiene en sus pasivos \$ 2'260.277,57

Los cuales están compuestos por:

- Cuenta Individual
 - Cuentas Por Pagar
 - Obligaciones Patronales
-

NOTA 8 CUENTA INDIVIDUAL

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución No. SBS-2013-0507 emite el catálogo de cuentas para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, en cuyo catálogo las cuentas patrimoniales de aporte personal, aporte patronal, rendimientos personales y rendimientos patronales, pasan a formar parte del pasivo como cuentas individuales.

El fondo de cesantía esta constituidos 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. En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con el FCPC-FONCETRA.

Al 31 de agosto del 2017, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

Aporte Individual	Rend. Aporte Individual	Aporte Patronal	Rend. Aporte Patronal	Des. Volunt	Fond. Especial
1'196.633.16	477180.36	250.324.38	209.275.64	49,193.80	14,745.57
	1'673.813,52	459.600,02		49,193.80	14,745.57

- **APORTES PERSONAL ADICIONAL** **\$14,745.57**

Un aporte especial de un valor de \$784,63 saldo que se arrastra desde años anteriores.

Según auditoría Acevedo & Asociados, el fondo al 31 de Diciembre del 2013, 2014 y 2015 presenta un saldo de \$13.961,00 que corresponde a aportes especiales que fueron entregados por parte de la Dirección Nacional de Tránsito y el Consejo Nacional de Tránsito, los cuales se arrastran desde años anteriores.

NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR

- **PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR** **\$12.603,01**

En esta cuenta constan los valores de Cesantías pendientes de pago, acumulados a 31 de agosto 2017, mismos que serán entregados posteriormente a cada uno de los partícipes que cesaron.

- **IMPUESTOS Y TASAS** **\$144.00**

Constituyen retenciones correspondientes a 100% de Retención en la Fuente del IVA realizadas dentro del mes, mismas que se cancelarán en el mes de agosto del 2017 al realizar la declaración mensual al SRI.

- **POR ADMINISTRACIÓN BIESS** **\$573.03**

Constituye la Provisión realizada de acuerdo a la resolución emitida por la Superintendencia de bancos N°SB-2017-082, por seis meses ya que hasta el mes de junio del 2016 ya fue cancelada mediante OFICIO BIESS-GADF-0167-2016.

- **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Se realiza la provisión de acuerdo a la propuesta receptada el 31 de julio del 2017 con DGB consultoría, Auditoría y Servicios el cual se firmara el contrato posteriormente:

\$500.00

NOTA 10 OBLIGACIONES PATRONALES

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

- **BENEFICIOS SOCIALES**

CONCEPTO	VALOR
Décimo Tercer Sueldo	974.98
Décimo Cuarto Sueldo	62.50
(Prov.por Despido)	2,390.83
TOTAL	3,428.31

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**

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

CONCEPTO	VALOR
Aporte Personal	166.32
Aporte Patronal	238.23
Fondo de Reserva	108.29
TOTAL	512.84

- **RETENCIONES EN LA FUENTE**

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

CONCEPTO	VALOR
RETENCION FISCAL 1%	0.12
RETENCION FISCAL 2%	25
RETENCION FISCAL 10%	120
TOTAL	145.12

NOTA 11 OTROS PASIVOS

299090	Varios	\$45.018,35
--------	--------	-------------

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

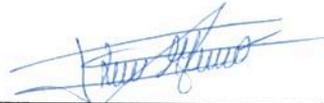
El 36.08% corresponde a utilidades de años anteriores por lo que la diferencia se realiza una reclasificación según Acta Primera de la Sesión Extraordinaria del 30 de abril 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC-FOCETRA, el cual especifica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