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

Oficio No. 143-FCPC-FONCETRA-2018
Quito, 09 de octubre del 2018

Señor
Christian Gamboa
ANALISTA 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 septiembre del 2018 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 09 de octubre de 2018, mediante Oficio No. 142 –FCPC-FONCETRA-2018, 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:
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Hoja de Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de Observaciones

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
09 OCT 2018 14:14
HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☑

RUC: 1791798953001
Mail: gerencia@foncetra.com

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

Oficio No. 142-FCPC-FONCETRA-2018
Quito, 09 de octubre del 2018

Economista
Karen Zambrano Dueñas
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
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 en el Patrimonio, Hoja de Información mensual y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 30 de septiembre de 2018, 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

RUC: 1791798953001
Mail: gerencia@foncetra.com

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-43560-E
Fecha : 2018-10-09 13:18:11 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 13 HOJAS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: SEPTIEMBRE 2018

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

RUC: 1791798953001

ATENCIÓN: Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Numeración BIESS: 57

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	sep-18
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	138
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	48
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	186
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	107
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	30358.27
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. CPA Patricia Valeria Moreno Andrade
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@foncetra.com
NÚMERO DE CELULAR	992841404
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@foncetra.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
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

	GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	1	ACTIVO	2,432,799.78
	4	GASTOS	41,465.64
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**2,474,265.42**
	2	PASIVO	(2,305,795.26)
(+)	3	PATRIMONIO	(58,412.79)
	5	INGRESOS	(110,057.37)
		TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**(2,474,265.42)**
		DIFERENCIA TOTAL GRUPOS	**-**

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

EXPRESADO EN DOLARES ($)

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO: 4531

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**2,432,799.78**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	1	**213,737.12**
1101	**CAJA**		**200.00**
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja Chica		200.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**213,537.12**
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		213,537.12
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	2	**1,267,142.85**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1,210,000.00**
120105	Certificados de Depósito		1,210,000.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	3	**57,142.85**
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		57,142.85
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**		**0.00**
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**		**0.00**
120405	Valores de titularización		0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120605	Valores de Titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		**0.00**
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**4**	**900,650.43**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		**262,985.77**
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		**309,310.05**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		**1,551.71**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**		**45,759.12**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		**0.00**
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**		**239,454.20**
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**		**0.00**
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		**0.00**
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		**0.00**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**		**-2,095.74**
139905	(Quirografarios)		-494.70
139910	(Prendarios)		-414.83
139915	(Hipotecarios)		-1,186.21
139990	(Provisión general)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**5**	**46,886.28**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**11,136.87**
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		11,136.87
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**355.28**
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		355.28
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**6**	**1,452.58**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		1,452.58
140390	Otros conceptos		0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		**0.00**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**		**33,932.85**
140505	Aportes		12,077.00
140510	Préstamos		21,855.85
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**0.00**
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		8.70
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**0.00**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**13**	**0.00**
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		**0.00**

EXPRESADO EN DOLARES ($)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**1,888.26**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**0.00**
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**4,249.68**
160205	Muebles y Enseres		335.03
160210	Equipo de Oficina		177.40
160215	Equipo de Computación		3,737.25
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-2,361.42**
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y Enseres)		-217.26
169915	(Equipo de Oficina)		-7.60
169920	(Equipo de Computacion)		-2,136.56
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
1701	**TERRENOS**		**0.00**
1702	**EDIFICIOS**		**0.00**
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**		**0.00**
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		**0.00**
1705	**TÍTULOS VALORES**		**0.00**
1790	**OTROS**		**0.00**
1799	**(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		**0.00**
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**7**	**2,494.84**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		**487.94**
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00

190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		486.26
190190	Otros		1.68
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		**2,006.90**
190205	Licencias y programas de computación		2,006.90
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	**OTROS**		**0.00**
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		**0.00**
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	**PASIVOS**	**8**	**2,305,795.26**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**		**2,250,309.72**
2101	**CESANTÍA**		**2,250,309.72**
210105	Aportes Personales		1,740,272.11
210110	Aportes Patronales		434,691.37
210115	Aporte Personal Adicional		15,254.57
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		60,091.67
2102	**JUBILACIÓN**		**0.00**
210205	Aportes Personales		0.00
210210	Aportes Patronales		0.00
210215	Aportes Personales Adicionales		0.00
210220	Aportes de Retiro Voluntario con Relación Laboral		0.00
210225	Aportes de Retiro Voluntario sin Relación Laboral		0.00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		**0.00**
2201	**CESANTÍA**		**0.00**
220105	Aportes personales		0.00

220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	**JUBILACIÓN**		**0.00**
220205	Aportes Pesonales		0.00
220210	Aportes Patronales		0.00
220215	Aporte Personal adicional		0.00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**9**	**7,629.82**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**6,472.11**
230105	Cesantía		6,472.11
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0.00**
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**0.00**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**179.86**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		179.86
230490	Otros		0.00
2305	**Cuentas por Pagar Administración BIESS**		**780.60**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**197.25**
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		129.90
239015	Honorarios por Pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por Pagar		67.35
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**0.00**
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**		**0.00**
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**		**0.00**
2403	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**		**0.00**
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**		**0.00**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**2,697.92**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		**2,148.66**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**277.95**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

2504	FONDO DE RESERVA		108.25
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		163.06
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS		45,157.80
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		45,157.80
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		45,157.80
3	PATRIMONIO	10	58,412.79
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		54,041.32
3301	CESANTÍA		54,041.32
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		4,371.47
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		4,371.47
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		0.00

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DOLARES ($)

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

CÓDIGO: 4531

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**	**11**	**41,465.64**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0.00**
4101	**PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0.00**
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**		**0.00**
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	**GASTOS DE PERSONAL**		**15,278.87**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**15,278.87**
430105	Remuneraciones o salario		10,944.55
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		1,480.62
430120	Aporte Patronal		1,168.83
430125	Fondo de reserva		974.61
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		710.26
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**		**20,001.52**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**1,303.78**
440105	Servicios básicos		0.00
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		584.15
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		109.82
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		609.81
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**0.00**
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**0.00**
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**14,736.78**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		4,102.92
440510	Servicios de auditoría externa		2,520.00
440515	Servicios profesionales		8,113.86
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**167.30**
440605	Material de Oficina		167.30
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**3,793.66**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		682.25
440790	Otros		3,111.41
45	**GASTOS FINANCIEROS**		**840.93**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**0.00**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**60.33**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos Bancarios		60.33
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS TASA DE ADMINISTRACION AGADA BIESS**		**780.60**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**		**974.46**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**974.46**
460105	Impuestos y tasas		32.79
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		941.67
460190	Otros		0.00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**		**4,029.49**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**916.80**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		25.02
470120	Depreciación equipos de oficina		7.60
470125	Depreciación equipos de computación		884.18
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	**AMORTIZACIONES**		**0.00**
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
470390	Provisión general		0.00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**3,112.69**
470405	Por préstamos quirografarios		1,511.65
470410	Por préstamos prendarios		92.51
470415	Por préstamos hipotecarios		1,508.53
470490	Provisión general		0.00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**0.00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		**0.00**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**		**340.37**
4801	**SEGUROS**		**340.37**
4890	**OTROS**		**0.00**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		0.00
5	**INGRESOS**	**12**	**110,057.37**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**107,463.72**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**60,674.95**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		54,603.52
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		6,071.43
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**44,203.64**
510205	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		39,296.84
510210	Prendarios		667.60
510215	Hipotecarios		4,239.20
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**2,585.13**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**0.00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0.00**
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		**0.00**
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

5205	**UTILIDAD POR DOSPOSICÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**		**0.00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	**OTROS INGRESOS**		**2,593.65**
5301	**ARRIENDOS**		**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**2,593.65**
539005	Reversión de provisiones		2,593.65
539090	Otros ingresos		0.00
59	**PÉRDIDAS Y GANACIAS**		**0.00**

7	**CUENTAS DE ORDEN**		**0.00**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**1,563,094.63**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**1,563,094.63**
710105	Pagarés		1129884.62
710110	Prendas		47788.80
710115	Hipoteca		385421.21
710190	Otros		0.00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0.00**
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0.00**
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**0.00**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**1,563,094.63**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**1,563,094.63**
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
7203	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0.00**
7204	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0.00**
7205	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
7290	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**0.00**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**0.00**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**0.00**
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**		**0.00**
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**0.00**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**0.00**
740105	Documentos en garantía		0.00
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0.00**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	P´restamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	P´restamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACION

a. Antecedentes

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional 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, 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 de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional 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.

PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Principios de contabilidad

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional 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 Años	% Depreciación
Muebles de Oficina	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo Comp.	3	33,33

Al 30 de septiembre del 2018 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: $ **2'432.799,78**

Los cuales están compuestos por:

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

✓ NOTA 1.- FONDOS DISPONIBLES

Presenta un valor de $ 213.737,12 con corte al 30 de septiembre del 2018 están compuestas por:

Dentro de este valor también existe el fondo de caja chica que es fijado por $ 200,00 para adquisiciones de valores menores que no ameritan la cancelación con cheque.

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

✓ NOTA 2.- 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.

RESUMEN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INSTITUCIÓN	No DOC.	FECHA DE EMISIÓN	DIAS	TASA	VALOR
Banco Solidario	402673	21/08/2018	181	6.10%	500,000.00
Cooperativa Atuntaqui	91PFC000003734	21/08/2018	181	6.00%	300,000.00
Banco Produbanco	PAV101000179403001	26/06/2018	181	5.15%	410,000.00
	TOTAL				**1,210,000.00**

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 3 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**

INSTITUCIÓN	No DOC.	FECHA DE EMISIÓN	FECHA VCTO.	DIAS	VALOR ACTUAL
SUPERDEPORTE	51146-BSD03	21/07/2016	23/09/2019	1142	57,142.85

Para el reconocimiento de las inversiones no privativas del sector no financiero privado se efectuará al valor de adquisición, sin incluir los costos de transacción que sean atribuidos de dichas inversiones, lo que se registrara directamente a resultados.

Para la evaluación mensual se tomara en consideración el precio de mercado el cual es emitido por DECEVALE mediante un Deposito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores.

Superdeporte S.A. mantiene una tabla de amortización, por lo que de forma semestral se realiza la recuperación del capital más interés, y, trimestralmente el interés.

✓ **NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS**

FCPC-FONCETRA mantiene vigente líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 108 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 280-2016-F y el Reglamento de Créditos aprobado el por la Asamblea General de Participes con fecha 31 de enero del 2018.

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

✓ **NOTA 5 CUENTAS POR COBRAR**

Registra valores de cobro provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por cobrar de inversiones no privativas, intereses ganados por inversiones privativas.

✓ **NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**

Al 30 de septiembre del 2018 se registra un valor de $ 1.452,58 por concepto de anticipo de sueldos de dos personas, por lo que se descuenta mediante roles de forma mensual según la tabla de descuentos aprobada por el gerente.

PLANILLAS EMITIDAS

Los valores de planillas emitidas corresponden al listado de los descuentos que envía el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC–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 OTROS ACTIVOS**

Al 30 septiembre del 2018 registra un valor de $ 2494.84, el cual constituye un anticipo realizado al proveedor del sistema contable adquirido.

✓ **NOTA 8 PASIVOS**

FCPC –FONCETRA al 30 septiembre del 2018 tiene en sus pasivos $ **2'305.795,26**

Los cuales están compuestos por:
- Cuenta Individual
- Cuentas Por Pagar
- Obligaciones Patronales

CUENTA INDIVIDUAL

La Superintendencia de Bancos 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.

FCPC-FONCETRA tiene su origen en la decisión de un numero mayoritario de servidores de la Agencia Nacional de Transito de conformidad del Acuerdo Ministerial No. 1192, inicio sus gestiones en agosto de 1992, con el propósito de acceder a facilidades de crédito y mejorar la cesantía de los servidores al separarse de la Institución.

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.

Que mediante Resolución No. SB-DTL-2017-935 de 27 de octubre del 2017, resuelve aprobar el estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA, resuelto en Asamblea General Extraordinaria de Participes del Fondo, celebrada el 16 de febrero del 2017.

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

Según auditoria 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.

Al 30 de septiembre del 2018 existe dos participe que aporta adicionalmente según contrato de adhesión.

El fondo a la fecha cuenta con:

PARTICIPES DE FCPC-FONCETRA

TOTAL PARTICIPES	186
ACTIVOS	138
PASIVOS	43
DESAF. VOLUNTARIA CON RELACION DE DEPENCENCIA	5

✓ **NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR**

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR **$6.472,11**

En esta cuenta constan los valores de Cesantías pendientes de pago, acumulados a 31 de agosto del 2018, mismos que serán entregados posteriormente a cada uno de los partícipes que cesaron.

- **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Constituyen cuentas por pagar por impuestos y otras corrientes realizadas dentro del mes, mismas que se cancelarán en el mes de octubre del 2018 al realizar la declaración mensual al SRI y pago a proveedores.

OTROS PASIVOS

299090 **Varios** **$45.157,80**

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 10 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**	**$4.371.47**

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 11 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 12 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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

	GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	1	ACTIVO	2,432,799.78
	4	GASTOS	41,465.64
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**2,474,265.42**
	2	PASIVO	(2,305,795.26)
(+)	3	PATRIMONIO	(58,412.79)
	5	INGRESOS	(110,057.37)
		TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**(2,474,265.42)**
		DIFERENCIA TOTAL GRUPOS	**-**

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

EXPRESADO EN DOLARES ($)

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DE FONDO (57) **NOMBRE:** **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA**

ACTIVO

MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 2,343,862.30	$ 2,432,799.78	$ 88,937.48	Captación de nuevos participes y reafiliaciones	Captar participes de contrato, promover en las diferentes provincias.

UTILIDAD

MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 25,137.78	$ 68,591.73	$ 43,453.95	N/A	N/A

CUENTA INDIVIDUAL

MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 2,197,352.91	$ 2,305,795.26	$ 108,442.35	Captación de participes	N/A

GASTO

MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 31,537.69	$ 41,465.64	$ 9,927.95	N/A	Sistematizar el proceso contable y de gestión del fondo.

INGRESO

MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 56,675.47	$ 110,057.37	$ 53,381.90	Conformación del Comité de inversiones.	Promover créditos (quirografarios, prendarios e hipotecarios)

Elaborado por:

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

Revisado por:

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL