



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

Oficio No. 005-FCPC-FONCETRA-2020
Quito, 08 de Enero del 2020

Ingeniero
Mauricio Torres
FONDOS COMPLEMENTARIOS
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 diciembre del 2019 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 Enero de 2020, mediante Oficio No. 004 -FCPC-FONCETRA-2020, 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

Cr/Le

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

RUC: 1791798953001

Mail: gerencia@foncetra.com



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ENE 2020

10:44
HORA

FUNDO ONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



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

**Oficio No. 004-FCPC-FONCETRA-2020
Quito, 08 de Enero del 2020**

Magister
Boris Polanco Jácome
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD
SOCIAL**
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 y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2019.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

Econ. Cristina Araceli Ríos Páliz
**Representante Legal
FCPC- FONCETRA**

Cr/Le

**RUC: 1791798953001
Mail: gerencia@foncetra.com**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2020-00786-E
Fecha: 2020-01-08 14:12:44
Recibido por: Patricia Marianela Endera Gonzalez
CONTIENE: 1 HOJA
17 HOJAS ANEXAS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: DICIEMBRE 2019



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

RUC: 1791798953001

ATENCIÓN: Ingeniero
Mauricio Torres
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	dic-19
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	176
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	32
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	208
NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES	170
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	24,839.08
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. CPA Patricia Valeria Moreno Andrade
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@foncettra.com
NÚMERO DE CELULAR	0992841404
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@foncettra.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 31 DE DICIEMBRE 2019**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	2,688,499.91
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	2,688,499.91
2	PASIVO	(2,449,879.75)
(+) 3	PATRIMONIO	(238,620.16)
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	(2,688,499.91)
	DIFERENCIA TOTAL GRUPOS	-

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreño
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

Estado de Situación Financiera

A DICIEMBRE DE 2019

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	2.688.499,91
11	FONDOS DISPONIBLES	450.559,79
1101	CAJA	200,00
110105	Efectivo	0,00
110110	Caja chica	200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	450.359,79
110205	Bancos e instituciones financieras locales	450.359,79
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0,00
110215	Remesas en tránsito	0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	850.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	850.000,00
120105	Certificados de depósito	850.000,00
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	0,00
120205	Valores de titularización	0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	0,00
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
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

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
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	1.356.728,89
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	275.968,95
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	527.348,19
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	503,03
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	66.717,32
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	490.393,05
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4.201,65
139905	(Quirografarios)	-804,75
139910	(Prendarios)	-599,24
139915	(Hipotecarios)	-2.797,66
139990	(Provisión general)	0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	26.816,57
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24.696,81
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	24.696,81
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público	0,00
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	116,63
140205	Intereses por préstamos quirografarios	116,63
140210	Intereses por préstamos prendarios	0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2.000,00
140305	Préstamos	0,00
140310	Anticipos de sueldos	2.000,00
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	0,00
140505	Aportes	0,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
140510	Préstamos	0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,13
149005	Cheques protestados y rechazados	0,00
149010	Arrendatarios	0,00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	0,00
149090	Otros	3,13
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	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
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	2.790,69
1601	BIENES INMUEBLES	0,00
160105	Terrenos	0,00
160110	Edificios	0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0,00
1602	BIENES MUEBLES	6.870,38
160205	Muebles y enseres	1.151,34
160210	Equipo de oficina	491,00
160215	Equipo de computación	5.228,04
160220	Vehículos	0,00
160290	Otros	0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-4.079,69
169905	(Edificios)	0,00
169910	(Muebles y enseres)	-302,98
169915	(Equipo de oficina)	-130,03
169920	(Equipo de computación)	-3.646,68
169925	(Vehículos)	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	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)	0,00
179905	(Edificios)	0,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
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	1.603,97
1901	PAGOS ANTICIPADOS	130,55
190105	Anticipos a Contratistas	0,00
190110	Anticipos a Proveedores	0,00
190115	Arriendos	0,00
190120	Seguros	0,00
190190	Otros	130,55
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS	1.473,42
190205	Licencias y programas de computación	1.473,42
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	2.449.879,75
21	CUENTA INDIVIDUAL	2.419.281,13
2101	CESANTÍA	2.419.281,13
210105	Aportes personales	1.932.408,52
210110	Aportes patronales	435.252,74
210115	Aporte personal adicional	1.712,31
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	49.907,56
2102	JUBILACIÓN	0,00
210205	Aportes personales	0,00
210210	Aportes patronales	0,00
210215	Aporte adicional personal	0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	0,00
210225	Aportes 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

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

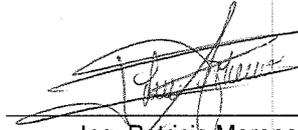
Código	Cuenta	Saldo
220205	Aportes personales	0,00
220210	Aportes patronales	0,00
220215	Aporte personal adicional	0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	28.194,44
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	21.243,24
230105	Cesantía	21.243,24
230110	Jubilación	0,00
230115	Otras prestaciones	0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS 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	394,51
230405	Impuestos municipales	0,00
230410	Retenciones IVA	394,51
230490	Otros	0,00
2305	Tasa Administracion BIESS	2.001,89
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.554,80
239005	Intereses por pagar	0,00
239010	Proveedores	182,56
239015	Honorarios por pagar	48,16
239020	Servicios básicos por pagar	0,00
239025	Dietas	0,00
239030	Cheques girados no cobrados	4.324,08
239090	Otras cuentas por pagar	0,00
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	1.848,28
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	807,30
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	633,26
2504	FONDO DE RESERVA	66,64
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	341,08
2506	RETENCIONES JUDICIALES	0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0,00
29	OTROS PASIVOS	555,90
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

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
290305	Terrenos urbanizados	0,00
290310	Inmuebles	0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	0,00
2990	OTROS	555,90
299005	Sobrantes de caja	0,00
299090	Varios	555,90
3	PATRIMONIO	238.620,16
31	RESERVAS	45.095,00
3101	RESERVAS ESPECIALES	45.095,00
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	68.786,89
3301	CESANTÍA	68.786,89
3302	JUBILACIÓN	0,00
34	RESULTADOS	124.738,27
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	124.738,27
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0,00



Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

Estado de Situación Financiera

A DICIEMBRE DE 2019

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.688.499,91
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	450.559,79
1.1.01.	CAJA	200,00
1.1.01.10.	Caja chica	200,00
1.1.01.10.01.	Caja Chica FONCETRA	200,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	450.359,79
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	450.359,79
1.1.02.05.01.	Banco de Guayaquil 6167268	44.291,03
1.1.02.05.02.	Banco de Pacifico 07719604	3.329,24
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	402.739,52
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	850.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	850.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	850.000,00
1.2.01.05.10.	CD Cooprogreso	260.000,00
1.2.01.05.17.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "JEP"	590.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.356.728,89
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	275.968,95
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	275.968,95
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	275.968,95
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	527.348,19
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	527.348,19
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	492.826,36
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	34.521,83
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	503,03
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	503,03
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	503,03
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	66.717,32
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	66.717,32
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	66.717,32
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	490.393,05
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	490.393,05
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	490.393,05
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4.201,65
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-804,75
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-804,75
1.3.99.10.	(Prendarios)	-599,24
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-599,24
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-2.797,66
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-2.797,66
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	26.816,57
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24.696,81
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	24.696,81
1.4.01.05.10.	Interes x Cobrar Cooprogreso	7.259,05
1.4.01.05.17.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "JEP"	17.437,76
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	116,63
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	116,63
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	116,63
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2.000,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	2.000,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	2.000,00
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,13
1.4.90.90.	Otros	3,13
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	3,13
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.790,69
1.6.02.	BIENES MUEBLES	6.870,38
1.6.02.05.	Muebles y enseres	1.151,34
1.6.02.05.01.	Muebles y enseres	1.151,34
1.6.02.10.	Equipo de oficina	491,00
1.6.02.10.01.	Equipo de oficina	491,00
1.6.02.15.	Equipo de computación	5.228,04
1.6.02.15.01.	Equipo de computación	5.228,04
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-4.079,69
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-302,98
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enceres)	-302,98
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	-130,03
1.6.99.15.01.	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	-130,03
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-3.646,68
1.6.99.20.01.	(Amort.Equipo de Computo)	-3.646,68
1.9.	OTROS ACTIVOS	1.603,97
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	130,55
1.9.01.90.	Otros	130,55
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	130,55
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	1.473,42
1.9.02.05.	Licencias y programas de computación	1.473,42
1.9.02.05.01.	Anticipo Sistemas Contables	1.473,42
2.	PASIVOS	2.449.879,75
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.419.281,13
2.1.01.	CESANTÍA	2.419.281,13
2.1.01.05.	Aportes personales	1.932.408,52
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.411.387,43
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	521.021,09
2.1.01.10.	Aportes patronales	435.252,74
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	223.562,93
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	211.689,81
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	1.712,31
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	1.698,74
2.1.01.15.03.	Rendimiento Aporte Adicional	13,57
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	49.907,56
2.1.01.20.01.	Aport.Ret.Vol Aporte Personal	19.318,83
2.1.01.20.02.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Pers	11.277,78
2.1.01.20.03.	Aport.Ret.Vol.Aporte Patronal	9.821,91
2.1.01.20.04.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Patro	9.489,04
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	28.194,44
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	21.243,24
2.3.01.05.	Cesantía	21.243,24
2.3.01.05.01.	Cesantías Participes	21.243,24
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	394,51
2.3.04.10.	Retenciones IVA	394,51
2.3.04.10.01.	Retencion IVA 30%	10,06
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	384,45
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	2.001,89
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	2.001,89
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	2.001,89
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.554,80

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
2.3.90.10.	Proveedores	182,56
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	182,56
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	48,16
2.3.90.15.01.	Servicios Profesionales	48,16
2.3.90.30.	Cheques girados no cobrados	4.324,08
2.3.90.30.01.	Cheques girados y no cobrados	4.324,08
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	1.848,28
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	807,30
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	807,30
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	164,20
2.5.02.01.03.	(Prov.por Despido Personal)	272,80
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	370,30
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	633,26
2.5.03.01.	aportes y retenciones iess	633,26
2.5.03.01.01.	Aporte Personal IESS	214,75
2.5.03.01.02.	Aporte Patronal IESS	170,10
2.5.03.01.03.	Prestamos Quirografarios IESS	248,41
2.5.04.	FONDO DE RESERVA	66,64
2.5.04.01.	Fondo de Reserva	66,64
2.5.04.01.01.	Fondo de Reserva	66,64
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	341,08
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	341,08
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1%	7,69
2.5.05.01.02.	RETENCION FISCAL SRI 2%	13,00
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	320,39
2.9.	OTROS PASIVOS	555,90
2.9.90.	OTROS	555,90
2.9.90.90.	Varios	555,90
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	555,90
3.	PATRIMONIO	238.620,16
3.1.	RESERVAS	45.095,00
3.1.01.	RESERVAS ESPECIALES	45.095,00
3.1.01.01.	reservas especiales	45.095,00
3.1.01.01.01.	Reservas Especiales (Decisión Asamblea)	45.095,00
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	68.786,89
3.3.01.	CESANTÍA	68.786,89
3.3.01.01.	Reservas Contingentes	68.786,89
3.3.01.01.01.	Cesantía	68.786,89
3.4.	RESULTADOS	124.738,27
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	124.738,27
3.4.03.01.	Excedentes del Ejercicio	124.738,27
3.4.03.01.01.	Exedentes del Ejercicio	124.738,27

Total Activo: 2.688.499,91
Total Pasivo: 2.449.879,75
Total Patrimonio: 238.620,16



Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Estado de Resultados

DE 01 de ENERO A 31 DICIEMBRE DE 2019

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
4	GASTOS	69,712.71
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	25,714.89
4301	GASTOS DEL PERSONAL	25,714.89
430105	Remuneraciones o salario	16,150.00
430110	Remuneración extraordinaria	48.75
430115	Décimos sueldos	2,210.74
430120	Aporte Patronal	1,825.25
430125	Fondo de reserva	1,120.34
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	2,599.42
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	1,760.39

Código	Cuenta	Saldo
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	33,955.23
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	4,602.65
440105	Servicios básicos	0.00
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	1,033.01
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	816.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	0.00
440190	Otros servicios generales	2,753.64
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	1,181.60
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	1,181.60
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	18,387.96
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	4,218.59
440510	Servicios de auditoría externa	2,520.00
440515	Servicios profesionales	11,649.37
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	834.89
440605	Material de Oficina	789.21
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	45.68
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	8,948.13
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	1,489.60
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	0.00
440790	Otros	7,458.53
45	GASTOS FINANCIEROS	3,901.24
4501	TÍTULOS Y VALORES	0.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	79.47
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	79.47
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	Gastos por tasa de Adm BIESS	3,821.77
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,992.00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,992.00
460105	Impuestos y tasas	0.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1,992.00

Código	Cuenta	Saldo
460190	Otros	0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3,221.62
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,406.63
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación muebles y enseres	81.85
470120	Depreciación equipos de oficina	113.52
470125	Depreciación equipos de computación	1,211.26
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	1,814.99
470405	Por préstamos quirografarios	305.66
470410	Por préstamos prendarios	248.21
470415	Por préstamos hipotecarios	1,261.12
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 DA	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
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	927.73
4801	SEGUROS	927.73
4890	OTROS	0.00
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	0.00
5	INGRESOS	194,450.98
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	193,383.64
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	92,041.01
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	90,826.72
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,214.29
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

8

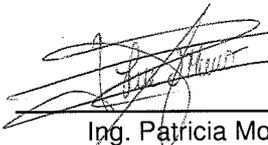
Código	Cuenta	Saldo
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	95,221.60
510205	Quirografarios	59,675.42
510210	Prendarios	3,842.19
510215	Hipotecarios	31,703.99
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	6,121.03
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	886.61
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	886.61
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	886.61
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
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA V	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	180.73
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	180.73
539005	Reversión de provisiones	22.58
539090	Otros ingresos	158.15
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	124,738.27
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	2,722,884.49
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	2,722,884.49
710105	Pagarés	1,633,040.07
710110	Prendas	88,513.60

Código	Cuenta	Saldo
710115	Hipoteca	1,001,330.82
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 DE_ORDENDEUDORAS	0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2,722,884.49
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	2,722,884.49
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 DE_ORDENDEUDORAS	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 DE_ORDENACREEDORAS	0.00
74	DE_ORDENACREEDORAS 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
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

Código	Cuenta	Saldo
740229	Préstamos quirografarios reestructurados	0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos	0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer	0.00
740238	Préstamos 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 patronales 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 DE_ORDENACREEDORAS	0.00



Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Estado de Resultados

DE ENERO A DICIEMBRE DE 2019

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	69.712,71
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	25.714,89
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	25.714,89
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	16.150,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	16.150,00
4.3.01.10.	Remuneración extraordinaria	48,75
4.3.01.10.01.	Horas Extras	48,75
4.3.01.15.	Décimos sueldos	2.210,74
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	1.406,85
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	803,89
4.3.01.20.	Aporte Patronal	1.825,25
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	1.825,25
4.3.01.25.	Fondo de reserva	1.120,34
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	1.120,34
4.3.01.35.	Por desahucio o despido	2.599,42
4.3.01.35.01.	Indemnización y/o Desahucio	2.599,42
4.3.01.90.	Otros	1.760,39
4.3.01.90.01.	Vacaciones	464,05
4.3.01.90.03.	Atención Empleados	1.096,34
4.3.01.90.04.	BONOS AL PERSONAL	200,00
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	33.955,23
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	4.602,65
4.4.01.15.	Movilizaciones	1.033,01
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	1.033,01
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	816,00
4.4.01.20.01.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	816,00
4.4.01.90.	Otros servicios generales	2.753,64
4.4.01.90.01.	Cafetería	157,55
4.4.01.90.02.	Envíos	4,30
4.4.01.90.03.	Internet	974,40
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	312,22
4.4.01.90.05.	Otros Servicios Generales	1.305,17
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.181,60
4.4.03.10.	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	1.181,60
4.4.03.10.01.	Adecuaciones oficina	1.181,60
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	18.387,96
4.4.05.05.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	4.218,59
4.4.05.05.01.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	4.218,59
4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa	2.520,00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	2.520,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	11.649,37
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	11.649,37
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	834,89
4.4.06.05.	Material de Oficina	789,21
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	789,21
4.4.06.10.	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	45,68
4.4.06.10.01.	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	45,68
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	8.948,13
4.4.07.05.	Desarrollo de sistemas informáticos	1.489,60

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
4.4.07.05.01.	Desarrollo de sistemas informáticos	1.489,60
4.4.07.90.	Otros	7.458,53
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	1.056,85
4.4.07.90.02.	Servicios por sistema contable	6.401,68
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	3.901,24
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	79,47
4.5.02.10.	Gastos bancarios	79,47
4.5.02.10.02.	Comision Banco Guayaquil	79,47
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	3.821,77
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	3.821,77
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	3.821,77
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	1.992,00
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.992,00
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.992,00
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	1.992,00
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3.221,62
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.406,63
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	81,85
4.7.01.15.01.	Dep. Muebles/Ens. (Archivador)	32,99
4.7.01.15.02.	Dep. Muebles/Ens. (M.Plegable)	6,08
4.7.01.15.03.	Dep. Muebles/Ens. (M.Movil)	8,70
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Escritorios	34,08
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	113,52
4.7.01.20.01.	Depreciacion equipo de oficina	102,99
4.7.01.20.02.	Depreciacion Celular CNT	10,53
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	1.211,26
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	198,24
4.7.01.25.02.	Dep. Equip Comp.CPU	191,17
4.7.01.25.04.	DEP.CPU CORE I7	362,34
4.7.01.25.05.	Dep. Impresora Phaser3635	132,99
4.7.01.25.06.	IMPRESORA XEROX 3345	166,70
4.7.01.25.07.	(Dep. Acum. Equipos de computo)	159,82
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1.814,99
4.7.04.05.	Por préstamos quirografarios	305,66
4.7.04.05.01.	Por préstamos quirografarios	305,66
4.7.04.10.	Por préstamos prendarios	248,21
4.7.04.10.01.	Por préstamos prendarios	248,21
4.7.04.15.	Por préstamos hipotecarios	1.261,12
4.7.04.15.01.	Por préstamos hipotecarios	1.261,12
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	927,73
4.8.01.	SEGUROS	927,73
4.8.01.01.	Seguros	927,73
4.8.01.01.01.	Seguros	927,73
5.	INGRESOS	194.450,98
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	193.383,64
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	92.041,01
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	90.826,72
5.1.01.05.04.	Banco Solidario Rend. Financie	15.147,21
5.1.01.05.10.	Cooprogreso Rend. Financiero	7.259,05
5.1.01.05.15.	Coop. ATUNTAQUI	2.325,88
5.1.01.05.16.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "TULCÁN"	29.802,65
5.1.01.05.17.	Rend. Cooperativa de Ahorro y Créditos "JEP"	36.291,93
5.1.01.10.	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1.214,29
5.1.01.10.02.	SPERDEPORTE Rend.financieros	1.214,29
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	95.221,60

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
5.1.02.05.	Quirografarios	59.675,42
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	59.675,42
5.1.02.10.	Prendarios	3.842,19
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	3.842,19
5.1.02.15.	Hipotecarios	31.703,99
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	31.703,99
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	6.121,03
5.1.90.01.	Otros Intereses y Rendimientos	6.121,03
5.1.90.01.02.	Otros Intereses Inver. no Priv	6.121,03
5.2.	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	886,61
5.2.01.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	886,61
5.2.01.10.	Inversiones renta fija sector no financiero privado	886,61
5.2.01.10.01.	Valuación de Inv. Renta Fija sector no financiero privado	886,61
5.3.	OTROS INGRESOS	180,73
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	180,73
5.3.90.05.	Reversión de provisiones	22,58
5.3.90.05.01.	Reversion de Provisiones	22,58
5.3.90.90.	Otros ingresos	158,15
5.3.90.90.01.	Por Dif en Prestamos Quirogr.	158,15
	Total Ingresos:	194.450,98
	Total Gastos:	69.712,71
	Resultado:	124.738,27



Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL



Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2019

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 , 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.



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

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros (Expresados en dólares)

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 diciembre Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: \$ **2.688.499,91**

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 \$ 450.559,79 con corte al 31 de diciembre del 2019.

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 Banco de Instituto de Seguridad Social (BIESS) como administrador y su disposición se ejecuta a través de gerencia.

RESUMEN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros (Expresados en dólares)

INSTITUCIÓN	No DOC.	FECHA DE EMISIÓN	DÍAS	TASA	VALOR NOMINAL (AL 30 DE JUNIO DE 2019)
Cooperativa de Ahorro y Crédito "JEP"	55091298715	20/08/2019	181	8.00%	590,000.00
COOPROGRESO	216204	20/08/2019	182	8.00%	260,000.00

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**

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 registrará directamente a resultados.

Para la presente evaluación se tomará en consideración el precio de mercado.

✓ **NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS**

Al 31 de diciembre del 2019 FCPC-FONCETRA mantiene vigente líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 170 operaciones de crédito activos.

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



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

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros (Expresados en dólares)

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 interés de inversiones no privativas, intereses ganados por inversiones privativas.

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

Al 31 de diciembre del 2019 se registra un valor de \$ 2000,00 por concepto de anticipo de sueldos, por lo que se descuenta mediante roles de forma mensual según solicitud 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 Tránsito, 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); hasta cuando se realiza la transferencia a la cuenta del Fondo.

✓ **NOTA 7 OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre del 2019 registra un valor de \$ 1603.97 el cual constituye un anticipo realizado al proveedor del sistema contable adquirido.

✓ **NOTA 8 PASIVOS**

FCPC –FONCETRA al 31 de diciembre del 2019 tiene en sus pasivos \$ **2'419.281,13**

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.

El fondo a la fecha cuenta con:

PARTICIPES DE FCPC-FONCETRA

TOTAL PARTICIPES	208
Activos	176
Pasivos	28
Desaf. Voluntarios con Relación de Dependencia	4

✓ **NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR**

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR \$21.243,24

En esta cuenta constan los valores de Cesantías pendientes de pago, acumulados a 31 de agosto del 2019, mismos que serán entregados posteriormente a cada uno de los participes que cesaron. y

- **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**



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

