



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

57  
63

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 4/11/2017 4:41:46 PM  
Entidad Remitente: FCPC FONCETRA  
Remitente : PATRICIO CHICAIZA  
Al contestar cite este No.: T-16225-17

Oficio No. 026-FCPC-FONCETRA-2017  
Quito, 10 de abril 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 marzo 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 10 de abril de 2017, mediante Oficio No. 025 -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,

Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno  
Representante Legal  
FCPC- FONCETRA

*Handwritten note:*  
P  
N/A  
12/09/2017

Adjunto:

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

Oficio No. 025-FCPC-FONCETRA-2017  
Quito, 10 de abril 2017

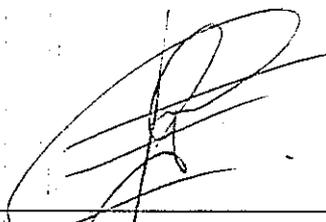
Señora Economista  
Mayra Flores  
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR  
Presente. -

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 marzo de 2017, los mismos que han sido enviados vía electrónica al funcionario correspondiente.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,



Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno  
Representante Legal  
FCPC- FONCETRA

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. SB-SC-2017-20168-II

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

<b>NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:</b>		FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA
<b>EXPRESION PECULIAR O NOMBRE CORTO:</b>		FCPC-FONCETRA
<b>MES Y AÑO DE LA INFORMACION</b>		Al 31 de Marzo del 2017
<b>INFORMACION GENERAL</b>		
Numero de Participes Activos al fin de mes		91 ACTIVOS 74 PASIVOS TOTAL 165
Numero de Participes Beneficiarios de Crédito (S)		108
Valor Total de Planillas emitidas por cartera (Capital)		13.322.33
Valor Total de Planillas emitidas por cartera (Intereses)		3.360.89
Valor Total de Planillas emitidas por aportes		7.280.80
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>		
<b>Nombre del Contador / a</b>		Ing. CPA Patricia Valeria Moreno Andrade
Correo electrónico		pdcmoreno.foncetra@outlook.com
Numero de teléfono celular		0998379889
<b>Nombre del Garante</b>		Patricio Chicalza Vircaño
Correo electrónico		pchicalza.foncetra@outlook.com
Numero de teléfono celular		0997460844
Dirección del FCPC		Av. Antonio José de Sucre s/n y José Sánchez, Quito, Pichincha.
Teléfono del FCPC		3828990 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 31 DE MARZO DEL 2017

COD.	ACTIVOS	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO DE CUENTA	EVENTO E.E.F.F.
1	<b>ACTIVOS</b>						
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>						
1101	<b>CAJA</b>					91,344.73	2,415,104.26
110110	Caja Chica		3	200.00			
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>						
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales			91,144.73	91,144.73		
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>						
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>					1,806,504.68	
120105	Certificados de Depósito		4	1,570,000.00	1,570,000.00		
1202	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>						
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras			236,504.68	236,504.68		
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>						
1301	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>					506,482.31	
1302	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>						
1304	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>						
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>						
139905	(Quirografarios)			-112.44			
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>						
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>					7,865.09	
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		6	3,961.12	3,961.12		
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>						
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios			505.09	505.09		
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>						
140310	Anticipos de sueldos			3,355.74	3,355.74		
1405	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>						
140510	Préstamos			43.14	43.14		
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>						
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>					2,907.45	
160205	Muebles y Enseres		7	335.03	3,698.03		
160215	Equipo de Computación			3,363.00			
1699	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>						
169910	(Muebles y Enseres)			-167.22	-790.58		
169920	(Equipo de Computación)			-623.36			
4	<b>GASTOS</b>						11,046.46
	<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>						<b>2,426,150.72</b>
2	<b>PASIVOS</b>						
21	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>						
2101	<b>CESANTÍA</b>					2,284,312.22	2,348,391.51
210105	Aportes Personales		8	1,767,091.74			
210110	Aportes Patronales			502,474.91			
210115	Aporte Personal Adicional			14,745.57			
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>						
2301	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>					12,562.94	
230105	Cesantía			12,432.35	12,432.35		
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>						
230410	Retenciones IVA			130.59	130.59		
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>						
2502	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>					6,492.19	

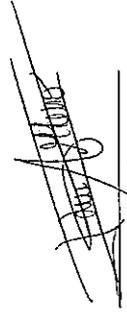
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

2503	APORTES Y RETENCIONES IESS					
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	460.16				
		2,696.09				
29	OTROS PASIVOS				45,024.16	
2990	OTROS	45,024.16				
299090	Varios		45,024.16			
3	PATRIMONIO					58,446.95
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS					
3301	CESANTIA	54,041.32				
34	RESULTADOS					
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	4,405.63				
5	INGRESOS					19,312.26

**TOTAL PASIVO PATRIMONIO E INGRESOS** 2,426,150.72

7	CUENTAS DE ORDEN					0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO					
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	827,455.99				
710105	Pagarés		827,455.99			
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO					
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	827,455.99				
720105	Valores en custodia de Terceros		827,455.99			

  
Esse 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 31 DE MARZO 2017

COD.	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO DE CUENTA	EVENTO E.E.F.F
4	<b>GASTOS</b>	13				11046.46
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>				6472.78	
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>			6472.78		
430105	Remuneraciones o salario		4894.46			
430115	Décimos sueldos		574.53			
430120	Aporte Patronal		653.79			
430135	Por desahucio o despido		350.00			
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>				3229.98	
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>			391.19		
440115	Movilizaciones		151.32			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		122.67			
440190	Otros servicios generales		117.20			
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>			2616.93		
440515	Servicios profesionales		2616.93			
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>			62.26		
440605	Material de Oficina		62.26			
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>			159.60		
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		159.60			
45	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				21.83	
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>			21.83		
450210	Gastos Bancarios		21.83			
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>				1033.27	
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>			1033.27		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		1033.27			
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>				288.60	
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACION</b>			288.60		
470115	Depreciación muebles y enseres		8.34			
470125	Depreciación equipos de computación		280.26			
5	<b>INGRESOS</b>	14				19312.26
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>			9641.90		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		4344.59			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		5080.36			
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		216.95			
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>			9589.35		
510205	Quirografarios		9589.35			
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>			81.01		
519001	Ingresos Diferencias por Seguro de Desgravamen		81.01			
519002	Ingreso por Reversion		81.01			
	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>					8265.80

  
Eca 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 31 DE MARZO DEL 2017**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>Saldo 31/12/2016</b>	<b>Aumento</b>	<b>Disminución</b>	<b>Saldo 31/03/2017</b>
3	<b>PATRIMONIO</b>	<b>186,327.38</b>	-	-	<b>58446.95</b>
33	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>54,041.32</b>	-	-	<b>54041.32</b>
3301	<b>CESANTIA</b>	<b>54,041.32</b>	-	-	<b>54041.32</b>
330101	Reservas Contingentes	54,041.32	-	-	54041.32
34	<b>RESULTADOS</b>	<b>132,286.06</b>	<b>2,815.78</b>	-	<b>4405.63</b>
3401	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>	<b>132,286.06</b>	<b>2,815.78</b>	-	<b>4405.63</b>
340101	Excedentes Acumulados Anterior	1,584.83	2,815.78	-	4405.63
340102	Excedentes Ejercicio 2016	130,701.23	-	130,701.23	0.00

  
 Eco. Patricio 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 31 MARZO 2017**

	<b>SALDO CAJA CHICA</b>	<b>200.00</b>
(+)	<b>SALDO BANCO DE GUAYAQUIL</b>	<b>61,050.56</b>
(+)	<b>SALDO BANCO DE PACIFICO</b>	<b>42,893.97</b>
(=)	<b>TOTAL SALDO EFECTIVO</b>	<b>104,144.53</b>

	<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO GUAYAQUIL</b>	<b>61,050.56</b>
	<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO PACIFICO</b>	<b>42,893.97</b>

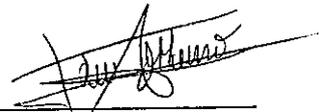
**(+) ACTIVIDADES DE OPERACION 3,157,200.20**

(+)	ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES	26,850.83
(+)	RECUPERACIÓN INVERSIONES	3,251,723.19
(-)	CREDITOS OTORGADOS (VALOR EFECTIVO)	115,863.98
(-)	GASTOS OPERATIVOS	5,509.84

**(-) ACTIVIDADES DE INVERSION 3,170,000.00**

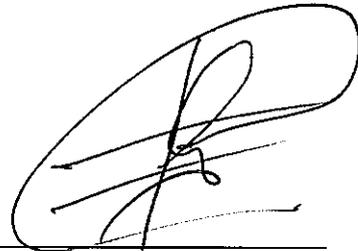
(-)	EMISION INVERSIONES NUEVAS	3,170,000.00
(=)	<b>EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BACO DE GUAYAQUIL</b>	<b>33,124.24</b>
(=)	<b>EFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BACO DE PACIFICO</b>	<b>58,020.49</b>
(+)	<b>SALDO DE CAJA CHICA</b>	<b>200.00</b>
(+)	<b>SALDO DE CAJA CHICA</b>	<b>200.00</b>
(=)	<b>EFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>91,344.73</b>

  
\_\_\_\_\_  
Eco. Patricio Chicaiza  
GERENTE GENERAL  
FCPC- FONCETRA

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Patricia Moreno  
CONTADORA GENERAL  
FCPC- FONCETRA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**  
**CUADRE ECUACIÓN CONTABLE**  
**AL 31 MARZO 2017**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	2,415,104.26
(+) 4	GASTOS	11,046.46
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<u>2,426,150.72</u>
2	PASIVO	(2,348,391.51)
(+) 3	PATRIMONIO	(58,446.95)
(+) 5	INGRESOS	(19,312.26)
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<u>(2,426,150.72)</u>
	<b>DIFERENCIA TOTAL GRUPOS</b>	<u><u>-</u></u>



*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 31 DE MARZO 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 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	Vida Útil (Años)	% Depreciación
Muebles de Oficina	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo Comp.	3	33.33

Al 31 de marzo 2017 el Fondo de cesantía de los servidores civiles de transito FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: \$ **2'415.104,26**

**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 \$91.344,73 con corte al 31 de marzo 2017 lo que están compuestas por:

<b>1101 CAJA</b>	<b>\$200.00</b>
110110 Caja Chica	\$200.00

Al 31 de marzo 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.

<b>1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>\$91.144,73</b>
--	--------------------

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 31 de marzo 2017 el saldo de la cuenta en el Banco de Guayaquil es de \$33.245,91 por lo que la diferencia corresponde a cheques girados y no cobrados por un valor de \$ 121.67 y el saldo de la cuenta en el Banco de Pacifico es de \$ 58.835,82 y la diferencia en cheques girados y no cobrados \$ 815.33  
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 31 de marzo de 2017 es de \$ 1'806.504,68 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.

<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>\$1'570.000,00</b>
120105	Certificados de Depósito	\$1'570.000,00

#### **Inversiones en Certificados de Depósito.**

Banco del Pacifico	<u>1'570.000,00</u>
<b>Total Certificados</b>	<b><u>1,570.000,00</u></b>

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.

<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>\$236.504,68</b>
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.

Es importante mencionar que la inversión que manteníamos en la Administradora de Fondos Génesis S.A. se cancelado en el presente mes.

Los instrumentos de inversión constituyen inversiones en el sistema no financiero cuyo rendimiento se basa en una tasa variable.

**NOTA 5 INVERSIONES PRIVATIVAS**

<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>\$506.482,31</b>
130101	Préstamos Quirografarios Por Vencer	\$498.614,47
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>	<b>\$6.002,00</b>
130201	Préstamos Quirografarios Renovados	\$6002,00
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>\$1.978,19</b>
130401	Préstamos Quirografarios Vencidos	\$ 1.978,19
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIV.</b>	<b>\$(112,44)</b>
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 31 de marzo de 2017 existen Préstamos Quirografarios Vencidos a razón de que hay participes 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 3 personas 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.

<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>\$3.961,12</b>
140110	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	\$3.961,12

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 31 DE  
MARZO DEL 2017**

PRONACA C.A.	\$3.961,12
<b>TOTAL</b>	<b><u>\$3.961,12</u></b>

Se realiza el registro mensual del interés que devengan.

**NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR**

Registra acumulaciones de intereses devengados, originados por créditos quirografarios.

<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>\$505,09</b>
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios	\$505,09

Son intereses que corresponde a intereses por mora acumulados al 31 de marzo de 2017.

<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>\$3.355,74</b>
140310	Anticipo de Sueldos	\$3.355,74

<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>	<b>\$43.14</b>
-------------	---------------------------	----------------

140510 Préstamos

\$43.14

## 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 llama confidencial; y, al final de mes se aplica la transferencia a la cuenta del Fondo.

## NOTA 7 PROPIEDAD Y EQUIPO

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

<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>\$3.698,03</b>
160205	Muebles y Enseres	335,03
160215	Equipo de Computación	3.363,00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>(790,58)</b>
169910	(Muebles y Enseres)	(167,36)
169920	(Equipo de Computación)	(623,36)

Por lo que al 31 de marzo de 2017 los activos fijos se encuentran depreciados por el 21.37% del total de los activos fijos

## Pasivos

FCPC –FONCETRA al 31 de marzo de 2017 tiene en sus pasivos \$ 2'348.391,51

### Los cuales están compuestos por:

-	Cuenta Individual
-	Cuentas Por Pagar
-	Obligaciones Patronales

## NOTA 8 CUENTA INDIVIDUAL

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

**210105 APORTES PERSONALES \$1'767.91,74**

La cuenta Aportes Personales se desglosa de la siguiente manera:

**- Aportes Personales \$1'243.904,32**

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

**-Rendimientos Aportes Personales \$523.187,42**

El saldo de esta cuenta corresponde a los rendimientos acumulados al 31 de diciembre del 2015

**210110 APORTES PATRONALES \$502.474.91**

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 \$229.604,97**

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 31 de marzo del 2017, mismos que serán entregados posteriormente a cada uno de los partícipes que cesaron.

- **IMPUESTOS Y TASAS** **\$130,59**

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

### NOTA 10 OBLIGACIONES PATRONALES

Corresponde a obligaciones patronales no cancelados acumuladas al 31 de marzo de 2017 al personal del FCPC- FONCETRA.

- **BENEFICIOS SOCIALES** **\$3.335,94**

Se desglosa de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	\$433.33
Décimo Cuarto Sueldo	\$511.78

(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** **\$ 460.16**

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

Aporte Personal IESS	\$166,89
Aporte Patronal IESS	\$243,86

Préstamo Quirografario	\$49,42
------------------------	---------

- **RETENCIONES EN LA FUENTE** **\$ 2696,09**

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

Es importante mencionar el 96.95% del monto de las retenciones es por concepto de rendimientos que se generaron durante el ejercicio económico 2016; por lo será declarado y cancelado en el mes de abril del presente año.

#### NOTA 11 OTROS PASIVOS

299090	Varios	\$45.024,16
--------	--------	-------------

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.

<b>EXCEDENTES ACUMULADOS AÑOS</b>	
340101 ANTERIORES	\$4.405,63

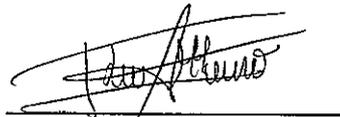
El 36.08% corresponde a utilidades de años anteriores por lo que la diferencia se realiza una reclasificación según Acta Primera de la Sesión Extraordinaria del 31 de marzo del 2017 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC-FONCETRA, el cual especifica 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