

Oficio No. 042-FCPC-FONCETRA-2017
Quito, 07 de junio 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 mayo 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-2017-31526-E
Fecha : 2017-06-07 16:34:16 GMT -05
Recibido por : Fanny Yolanda Morejón Carrera

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

Oficio No. 043-FCPC-FONCETRA-2017
Quito, 07 de junio 2017

Doctora.
Miriam Muñoz
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 mayo 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. 042 -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
- Balance de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Flujo de Efectivo
- Cuadre ecuación contable
- Hoja de información mensual



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

07 JUN 2017 16:57
HORA
SIN ANEXOS
CON ANEXOS
FUNDACION QUE RECIBE



COD.	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO DE CUENTA	EVENTO E.E.F.F.
1	ACTIVOS					2,372,885.33
11	FONDOS DISPONIBLES					
1101	CAJA	3		200.00	63,315.28	
110110	Caja Chica		200.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			63,115.28		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		63,115.28			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4		1,500,000.00	1,736,504.68	
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO					
120105	Certificados de Depósito		1,500,000.00			
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		553,778.46	562,101.55	
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER					
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		5,753.90			
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,681.63			
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-112.44			
139905	(Quirografarios)		-112.44			
14	CUENTAS POR COBRAR	6		4,935.43	8,248.77	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		4,935.43			
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			234.94		
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		234.94			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			3,042.20		
140310	Anticipos de sueldos		3,042.20			
1405	PLANILLAS EMITIDAS			36.20		
140510	Préstamos		36.20			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	7		3,698.03	2,715.05	
1602	BIENES MUEBLES					
160205	Muebles y Enseres		335.03			
160215	Equipo de Computación		3,363.00			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)			-982.98		
169910	(Muebles y Enseres)		-172.78			
169920	(Equipo de Computacion)		-810.20			
4	GASTOS	13				16,896.05
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS					2,389,781.38
2	PASIVOS					2,300,345.84
21	CUENTA INDIVIDUAL	8		2,238,622.59		
2101	CESANTIA					
210105	Aportes Personales		1,735,195.65			
210110	Aportes Patronales		488,681.37			
210115	Aporte Personal Adicional		14,745.57			

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

23	CUENTAS POR PAGAR	9			12,464.32
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR				12,443.32
230105	Cesantía		12,443.32		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			21.00	
230410	Retenciones IVA		21.00		
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10			4,120.52
2502	BENEFICIOS SOCIALES			3,677.60	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			427.81	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			15.11	
29	OTROS PASIVOS	11			45,138.41
2990	OTROS			45,138.41	
299090	Varios		45,138.41		
3	PATRIMONIO	12			58,446.95
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS				54,041.32
3301	CESANTIA			54,041.32	
34	RESULTADOS				4,405.63
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS			4,405.63	
5	INGRESOS	14			30,988.59
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO+INGRESOS					2,389,781.38

7	CUENTAS DE ORDEN				0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				809,123.99
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS			809,123.99	
710105	Pagarés		809,123.99		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO				809,123.99
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS			809,123.99	
720105	Valores en custodia de Terceros		809,123.99		



Ecó. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

COD.	CUENTA	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTA	TIPO DE CUENTA	EVENTO E.E.F.F
4	GASTOS	13				16,896.05
43	GASTOS DE PERSONAL				10,597.40	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			10,597.40		
430105	Remuneraciones o salario		8,267.59			
430115	Décimos sueldos		916.19			
430120	Aporte Patronal		1,063.62			
430135	Por desahucio o despido		350.00			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				4,758.74	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			576.76		
440115	Movilizaciones		263.49			
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		191.07			
440190	Otros servicios generales		122.20			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONE			25.85		
440390	Otras		25.85			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			3,307.27		
440515	Servicios profesionales		3,307.27			
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				25.64	
4502	COSTOS FINANCIEROS			25.64		
450210	Gastos Bancarios		25.64			
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 PROVISIONI				481.00	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			481.00		
470115	Depreciación muebles y enseres		13.90			
470125	Depreciación equipos de computación		467.10			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS					
470405	Por préstamos quirografarios					
5	INGRESOS	14				30,988.59
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				30,931.72	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			13,920.68		
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		7,649.06			
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		6,054.67			
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		216.95			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			16,985.30		
510205	Quirografarios		16,985.30			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			25.74		
519001	Ingresos Diferencias por Seguro de Desgravamen		25.74			
53	OTROS INGRESOS				56.87	
5390	INGRESOS VARIOS			56.87		
539090	Otros ingresos		56.87			
PÉRDIDAS Y GANANCIAS						14,092.54



Eco. Cristina Ríos
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 MAYO DEL 2017

CODIGO	CUENTA	Saldo 31/12/2016	Aumento	Disminución	Saldo 31/05/2017
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. Cristina Ríos
 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 MAYO DEL 2017

	SALDO CAJA CHICA	200.00
(+)	SALDO BANCO DE GUAYAQUIL	22,487.82
(+)	SALDO BANCO DE PACIFICO	<u>20,314.37</u>
(=)	TOTAL SALDO EFECTIVO	43,002.19
	SALDO INICIAL DE EFECTIVO GUAYAQUIL	22,487.82
	SALDO INICIAL DE EFECTIVO PACIFICO	20,314.37
	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	4,620,313.09
(+)	ABONO A CREDITOS DE PARTICIPES Y APORTES	26,043.35
(+)	RECUPERACIÓN INVERSIONES	4,681,885.41
(-)	CREDITOS OTORGADOS (VALOR EFECTIVO)	46,488.99
(-)	PAGOS POR CESANTIAS	38,750.98
(-)	GASTOS OPERATIVOS	2,375.70
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	4,600,000.00
(-)	EMISION INVERSIONES NUEVAS	<u>4,600,000.00</u>
	EMISION INVERSIONES NUEVAS BANCO DE PACIFICO	4,600,000.00
(=)	EFFECTIVO FINAL DEL PERÍODO BACO DE GUAYAQUIL	<u>24,709.21</u>
(=)	EFFECTIVO FINAL DEL PERIODO BACO DE PACIFICO	38,406.07
(+)	SALDO DE CAJA CHICA	200.00
(+)	SALDO DE CAJA CHICA	200.00
(=)	EFFECTIVO TOTAL FINAL DEL PERIODO	<u><u>63,315.28</u></u>


Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA


Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO - FONCETRA
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE

AL 31 MAYO DEL 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	2,372,885.33
(+)	4 GASTOS	16,896.05
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,389,781.38
2	PASIVO	(2,300,345.84)
(+)	3 PATRIMONIO	(58,446.95)
(+)	5 INGRESOS	(30,988.59)
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	(2,389,781.38)
	DIFERENCIA TOTAL GRUPOS	-

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONCETRA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO 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, 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 a través de su Banco; 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.

9

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 Años	% Depreciación
Muebles de Oficina	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo Comp.	3	33.33

Al 31 de mayo de 2017 el Fondo de cesantía de los servidores civiles de tránsito FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: \$ 2'372.885,33

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 \$63.315,28 con corte al 31 de mayo de 2017 lo que están compuestas por:

1101 CAJA	\$200.00
110110 Caja Chica	\$200.00

Al 31 de mayo 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	\$63.115,28
--	--------------------

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 mayo de 2017 el saldo de la cuenta en el Banco de Guayaquil es de \$24.709,21 por lo que la diferencia corresponde a cheques girados y no cobrados

por un valor de \$ 33,56 y el saldo de la cuenta en el Banco de Pacifico es de \$ 38.406,07 y la diferencia en cheques girados y no cobrados \$ 41.687,81

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 mayo de 2017 es de \$ 1'736.504,68.

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	\$1'500.000,00
120105	Certificados de Depósito	\$1'500.000,00

Inversiones en Certificados de Depósito.

Banco del Pacifico	<u>1'500.000,00</u>
Total Certificados	<u>1,500.000,00</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	\$553.778,46
130101	Préstamos Quirografarios Por Vencer	\$553.778,46
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$5.753,90
130201	Préstamos Quirografarios Renovados	\$5.753,90
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$2.681,63
130401	Préstamos Quirografarios Vencidos	\$ 2.681,63
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 de 2017 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 mayo 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.

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	\$553.778,46
130101	Préstamos Quirografarios Por Vencer	\$553.778,46
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	\$5.753,90
130201	Préstamos Quirografarios Renovados	\$5.753,90
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$2.681,63
130401	Préstamos Quirografarios Vencidos	\$ 2.681,63
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.

La actual 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 de 2017 se aplicó la transitoria tercera y cuarta del Título XVI "Disposiciones Transitorias" de la Resolución No.280-2016-F, dando un total de 24 y 2 solicitudes respectivamente.

Al 31 de mayo 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	\$4.935.43
140110	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	\$4.935.43

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
 MAYO DE 2017**

PRONACA C.A.	\$4.935,43
TOTAL	<u>\$4.935,43</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	\$234,94
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios	\$234,94

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

1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	\$3.042,20
140310	Anticipo de Sueldos	\$3.042,20

1405	PLANILLAS EMITIDAS	\$36,20
140510	Préstamos	\$36,20

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 mayo 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)	(982.98)
169910	(Muebles y Enseres)	(172.78)
169920	(Equipo de Computación)	(810.20)

Por lo que al 31 de mayo de 2017 los activos fijos se encuentran depreciados por el 26.65% del total de los activos fijos.

Pasivos

FCPC –FONCETRA al 31 de mayo de 2017 tiene en sus pasivos \$ 2'300.345,84

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 mayo de 2017, el saldo correspondiente a la Cuenta Individual se detalla a continuación:

210105 APORTES PERSONALES \$1'735.195,65

La cuenta Aportes Personales se desglosa de la siguiente manera:

- Aportes Personales **\$1'229.617,04**

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

-Rendimientos Aportes Personales **\$505.578,61**

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

210110 APORTES PATRONALES **\$488.681,37**

Este valor se desglosa de la siguiente manera:

Aportes Patronales **\$266.208,75**

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

Rendimientos De Aportes Patronales **\$222.472,62**

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

210115 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 **\$12.443,32**

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

- IMPUESTOS Y TASAS **\$21,00**

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

✍

NOTA 10 OBLIGACIONES PATRONALES

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

- **BENEFICIOS SOCIALES** **\$3.677,60**

Se desglosa de la siguiente manera:

Décimo Tercer Sueldo	\$649,99
Décimo Cuarto Sueldo	\$636,78
(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** **\$ 459.74**

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

Aporte Personal IESS	\$174.34
Aporte Patronal IESS	\$253.47

- **RETENCIONES EN LA FUENTE** **\$ 15.11**

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	\$45.138,41
--------	--------	--------------------

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 auditoría 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