

Oficio No. 026-FCPC-FONCETRA-2020  
Quito, 09 de marzo 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 29 de febrero del 2020 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA, mismos que fueron recibidos oportunamente en la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 09 de marzo del 2020, mediante Oficio No. 025-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](mailto:gerencia@foncetra.com)



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

09 MAR 2020

16:45  
HORA

  
FONCETRA QUE RECIBE

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS



# ESTADOS FINANCIEROS MES DE: FEBRERO 2020



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



Oficio No. 025-FCPC-FONCETRA-2020  
Quito, 09 de marzo 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 29 de febrero de 2020.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,



Econ. Cristina Araceli Ríos Páliz  
Representante Legal  
FCPC- FONCETRA

Cr/Le

RUC: 1791798953001  
Mail: [gerencia@foncetra.com](mailto:gerencia@foncetra.com)



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2020-09500-E

Fecha: 2020-03-09 16:08:54

Recibido por: Veronica Raquel Andrade Naranjo

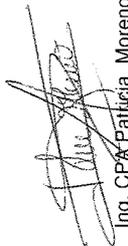
1 HOJA

CONTIENE: ANEXO: 17 HOJAS



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	feb-20
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	176
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	33
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	209
NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES	181
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	104,432.55
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
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 29 DE FEBRERO 2020**

GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	2,739,571.62
4	GASTOS	9,463.77
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>2,749,035.39</b>
(+)	2 PASIVO	(2,602,203.32)
	3 PATRIMONIO	(113,881.89)
	5 INGRESOS	(32,950.18)
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>(2,749,035.39)</b>
	<b>DIFERENCIA TOTAL GRUPOS</b>	<b>-</b>

Eco. Cristina Ríos  
GERENTE GENERAL  
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreno  
CONTADORA GENERAL  
FCPC- FONCETRA



Estado de Situación Financiera

A FEBRERO DE 2020

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>2.739.571,62</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1.226.693,77</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>1.226.493,77</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1.226.493,77
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>47.045,91</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>0,00</b>
120105	Certificados de depósito	0,00
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>47.045,91</b>
120205	Valores de titularización	0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	47.045,91
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
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>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</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>1.458.006,05</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>272.670,17</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>	<b>560.911,80</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>528,41</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>	<b>92.370,02</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>	<b>0,00</b>
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>	<b>535.727,30</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>	<b>0,00</b>
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>-4.201,65</b>
139905	(Quirografarios)	-804,75
139910	(Prendarios)	-599,24
139915	(Hipotecarios)	-2.797,66
139990	(Provisión general)	0,00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3.408,70</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0,00
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
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>154,30</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	154,30
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>3.250,00</b>
140305	Préstamos	0,00
140310	Anticipos de sueldos	3.250,00
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>0,00</b>
140505	Aportes	0,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
140510	Préstamos	0,00
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>4,40</b>
149005	Cheques protestados y rechazados	0,00
149010	Arrendatarios	0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	0,00
149090	Otros	4,40
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>0,00</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)	0,00
149915	(Provisiones inversiones privadas 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>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
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>3.107,93</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>7.353,38</b>
160205	Muebles y enseres	1.151,34
160210	Equipo de oficina	491,00
160215	Equipo de computación	5.711,04
160220	Vehículos	0,00
160290	Otros	0,00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-4.245,45</b>
169905	(Edificios)	0,00
169910	(Muebles y enseres)	-322,48
169915	(Equipo de oficina)	-145,23
169920	(Equipo de computación)	-3.777,74
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

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
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>1.309,26</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>394,72</b>
190105	Anticipos a Contratistas	0,00
190110	Anticipos a Proveedores	0,00
190115	Arriendos	0,00
190120	Seguros	0,00
190190	Otros	394,72
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	0,00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>914,54</b>
190205	Licencias y programas de computación	914,54
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>2.602.203,32</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>2.569.429,61</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	<b>2.569.429,61</b>
210105	Aportes personales	2.057.238,41
210110	Aportes patronales	457.672,13
210115	Aporte personal adicional	2.012,19
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	52.506,88
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>0,00</b>
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
<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
220115	Aporte personal adicional	0,00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>0,00</b>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

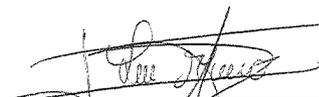
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
220205	Aportes personales	0,00
220210	Aportes patronales	0,00
220215	Aporte personal adicional	0,00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>30.279,38</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>22.982,61</b>
230105	Cesantía	22.982,61
230110	Jubilación	0,00
230115	Otras prestaciones	0,00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>	<b>201,01</b>
230205	Aportes	0,00
230210	Préstamos	201,01
<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>158,24</b>
230405	Impuestos municipales	0,00
230410	Retenciones IVA	158,24
230490	Otros	0,00
<b>2305</b>	<b>Tasa Administracion BIESS</b>	<b>2.183,88</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4.753,64</b>
239005	Intereses por pagar	0,00
239010	Proveedores	99,01
239015	Honorarios por pagar	330,55
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
<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>1.763,18</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>	<b>0,00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>990,64</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>575,13</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>66,64</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>	<b>130,77</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>	<b>0,00</b>
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>	<b>0,00</b>
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>	<b>0,00</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>731,15</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>	<b>0,00</b>
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
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>0,00</b>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
290305	Terrenos urbanizados	0,00
290310	Inmuebles	0,00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>	<b>731,15</b>
299005	Sobrantes de caja	0,00
299090	Varios	731,15
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>113.881,89</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>45.095,00</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>	<b>45.095,00</b>
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	<b>0,00</b>
<b>3201</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>	<b>0,00</b>
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>	<b>0,00</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>68.786,89</b>
<b>3301</b>	<b>CESANTÍA</b>	<b>68.786,89</b>
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>0,00</b>
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>3402</b>	<b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>	<b>0,00</b>
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>0,00</b>
<b>3404</b>	<b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>	<b>0,00</b>



Eco. Cristina Rios  
**GERENTE GENERAL**



Ing. Patricia Moreno  
**CONTADORA GENERAL**

.....  
**EXPRESADO EN DÓLARES (\$)**

Estado de Situación Financiera

A FEBRERO DE 2020

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.739.571,62
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	1.226.693,77
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	1.226.493,77
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	1.226.493,77
1.1.02.05.01.	Banco de Guayaquil 6167268	47.345,50
1.1.02.05.02.	Banco de Pacifico 07719604	2.668,62
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	1.176.479,65
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	47.045,91
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	47.045,91
1.2.02.15.	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	47.045,91
1.2.02.15.01.	PAPEL COMERCIAL CERO CUPÓN PLASTICOS DE LITORAL S.A.	47.045,91
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.458.006,05
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	272.670,17
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	272.670,17
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	272.670,17
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	560.911,80
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	560.911,80
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	527.773,13
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	33.138,67
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	528,41
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	528,41
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	528,41
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	92.370,02
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	92.370,02
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	92.370,02
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	535.727,30
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	535.727,30
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	535.727,30
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	3.408,70
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	154,30
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	154,30
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	154,30
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3.250,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	3.250,00
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	3.250,00
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4,40
1.4.90.90.	Otros	4,40
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	4,40
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	3.107,93

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
1.6.02.	BIENES MUEBLES	7.353,38
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	5.711,04
1.6.02.15.01.	Equipo de computación	5.711,04
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-4.245,45
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-322,48
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enceres )	-322,48
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	-145,23
1.6.99.15.01.	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	-145,23
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-3.777,74
1.6.99.20.01.	(Amort.Equipo de Computo )	-3.777,74
1.9.	OTROS ACTIVOS	1.309,26
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	394,72
1.9.01.90.	Otros	394,72
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	394,72
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	914,54
1.9.02.05.	Licencias y programas de computación	914,54
1.9.02.05.01.	Anticipo Sistemas Contables	914,54
2.	PASIVOS	2.602.203,32
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.569.429,61
2.1.01.	CESANTÍA	2.569.429,61
2.1.01.05.	Aportes personales	2.057.238,41
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.440.797,23
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	616.441,18
2.1.01.10.	Aportes patronales	457.672,13
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	223.562,93
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	234.109,20
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	2.012,19
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	1.933,34
2.1.01.15.03.	Rendimiento Aporte Adicional	78,85
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	52.506,88
2.1.01.20.01.	Aport.Ret.Vol Aporte Personal	19.318,83
2.1.01.20.02.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Pers	12.882,36
2.1.01.20.03.	Aport.Ret.Vol.Aporte Patronal	9.821,91
2.1.01.20.04.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Patro	10.483,78
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	30.279,38
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	22.982,61
2.3.01.05.	Cesantía	22.982,61
2.3.01.05.01.	Cesantias Participes	22.982,61
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	201,01
2.3.02.10.	Préstamos	201,01
2.3.02.10.01.	Pago de Planilla	201,01
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	158,24
2.3.04.10.	Retenciones IVA	158,24
2.3.04.10.01.	Retencion IVA 30%	2,70
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	155,54
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	2.183,88
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	2.183,88
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	2.183,88
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.753,64
2.3.90.10.	Proveedores	99,01
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	99,01

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	330,55
2.3.90.15.01.	Servicios Profesionales	330,55
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	1.763,18
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	990,64
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	990,64
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	230,88
2.5.02.01.03.	(Prov.por Despido Personal)	272,80
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	486,96
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	575,13
2.5.03.01.	aportes y retenciones iess	575,13
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	190,28
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	130,77
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	130,77
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1%	1,14
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	129,63
2.9.	OTROS PASIVOS	731,15
2.9.90.	OTROS	731,15
2.9.90.90.	Varios	731,15
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	731,15
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

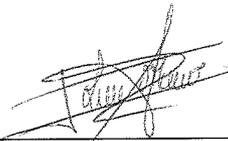
**Total Activo: 2.739.571,62**

**Total Pasivo: 2.602.203,32**

**Total Patrimonio: 113.881,89**



Eco. Cristina Rios  
**GERENTE GENERAL**



Ing. Patricia Moreno  
**CONTADORA GENERAL**



Estado de Resultados

DE ENERO A FEBRERO DE 2020

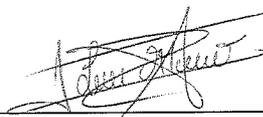
Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	9.463,77
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	3.782,82
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	3.782,82
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	2.800,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	2.800,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	366,68
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	233,34
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	133,34
4.3.01.20.	Aporte Patronal	340,20
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	340,20
4.3.01.25.	Fondo de reserva	133,28
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	133,28
4.3.01.90.	Otros	142,66
4.3.01.90.01.	Vacaciones	116,66
4.3.01.90.03.	Atencion Empleados	26,00
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	4.166,30
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	366,87
4.4.01.15.	Movilizaciones	105,22
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	105,22
4.4.01.90.	Otros servicios generales	261,65
4.4.01.90.01.	Cafeteria	7,50
4.4.01.90.03.	Internet	134,40
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	119,75
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	2.293,84
4.4.05.05.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	622,22
4.4.05.05.01.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	622,22
4.4.05.15.	Servicios profesionales	1.671,62
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	1.671,62
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	169,03
4.4.06.05.	Material de Oficina	169,03
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	169,03
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.336,56
4.4.07.05.	Desarrollo de sistemas informáticos	168,00
4.4.07.05.01.	Desarrollo de sistemas informáticos	168,00
4.4.07.90.	Otros	1.168,56
4.4.07.90.02.	Servicios por sistema contable	1.168,56
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	291,01
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	109,02
4.5.02.10.	Gastos bancarios	109,02
4.5.02.10.01.	Gastos por chequera	91,62
4.5.02.10.02.	Comision Banco Guayaquil	10,24
4.5.02.10.03.	Comision Inv no Privativas	7,16
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	181,99
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	181,99
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	181,99
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	1.057,88
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.057,88
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.057,88
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	1.057,88

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	165,76
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	165,76
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	19,50
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Escritorios	19,50
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	15,20
4.7.01.20.01.	Depreciacion equipo de oficina	15,20
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	131,06
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	131,06
5.	INGRESOS	32.950,18
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	32.950,18
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	9.492,08
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	9.492,08
5.1.01.05.10.	Cooprogreso Rend. Financiero	3.198,73
5.1.01.05.17.	Rend. Cooperativa de Ahorro y Créditos "JEP"	6.293,35
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	19.139,09
5.1.02.05.	Quirografarios	11.271,50
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	11.271,50
5.1.02.10.	Prendarios	1.082,03
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	1.082,03
5.1.02.15.	Hipotecarios	6.785,56
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	6.785,56
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	4.319,01
5.1.90.01.	Otros Intereses y Rendimientos	4.319,01
5.1.90.01.02.	Otros Intereses Inver. no Priv	4.319,01
<b>Total Ingresos:</b>		<b>32.950,18</b>
<b>Total Gastos:</b>		<b>9.463,77</b>
<b>Resultado:</b>		<b>23.486,41</b>



Eco. Cristina Rios  
**GERENTE GENERAL**



Ing. Patricia Moreno  
**CONTADORA GENERAL**

Estado de Resultados

DE ENERO A FEBRERO DE 2020

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>9.463,77</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0,00</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>3.782,82</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>3.782,82</b>
430105	Remuneraciones o salario	2.800,00
430110	Remuneración extraordinaria	0,00
430115	Décimos sueldos	366,68
430120	Aporte Patronal	340,20
430125	Fondo de reserva	133,28
430130	Jubilación patronal	0,00
430135	Por desahucio o despido	0,00
430140	Uniformes	0,00
430145	Gastos de representación	0,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
430190	Otros	142,66
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>4.166,30</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>366,87</b>
440105	Servicios básicos	0,00
440110	Servicio transporte personal	0,00
440115	Movilizaciones	105,22
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	0,00
440125	Servicios de vigilancia	0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza	0,00
440190	Otros servicios generales	261,65
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>0,00</b>
440305	Mantenimiento de terrenos	0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0,00
440320	Mantenimiento de vehículos	0,00
440390	Otras	0,00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>2.293,84</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	622,22
440510	Servicios de auditoría externa	0,00
440515	Servicios profesionales	1.671,62
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0,00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>169,03</b>
440605	Material de Oficina	169,03
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	0,00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>1.336,56</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	168,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	0,00
440790	Otros	1.168,56
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>291,01</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>	<b>0,00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	0,00
450110	Prima en compra de inversiones	0,00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>109,02</b>
450205	Intereses en préstamos	0,00
450210	Gastos bancarios	109,02
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0,00</b>
<b>4504</b>	<b>Gastos por tasa de Adm BIESS</b>	<b>181,99</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.057,88</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>1.057,88</b>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
460105	Impuestos y tasas	0,00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.057,88
460190	Otros	0,00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>165,76</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>165,76</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0,00
470110	Depreciación edificios	0,00
470115	Depreciación muebles y enseres	19,50
470120	Depreciación equipos de oficina	15,20
470125	Depreciación equipos de computación	131,06
470130	Depreciación vehículos	0,00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>0,00</b>
470205	Pagos anticipados	0,00
470210	Gastos anticipados	0,00
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
470390	Provisión general	0,00
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
470405	Por préstamos quirografarios	0,00
470410	Por préstamos prendarios	0,00
470415	Por préstamos hipotecarios	0,00
470490	Provisión general	0,00
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>0,00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios	0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0,00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>	<b>0,00</b>
470805	Derechos fiduciarios	0,00
470890	Otros	0,00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>0,00</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>0,00</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	<b>0,00</b>
489005	Gasto custodia de valores	0,00
489090	Otros	0,00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>32.950,18</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>32.950,18</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>9.492,08</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	9.492,08
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0,00
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>19.139,09</b>
510205	Quirografarios	11.271,50
510210	Prendarios	1.082,03
510215	Hipotecarios	6.785,56
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>4.319,01</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>0,00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0,00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público	0,00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0,00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0,00
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>0,00</b>
520305	Quirografarios	0,00
520310	Prendarios	0,00
520315	Hipotecarios	0,00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>0,00</b>
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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0,00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>0,00</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>0,00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>0,00</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>0,00</b>
539005	Reversión de provisiones	0,00
539090	Otros ingresos	0,00
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>0,00</b>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

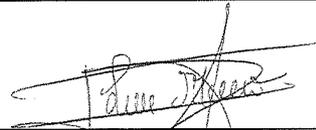
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>0,00</b>
<b>71</b>	<b>DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>2.867.472,46</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>	<b>2.867.472,46</b>
710105	Pagarés	1.748.036,04
710110	Prendas	118.105,60
710115	Hipoteca	1.001.330,82
710190	Otros	0,00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>	<b>0,00</b>
710205	Títulos Valores	0,00
710210	Cartera de créditos	0,00
710215	Bienes inmuebles	0,00
710290	Otros	0,00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	<b>0,00</b>
710305	Inversiones no privativas	0,00
710310	Inversiones privativas	0,00
710315	Cuentas por cobrar	0,00
710390	Otros activos	0,00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>	<b>0,00</b>
710405	Inversiones no privativas	0,00
710410	Inversiones privativas	0,00
710415	Cuentas por cobrar	0,00
710490	Otros activos	0,00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>0,00</b>
710505	Bienes muebles	0,00
710510	Bienes inmuebles	0,00
710590	Otros	0,00
<b>7190</b>	<b>OTRAS DE_ORDENDEUDORAS</b>	<b>0,00</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>2.867.472,46</b>
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>	<b>2.867.472,46</b>
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>	<b>0,00</b>
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	<b>0,00</b>
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>	<b>0,00</b>
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>0,00</b>
<b>7290</b>	<b>OTRAS DE_ORDENDEUDORAS</b>	<b>0,00</b>
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>0,00</b>
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>0,00</b>
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>	<b>0,00</b>
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>	<b>0,00</b>
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>	<b>0,00</b>
<b>7390</b>	<b>OTRAS DE_ORDENACREEDORAS</b>	<b>0,00</b>
<b>74</b>	<b>DE_ORDENACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>0,00</b>
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>0,00</b>
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
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>	<b>0,00</b>
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
740211	Inversiones renta fija sector financiero público	0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público	0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado	0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer	0,00
740226	Préstamos quirografarios renovados	0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados	0,00
740232	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
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>	<b>0,00</b>
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
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>	<b>0,00</b>
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
<b>7490</b>	<b>OTRAS DE ORDENACREEDORAS</b>	<b>0,00</b>



Eco. Cristina Rios  
**GERENTE GENERAL**



Ing. Patricia Moreno  
**CONTADORA GENERAL**



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)

La depreciación de la propiedad, planta y equipo se calcula por el método de línea recta. Ningún otro método debe ser utilizado, excepto por autorización expresa generada por el cambio de estimación contable o error fundamental generado por modificación o cambio del valor residual y/o vida útil. Al final de cada período anual se revisa el valor residual y la vida útil de cada clase de propiedad, planta y equipos.

Los activos nuevos empiezan a depreciarse cuando estén disponibles para su uso y continuarán depreciándose hasta que sea dado de baja contablemente, incluso si durante dicho período el bien ha dejado de ser utilizado.

Las vidas útiles estimadas de propiedades, plantas y equipos son las siguientes:

Activo Fijo	Vida Útil Años	% Depreciación
Muebles de Oficina	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo Comp.	3	33,33

Al 29 de febrero 2020 Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: \$ 2.739.571,62

**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 \$ 1'226.693,77 con corte al 29 de febrero 2020.

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 RENTA FIJA (SECTOR FINANCIERO PRIVADO)**

Las inversiones no privativas son registradas al momento en que se ejecuta y se recupera al vencimiento de cada inversión devengando de manera mensual los intereses que estos generen.



---

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 29 DE FEBRERO 2020

#### POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN

##### 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.

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.

##### 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



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 direccionamientos para las colocaciones en inversiones no privativas lo establecen el Banco de Instituto de Seguridad Social (BIESS) como administrador y ejecutor mediante su comité de inversiones no privativas; el FCPC-FONCETRA se encuentra en espera de dicha disposición para colocación en Inversiones no Privativas Renta Fija Sector Financieros Privado. En cumplimiento a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2019-0019-C de fecha 10 de septiembre de 2019.

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 NO PRIVATIVAS 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 29 de febrero del 2020 FCPC-FONCETRA mantiene vigentes líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 181 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 29 de febrero del 2020 se registra un valor de \$ 3250.00 por concepto de anticipo de sueldos, por lo que se descuenta mediante roles de forma mensual según solicitud aprobada por el Gerente.

✓ **NOTA 7 OTROS ACTIVOS**

Al 29 de febrero del 2020 registra un valor de \$ 1.309,26 el cual constituye un anticipo realizado al proveedor del sistema contable adquirido.

✓ **NOTA 8 PASIVOS**

FCPC –FONCETRA al 29 de febrero del 2020 tiene en sus pasivos \$ **2'569.429,61**

**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.

a) **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 Personales 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.

Talento Humano de la ANT informa mediante correo y documento físico el detalle del descuento efectuado a cada uno de los partícipes al finalizar el mes para el respectivo registro.

**b) CESANTIAS**

El partícipe tendrá de cumplir con los requisitos establecidos en el Instructivo de Prestaciones aprobado por gerencia en octubre del 2019; como habilitante para desembolso.

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.

El fondo a la fecha cuenta con: 176 partícipes Activos; 28 partícipes Pasivos (no portan y disponen de saldos en el Fondo); 4 Desafiliados Voluntarios con Relación de Dependencia.

✓ **NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR**

**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                      \$30.279,38**

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 partícipes que cesaron como lo especifica el Memorando No 041-FCPC-FONCETRA -2018 y la distribución de rendimientos la cual se efectuó el 31 de enero 2020 el cual detalla el Memorando No002-FCPC-FONCETRA-2020.

- **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Constituyen cuentas por pagar por impuestos y otras cuentas corrientes realizadas dentro del mes, mismas que se cancelarán en el mes de marzo de 2020 al realizar la declaración mensual al SRI y pago a proveedores.

**OTROS PASIVOS**

299090	Varios	\$731.15
--------	--------	----------

✓ **NOTA 10 PATRIMONIO**

a) Reservas Especiales		\$ 45.095,00
------------------------	--	--------------



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)

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

**b) Otros Aportes Restringidos**

**\$ 68.786,89**

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.

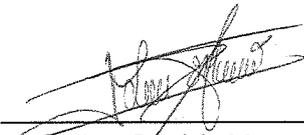
Según auditoría Acevedo & Asociados, el fondo al 31 de Diciembre del 2013, 2014 y 2015 presenta un saldo de \$13.961,00 que corresponde a aportes especiales que fueron entregados por parte de la Dirección Nacional de Tránsito y el Consejo Nacional de Tránsito, los cuales se arrastran desde años anteriores.

✓ **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