

Oficio No. 061-FCPC-FONCETRA-2019  
Quito, 10 de junio del 2019

Ingeniero  
Eduardo Xavier Ceron Rivera  
**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 mayo 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 10 de junio de 2019, mediante Oficio No. 060 -FCPC-FONCETRA-2019, 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/Cr

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

10 JUN 2019

13:39  
HORA



FUNDO COMPLEMENTARIO DE RECIBO

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



Oficio No. 060-FCPC-FONCETRA-2019  
Quito, 10 de junio del 2019

Mgs.

Boris Polanco Jácome

INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE  
SEGURIDAD SOCIAL (E)

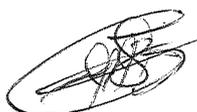
Presente. -

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 31 de mayo de 2019, 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

Cr/Cr

RUC: 1791798953001

Mail: gerencia@foncetra.com



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-23139-E

Fecha : 2019-06-10 13:10:10 GMT -05



# ESTADOS FINANCIEROS MES DE: MAYO 2019



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

RUC: 1791798953001

ATENCIÓN: Ingeniero  
Eduardo Xavier Ceron Rivera  
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	may-19
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	165
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	36
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	201
NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES	163
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	104,270.18
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. CPA Patricia Valeria Moreno Andrade
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@foncetra.com
NÚMERO DE CELULAR	0992841404
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 31 DE MAYO DEL 2019**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	2,567,345.98
4	GASTOS	28,200.60
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>2,595,546.58</b>
2	PASIVO	2,404,651.13
(+) 3	PATRIMONIO	113,881.89
5	INGRESOS	77,013.56
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>2,595,546.58</b>
	<b>DIFERENCIA TOTAL GRUPOS</b>	<b>-</b>

*Eco. Cristina Ríos*  
GERENTE GENERAL  
FCPC- FONCETRA

*Ing. Patricia Moreno*  
CONTADORA GENERAL  
FCPC- FONCETRA



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**AL 31 DE MAYO DEL 2019**

CÓDIGO: 4531

COD.	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>2,567,345.98</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>42,691.58</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>200.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja Chica		200.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>42,491.58</b>
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		42,491.58
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>1,308,899.09</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1,280,000.00</b>
120105	Certificados de Depósito		1,280,000.00
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>28,899.09</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		28,899.09
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de Titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>1,137,804.21</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		305,372.15
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		378,544.26
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		365.12
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		47,634.39
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		409,849.22
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-3,960.93</b>
139905	(Quirografarios)		-1,328.96
139910	(Prendarios)		-351.03
139915	(Hipotecarios)		-2,280.94
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>73,139.18</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>31,951.00</b>
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		31,951.00
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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>78.52</b>
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		78.52
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>6</b>	<b>2,300.00</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		2,300.00
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>38,797.76</b>
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		38,797.76
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>11.90</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0.00
149090	Otros		11.90
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>0.00</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>1,466.00</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>4,643.28</b>
160205	Muebles y Enseres		335.03
160210	Equipo de Oficina		571.00
160215	Equipo de Computación		3,737.25
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-3,177.28</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y Enseres)		-245.42
169915	(Equipo de Oficina)		-97.96
169920	(Equipo de Computación)		-2,833.90
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
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
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7</b>	<b>3,345.92</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>221.26</b>
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		121.71
190115	Arriendos		0.00

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

190120	Seguros		97.22
190190	Otros		2.33
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>3,124.66</b>
190205	Licencias y programas de computación		3,124.66
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
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
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>8</b>	<b>2,404,651.13</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>2,344,557.91</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>2,344,557.91</b>
210105	Aportes Personales		1,838,568.78
210110	Aportes Patronales		430,696.47
210115	Aporte Personal Adicional		1,153.51
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		74,139.15
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00

EXPRESADO EN DOLARES (\$)

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		0.00
220205	Aportes Personales		0.00
220210	Aportes Patronales		0.00
220215	Aporte Personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9</b>	<b>55,882.91</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>21,441.49</b>
230105	Cesantía		21,441.49
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>54.74</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		54.74
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>674.79</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		674.79
230490	Otros		0.00
<b>2305</b>	<b>Cuentas por Pagar Administración BIESS</b>		<b>727.96</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>32,983.93</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		82.60
239015	Honorarios por Pagar		300.76
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		4,324.08
239090	Otras cuentas por Pagar		28,276.49
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b>0.00</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		<b>0.00</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0.00</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>3,641.81</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>2,304.01</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>674.35</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>117.52</b>

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO - FONCETRA**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		545.93
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS		568.50
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		568.50
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		568.50
3	PATRIMONIO	10	113,881.89
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		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
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



Estado de Situación Financiera

A MAYO DE 2019

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.567.345,98
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	42.691,58
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	42.491,58
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	42.491,58
1.1.02.05.01.	Banco de Guayaquil 6167268	3.094,58
1.1.02.05.02.	Banco de Pacifico 07719604	2.872,99
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	36.524,01
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1.308.899,09
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1.280.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	1.280.000,00
1.2.01.05.04.	CD Banco Solidario	300.000,00
1.2.01.05.16.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "TULCÁN"	480.000,00
1.2.01.05.17.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "JEP"	500.000,00
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	28.899,09
1.2.02.10.	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	28.899,09
1.2.02.10.01.	INV. Superdeporte S.A.	28.899,09
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.137.804,21
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	305.372,15
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	305.372,15
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	305.372,15
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	378.544,26
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	378.544,26
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	338.366,62
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	40.177,64
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	365,12
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	365,12
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	365,12
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	47.634,39
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	47.634,39
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	47.634,39
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	409.849,22
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	409.849,22
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	409.849,22
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3.960,93
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-1.328,96
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-1.328,96
1.3.99.10.	(Prendarios)	-351,03
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-351,03
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-2.280,94
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-2.280,94
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	73.139,18
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	31.951,00
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	31.951,00
1.4.01.05.04.	Interes x Cobrar Bco.Solidario	6.162,51
1.4.01.05.16.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "TULCÁN"	15.267,65
1.4.01.05.17.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "JEP"	10.520,84

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	78,52
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	78,52
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	78,52
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2.300,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	2.300,00
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	2.300,00
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	38.797,76
1.4.05.10.	Préstamos	38.797,76
1.4.05.10.01.	Planillas Emitidas ANT Créditos	38.797,76
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	11,90
1.4.90.90.	Otros	11,90
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	11,90
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.466,00
1.6.02.	BIENES MUEBLES	4.643,28
1.6.02.05.	Muebles y enseres	335,03
1.6.02.05.01.	Muebles y enseres	335,03
1.6.02.10.	Equipo de oficina	571,00
1.6.02.10.01.	Equipo de oficina	571,00
1.6.02.15.	Equipo de computación	3.737,25
1.6.02.15.01.	Equipo de computación	3.737,25
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3.177,28
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-245,42
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Archicador)	-124,32
1.6.99.10.02.	(Dep.Acum. Mesa P Lagable)	-50,97
1.6.99.10.03.	(Dep. Acum.Mesa Movil)	-61,43
1.6.99.10.04.	(Dep. Acum. Escritorios )	-8,70
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	-97,96
1.6.99.15.01.	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	-80,00
1.6.99.15.02.	(Dep.Acum. Celular)	-17,96
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-2.833,90
1.6.99.20.01.	(Amort.Equipo Comp Modulo C)	-545,08
1.6.99.20.02.	(Deprec.Equipo CPU)	-638,05
1.6.99.20.03.	(Deprec.Equipo Impresora)	-23,76
1.6.99.20.04.	Dep. Acum.CPU CORE I7	-953,88
1.6.99.20.05.	Dep. Acum. Impres.Phaser3635	-412,78
1.6.99.20.06.	Dep. Acum. Impresora 3345 DNI	-260,35
1.9.	OTROS ACTIVOS	3.345,92
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	221,26
1.9.01.10.	Anticipos a Proveedores	121,71
1.9.01.10.01.	Anticipos a Proveedores	121,71
1.9.01.20.	Seguros	97,22
1.9.01.20.01.	Seguros	97,22
1.9.01.90.	Otros	2,33
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	2,33
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	3.124,66
1.9.02.05.	Licencias y programas de computación	3.124,66
1.9.02.05.01.	Anticipo Sistemas Contables	3.124,66
2.	PASIVOS	-2.404.651,13
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	-2.344.557,91
2.1.01.	CESANTÍA	-2.344.557,91
2.1.01.05.	Aportes personales	-1.838.568,78
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	-1.316.384,59
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	-522.184,19
2.1.01.10.	Aportes patronales	-430.696,47
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	-221.305,05

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	-209.391,42
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	-1.153,51
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	-1.139,94
2.1.01.15.03.	Rendimiento Aporte Adicional	-13,57
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	-74.139,15
2.1.01.20.01.	Aport.Ret.Vol Aporte Personal	-28.965,86
2.1.01.20.02.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Pers	-16.745,89
2.1.01.20.03.	Aport.Ret.Vol.Aporte Patronal	-14.516,91
2.1.01.20.04.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Patro	-13.910,49
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	-55.882,91
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-21.441,49
2.3.01.05.	Cesantía	-21.441,49
2.3.01.05.01.	Cesantias Participes	-21.441,49
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-54,74
2.3.02.10.	Préstamos	-54,74
2.3.02.10.01.	Pago de Planilla	-54,74
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	-674,79
2.3.04.10.	Retenciones IVA	-674,79
2.3.04.10.01.	Retencion IVA 30%	-1,89
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	-11,76
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	-661,14
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	-727,96
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	-727,96
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	-727,96
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-32.983,93
2.3.90.10.	Proveedores	-82,60
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	-82,60
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	-300,76
2.3.90.15.01.	Servicios Profesionales	-300,76
2.3.90.30.	Cheques girados no cobrados	-4.324,08
2.3.90.30.01.	Cheques girados y no cobrados	-4.324,08
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar	-28.276,49
2.3.90.90.99.	Otras Ctas x Pag. Varias	-28.276,49
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	-3.641,81
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	-2.304,01
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	-2.304,01
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	-679,05
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	-634,11
2.5.02.01.03.	(Prov.por Despido Personal)	-523,38
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	-467,47
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	-674,35
2.5.03.01.	aportes y retenciones iess	-674,35
2.5.03.01.01.	Aporte Personal IESS	-227,82
2.5.03.01.02.	Aporte Patronal IESS	-188,28
2.5.03.01.03.	Prestamos Quirografarios IESS	-258,25
2.5.04.	FONDO DE RESERVA	-117,52
2.5.04.01.	Fondo de Reserva	-117,52
2.5.04.01.01.	Fondo de Reserva	-117,52
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	-545,93
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	-545,93
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1%	-3,03
2.5.05.01.02.	RETENCION FISCAL SRI 2%	-10,68
2.5.05.01.03.	RETENCION FISCAL SRI 8%	-20,66
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	-511,56
2.9.	OTROS PASIVOS	-568,50

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
2.9.90.	OTROS	-568,50
2.9.90.90.	Varios	-568,50
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	-568,50
3.	PATRIMONIO	-113.881,89
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
<b>Total Activo:</b>		<b>2.567.345,98</b>
<b>Total Pasivo:</b>		<b>2.404.651,13</b>
<b>Total Patrimonio:</b>		<b>113.881,89</b>



Eco. Cristina Rios  
**GERENTE GENERAL**



Ing. Patricia Moreno  
**CONTADORA GENERAL**

Estado de Resultados

DE ENERO A MAYO DE 2019

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	28.200,60
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	9.268,66
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	9.268,66
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	6.620,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	6.620,00
4.3.01.10.	Remuneración extraordinaria	48,75
4.3.01.10.01.	Horas Extras	48,75
4.3.01.15.	Décimos sueldos	884,03
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	562,38
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	321,65
4.3.01.20.	Aporte Patronal	819,98
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	819,98
4.3.01.25.	Fondo de reserva	562,17
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	562,17
4.3.01.90.	Otros	333,73
4.3.01.90.01.	Vacaciones	280,74
4.3.01.90.03.	Atencion Empleados	52,99
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13.129,78
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.476,65
4.4.01.15.	Movilizaciones	296,41
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	296,41
4.4.01.90.	Otros servicios generales	1.180,24
4.4.01.90.01.	Cafeteria	106,21
4.4.01.90.03.	Internet	504,00
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	128,75
4.4.01.90.05.	Otros Servicios Generales	441,28
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	156,80
4.4.03.10.	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	156,80
4.4.03.10.01.	Adecuaciones oficina	156,80
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	7.787,87
4.4.05.05.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	1.844,82
4.4.05.05.01.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	1.844,82
4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa	1.260,00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	1.260,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	4.683,05
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	4.683,05
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	481,27
4.4.06.05.	Material de Oficina	435,59
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	435,59
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	3.227,19
4.4.07.90.	Otros	3.227,19
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	610,63
4.4.07.90.02.	Servicios por sistema contable	2.616,56
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	2.584,45
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	36,61
4.5.02.10.	Gastos bancarios	36,61
4.5.02.10.02.	Comision Banco Guayaquil	36,61

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

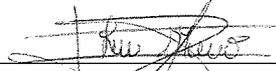
<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	2.547,84
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	2.547,84
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	2.547,84
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	976,07
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	976,07
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	976,07
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	976,07
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1.998,49
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	424,22
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	19,82
4.7.01.15.01.	Dep. Muebles/Ens. (Archivador)	5,84
4.7.01.15.02.	Dep. Muebles/Ens. (M.Plegable)	2,36
4.7.01.15.03.	Dep. Muebles/Ens. (M.Movil)	2,92
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Escritorios	8,70
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	5,92
4.7.01.20.02.	Depreciacion Celular CNT	5,92
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	398,48
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	63,32
4.7.01.25.02.	Dep. Equip Comp.CPU	74,12
4.7.01.25.04.	DEP.CPU CORE I7	131,72
4.7.01.25.05.	Dep. Impresora Phaser3635	57,00
4.7.01.25.06.	IMPRESORA XEROX 3345	72,32
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	1.574,27
4.7.04.05.	Por préstamos quirografarios	829,87
4.7.04.05.01.	Por préstamos quirografarios	829,87
4.7.04.15.	Por préstamos hipotecarios	744,40
4.7.04.15.01.	Por préstamos hipotecarios	744,40
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	243,15
4.8.01.	SEGUROS	243,15
4.8.01.01.	Seguros	243,15
4.8.01.01.01.	Seguros	243,15
5.	INGRESOS	-77.013,56
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-76.832,83
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-39.248,03
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	-38.033,74
5.1.01.05.04.	Banco Solidario Rend. Financie	-10.313,89
5.1.01.05.15.	Coop. ATUNTAQUI	-2.325,88
5.1.01.05.16.	CD Cooperativa de Ahorro y Créditos "TULCÁN"	-14.873,13
5.1.01.05.17.	Rend. Cooperativa de Ahorro y Créditos "JEP"	-10.520,84
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	-35.310,43
5.1.02.05.	Quirografarios	-23.108,95
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	-23.108,95
5.1.02.10.	Prendarios	-1.355,27
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	-1.355,27
5.1.02.15.	Hipotecarios	-10.846,21
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	-10.846,21
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-2.274,37
5.1.90.01.	Otros Intereses y Rendimientos	-2.274,37
5.1.90.01.02.	Otros Intereses Inver. no Priv	-2.274,37
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

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
5.3.90.90.	Otros ingresos	-158,15
5.3.90.90.01.	Por Dif en Prestamos Quirogr.	-158,15
<b>Total Ingresos:</b>		<b>28.200,60</b>
<b>Total Gastos:</b>		<b>-77.013,56</b>
<b>Resultado:</b>		<b>-48.812,96</b>



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 MAYO DEL 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 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.



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 mayo del 2019 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: \$ **2'567.345,98**

**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 \$ 42.691,58 con corte al 31 de mayo 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**

INSTITUCIÓN	No DOC.	FECHA DE EMISIÓN	DIAS	TASA	VALOR
Cooperativa de Ahorro y Credito TULCAN	165183	27/12/2018	180	0.075	480000
Cooperativa de Ahorro y Credito JEP	55091184409	19/02/2019	181	0.075	500000
BANCO SOLIDARIO	413107	18/02/2019	182	0.0725	300000
<b>TOTAL</b>					<b>1,280,000.00</b>

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	28,899.09

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 presente evaluación se tomara en consideración el precio de mercado.

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**

Al 31 de mayo del 2019 del 2019 FCPC-FONCETRA mantiene vigente líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 163 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 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 mayo del 2019 se registra un valor de \$ 2.300,00 por concepto de anticipo de sueldos, 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); hasta cuando se realiza la transferencia a la cuenta del Fondo.

✓ **NOTA 7 OTROS ACTIVOS**

Al 31 de mayo del 2019 registra un valor de \$ 3.345,92, el cual constituye un anticipo realizado al proveedor del sistema contable adquirido; según contrato de servicios.

✓ **NOTA 8 PASIVOS**

FCPC –FONCETRA al 31 de mayo del 2019 tiene en sus pasivos \$ **2'404.651,13**

**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 Partícipes del Fondo, celebrada el 16 de febrero del 2017.

El fondo a la fecha cuenta con:

### **PARTICIPES DE FCPC-FONCETRA**

<b>TOTAL PARTICIPES</b>	<b>201</b>
ACTIVOS	165
PASIVOS	31
DESAF. VOLUNTARIA CON RELACION DE DEPENDENCIA	5

Es importante mencionar que al presente mes se registra el ingreso de una persona Desafiliada Voluntaria con Relación de Dependencia por lo que se procedió de acuerdo a lo que determina el Estatuto del Fondo.

### ✓ **NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR**

**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                      \$21.441,49**

En esta cuenta constan los valores de Cesantías pendientes de pago, acumulados a 31 de mayo del 2019, 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 junio del 2019 al realizar la declaración mensual al SRI y pago a proveedores.

## OTROS PASIVOS

299090	Varios	\$568.50
--------	--------	----------

### ✓ NOTA 10 PATRIMONIO

#### a) Reservas Especiales

Mediante asamblea de partícipes Acta AG-002-FCPC-FONCETRA-2018-10-30, la asamblea resuelve mantener en cuentas de reserva de fondo la observación mantenida por la firma de auditoría AENA Auditores y Consultores.

5. Al cierre del año 2016, el Fondo mantiene US\$45.095 dentro del rubro otros pasivos, el mismo que corresponde al valor en exceso cobrado a ciertos Partícipes por concepto de seguro de desgravamen, este valor viene desde años anteriores. A la fecha de emisión de nuestro informe (31 de julio de 2017) el Fondo no ha identificado a los beneficiarios de esa cuenta.

Por lo que mediante memorando No 0034-FCPC-FONCETRA-2018 se realiza la reclasificación respectiva al patrimonio.

#### b) Otros Aportes Restringidos

Registra valores que según auditoría de ACEVEDO & ASOCIADOS corresponde a una reserva constituida para cubrir posibles contingentes futuros (errores historia laboral, nómina), en el pago de las prestaciones a los partícipes, valores los cuales fueron determinados en función del 2% de las cuentas individuales con corte al 31 de diciembre del 2013 de acuerdo al cálculo actuarial realizado por Patco Cía. Ltda.

De acuerdo al Memorando Nro. 07-FCPC-FONCETRA-2019 de fecha 30 de abril del 2019 se realiza la reclasificación de aportes adicionales los cuales fueron puestos en conocimiento de la Asamblea de Partícipes y Organismos de Control pues se puede detallar a continuación.

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



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

**Cesantías** **\$ 68.786,89**

**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.

✓ **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

