ESTADOS FINANCIEROS MES DE: JULIO 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

Notificación BIESS: 07/

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

Oficio No. 075-FCPC-FONCETRA-2020
Quito, 07 de agosto del 2020

Economista
Francisco Javier Bolaños Trujillo
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente. -

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto al presente los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA: Balance General, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 31 de julio de 2020.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

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

Econ. Cristina Araceli Ríos Páliz
Representante Legal
FCPC- FONCETRA

Cr/Le

RUC: 1791798953001
Mail: gerencia@foncetra.com

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2020-23612-E
Fecha: 2020-08-07 11:46:39
Recibido por: Beatríz Eugenia Gallego Rosales
CONTIENE: 30 PÁGINAS

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	jul-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	171
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	32
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	203
NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES	182
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	21,721.16
INFORMACION ADICIONAL	
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 JULIO 2020

	GRUPO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	1	ACTIVO	2,763,275.34
	4	GASTOS	35,233.23
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**2,798,508.57**
	2	PASIVO	(2,577,114.64)
(+)	3	PATRIMONIO	(113,881.89)
	5	INGRESOS	(107,512.04)
		TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**(2,798,508.57)**
		DIFERENCIA TOTAL GRUPOS	-

Eco. Cristina Ríos
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

FCPC FONCETRA

Estado de Situacion Financiera

AL 31 DE JULIO DE 2020

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
1	**ACTIVOS**	**2,763,275.34**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**283,216.28**
1101	**CAJA**	**200.00**
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	200.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**283,016.28**
110205	Bancos e instituciones financieras locales	283,016.28
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**	**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**1,027,045.91**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**980,000.00**
120105	Certificados de depósito	980,000.00
120110	Pólizas de acumulación	0.00
120115	Valores de titularización	0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras	0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras	0.00
120130	Reportos financieros	0.00
120135	Reporto bursátil	0.00
120190	Otras	0.00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**47,045.91**
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
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**	**0.00**
120305	Certificados de depósito	0.00
120310	Pólizas de acumulación	0.00
120315	Valores de titularización	0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas	0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas	0.00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**0.00**
120405	Valores de titularización	0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas	0.00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**0.00**
120505	Valores de titularización	0.00
120510	Acciones	0.00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**0.00**
120605	Valores de titularización	0.00
120610	Acciones	0.00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**	**0.00**

Código	Cuenta	Saldo
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)	0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)	0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)	0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)	0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)	0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)	0.00
129990	(Provisión general)	0.00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**1,394,297.80**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**	**271,338.26**
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**	**514,598.69**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**	**0.00**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**	**5,914.20**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**	**80,918.89**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**	**0.00**
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**	**0.00**
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**	**4.17**
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**	**524,693.39**
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**	**0.00**
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**	**0.00**
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**	**1,275.63**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**-4,445.43**
139905	(Quirografarios)	-537.00
139910	(Prendarios)	-826.11
139915	(Hipotecarios)	-3,082.32
139990	(Provisión general)	0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**55,188.13**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**24,243.55**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	22,734.17
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,509.38
140115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**2,916.04**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1,804.59
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,111.45
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**1,633.33**
140305	Préstamos	0.00
140310	Anticipos de sueldos	1,633.33
140390	Otros conceptos	0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**	**0.00**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**	**26,305.25**
140505	Aportes	0.00
140510	Préstamos	26,305.25

Código	Cuenta	Saldo
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**89.96**
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	0.00
149090	Otros	89.96
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**	**0.00**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)	0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)	0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	0.00
149990	(Provisión general)	0.00
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**0.00**
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**0.00**
150105	Terrenos para urbanizar	0.00
150110	Terrenos para edificar	0.00
150115	Obras de urbanización	0.00
150120	Obras de edificación	0.00
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**	**0.00**
150205	Inmuebles disponibles para la venta	0.00
150210	Inmuebles para arrendar	0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	0.00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**	**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**2,862.29**
1601	**BIENES INMUEBLES**	**0.00**
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1602	**BIENES MUEBLES**	**7,353.38**
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
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**-4,491.09**
169905	(Edificios)	0.00
169910	(Muebles y enseres)	-351.73
169915	(Equipo de oficina)	-168.03
169920	(Equipo de computacion)	-3,971.33
169925	(Vehiculos)	0.00
169990	(Otros)	0.00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**	**0.00**
1701	**TERRENOS**	**0.00**
1702	**EDIFICIOS**	**0.00**
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**	**0.00**
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**	**0.00**
1705	**TÍTULOS VALORES**	**0.00**
1790	**OTROS**	**0.00**
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN**	**0.00**
179905	(Edificios)	0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)	0.00
179915	(Unidades de transporte)	0.00

Código	Cuenta	Saldo
179920	(Títulos valores)	0.00
179990	(Otros)	0.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**664.93**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	**664.93**
190105	Anticipos a Contratistas	0.00
190110	Anticipos a Proveedores	5.63
190115	Arriendos	0.00
190120	Seguros	0.00
190190	Otros	659.30
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	0.00
1902	**GASTOS DIFERIDOS**	**0.00**
190205	Licencias y programas de computación	0.00
190210	Gastos de adecuación	0.00
190290	Otros	0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	0.00
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**	**0.00**
190305	Inversiones no privativas	0.00
190310	Inversiones privativas	0.00
190315	Proyectos inmobiliarios	0.00
190320	Proyectos terminados	0.00
190325	Propiedad y equipo	0.00
190330	Fideicomisos de administración	0.00
190335	Fideicomisos en garantía	0.00
1990	**OTROS**	**0.00**
199005	Faltantes de caja	0.00
199090	Otros activos	0.00
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**	**0.00**
199905	(Derechos fiduciarios)	0.00
199990	(Otros)	0.00
2	**PASIVOS**	**2,577,114.64**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**2,498,843.01**
2101	**CESANTÍA**	**2,498,843.01**
210105	Aportes personales	2,010,723.68
210110	Aportes patronales	433,013.76
210115	Aporte personal adicional	2,598.69
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	52,506.88
2102	**JUBILACIÓN**	**0.00**
210205	Aportes personales	0.00
210210	Aportes patronales	0.00
210215	Aporte adicional personal	0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	0.00
22	**BENEFICIO DEFINIDO**	**0.00**
2201	**CESANTÍA**	**0.00**
220105	Aportes personales	0.00
220110	Aportes patronales	0.00
220115	Aporte personal adicional	0.00
2202	**JUBILACIÓN**	**0.00**
220205	Aportes personales	0.00
220210	Aportes patronales	0.00
220215	Aporte personal adicional	0.00

Código	Cuenta	Saldo
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**75,042.16**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**	**55,076.22**
230105	Cesantía	55,076.22
230110	Jubilación	0.00
230115	Otras prestaciones	0.00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**	**12,890.03**
230205	Aportes	0.00
230210	Préstamos	12,890.03
2303	**CONTRIBUCIONES**	**0.00**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
230390	Otros	0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**205.70**
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	205.70
230490	Otros	0.00
2305	**Tasa Administracion BIESS**	**1,118.49**
230501	CxP Tasa Administracion BIESS	1,118.49
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**5,751.72**
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	1,279.14
239015	Honorarios por pagar	148.50
239020	Servicios básicos por pagar	0.00
239025	Dietas	0.00
239030	Cheques girados no cobrados	4,324.08
239090	Otras cuentas por pagar	0.00
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**0.00**
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**	**0.00**
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**0.00**
2403	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**0.00**
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**	**0.00**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**2,824.23**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**	**0.00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	**1,984.74**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**	**612.12**
2504	**FONDO DE RESERVA**	**66.64**
2505	**RETENCIONES EN LA FUENTE**	**160.73**
2506	**RETENCIONES JUDICIALES**	**0.00**
2507	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**	**0.00**
2590	**OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS**	**0.00**
29	**OTROS PASIVOS**	**405.24**
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**

Código	Cuenta	Saldo
2990	**OTROS**	**405.24**
299005	Sobrantes de caja	0.00
299090	Varios	405.24
3	**PATRIMONIO**	**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 Rios
GERENTE GENERAL

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

FCPC FONCETRA

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE JULIO DE 2020

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2,763,275.34
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	283,216.28
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	283,016.28
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	283,016.28
1.1.02.05.01.	Banco de Guayaquil 6167268	44,083.39
1.1.02.05.02.	Banco de Pacifico 07719604	6,717.29
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	232,215.60
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,027,045.91
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	980,000.00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	980,000.00
1.2.01.05.09.	CD Banco de Loja	500,000.00
1.2.01.05.10.	CD Cooprogreso	130,000.00
1.2.01.05.18.	CD MUTUALISTA PICHICNCHA	250,000.00
1.2.01.05.19.	CD ALIANZA DEL VALLE	100,000.00
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 emitido por instituciones no financieras	47,045.91
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,394,297.80
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	271,338.26
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	271,338.26
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	271,338.26
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	514,598.69
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	514,598.69
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	476,644.49
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	37,954.20
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	5,914.20
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	5,914.20
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	5,914.20
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	80,918.89
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	80,918.89
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	80,918.89
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	4.17
1.3.08.01.	préstamos prendarios vencidos	4.17
1.3.08.01.01.	Préstamos Prendarios Vencidos	4.17
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	524,693.39
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	524,693.39
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	524,693.39
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,275.63
1.3.12.01.	préstamos hipotecarios vencidos	1,275.63
1.3.12.01.01.	Préstamos Hipotecarios Vencidos	1,275.63
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4,445.43
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-537.00
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-537.00
1.3.99.10.	(Prendarios)	-826.11
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-826.11

Código	Nombre	Saldo
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-3,082.32
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-3,082.32
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	55,188.13
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24,243.55
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	22,734.17
1.4.01.05.01.	Interés Instituciones Financieras	22,734.17
1.4.01.10.	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,509.38
1.4.01.10.01.	Interes x Cobrar Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	1,509.38
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2,916.04
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	1,804.59
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	1,804.59
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	1,111.45
1.4.02.15.01.	Interes por préstamos hipotecarios	1,111.45
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,633.33
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	1,633.33
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	1,633.33
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	26,305.25
1.4.05.10.	Préstamos	26,305.25
1.4.05.10.01.	Planillas Emitidas ANT Créditos	26,305.25
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	89.96
1.4.90.90.	Otros	89.96
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	89.96
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,862.29
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)	-4,491.09
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-351.73
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enceres)	-351.73
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	-168.03
1.6.99.15.01.	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	-168.03
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-3,971.33
1.6.99.20.01.	(Amort.Equipo de Computo)	-3,971.33
1.9.	OTROS ACTIVOS	664.93
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	664.93
1.9.01.10.	Anticipos a Proveedores	5.63
1.9.01.10.01.	Anticipos a Proveedores	5.63
1.9.01.90.	Otros	659.30
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	659.30
2.	PASIVOS	2,577,114.64
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2,498,843.01
2.1.01.	CESANTÍA	2,498,843.01
2.1.01.05.	Aportes personales	2,010,723.68
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1,427,080.95
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	583,642.73
2.1.01.10.	Aportes patronales	433,013.76
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	211,588.71
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	221,425.05
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	2,598.69
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	2,519.84
2.1.01.15.03.	Rendimiento Aporte Adicional	78.85

Código	Nombre	Saldo
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	75,042.16
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	55,076.22
2.3.01.05.	Cesantía	55,076.22
2.3.01.05.01.	Cesantias Participes	55,076.22
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	12,890.03
2.3.02.10.	Préstamos	12,890.03
2.3.02.10.01.	Pago de Planilla	12,890.03
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	205.70
2.3.04.10.	Retenciones IVA	205.70
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	63.00
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	142.70
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	1,118.49
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	1,118.49
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	1,118.49
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,751.72
2.3.90.10.	Proveedores	1,279.14
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	1,279.14
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	148.50
2.3.90.15.01.	Servicios Profesionales	148.50
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	2,824.23
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1,984.74
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	1,984.74
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	533.33
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	400.00
2.5.02.01.03.	(Prov.por Despido Personal)	272.80
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	778.61
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	612.12
2.5.03.01.	aportes y retenciones iess	612.12
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	227.27
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	160.73
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	160.73
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1%	0.54
2.5.05.01.02.	RETENCION FISCAL SRI 2%	41.26
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	118.93
2.9.	OTROS PASIVOS	405.24
2.9.90.	OTROS	405.24
2.9.90.90.	Varios	405.24
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	405.24
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

Código	Nombre		Saldo
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:	**2,763,275.34**
		Total Pasivo:	**2,577,114.64**
		Total Patrimonio:	**113,881.89**

Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

FCPC FONCETRA

Estado de Resultados

DE 1 DE ENERO AL 31 JULIO DE 2020

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
4	**GASTOS**	**35,233.23**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**0.00**
4101	**PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**	**0.00**
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos	0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios	0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**	**0.00**
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta	0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar	0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta	0.00
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**	**0.00**
410505	Inversiones no privativas	0.00
410510	Inversiones privativas	0.00
410515	Proyectos inmobiliarios	0.00
410520	Proyectos terminados	0.00
410525	Fideicomisos de administración	0.00
410530	Fideicomisos en garantía	0.00
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**13,929.62**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**13,929.62**
430105	Remuneraciones o salario	9,800.00
430110	Remuneración extraordinaria	0.00
430115	Décimos sueldos	1,819.13
430120	Aporte Patronal	1,190.70
430125	Fondo de reserva	466.48
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00

Código	Cuenta	Saldo
430190	Otros	653.31
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**17,134.92**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	**1,742.65**
440105	Servicios básicos	0.00
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	239.10
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	256.34
440190	Otros servicios generales	1,247.21
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**	**0.00**
440205	Pasajes en el interior	0.00
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas	0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**	**0.00**
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**	**880.00**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	0.00
440410	Arrendamiento de vehículos	0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	880.00
440490	Otros	0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**10,128.44**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	2,177.77
440510	Servicios de auditoría externa	2,100.00
440515	Servicios profesionales	5,850.67
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**307.85**
440605	Material de Oficina	307.85
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	0.00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**4,075.98**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	168.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	145.60
440790	Otros	3,762.38
45	**GASTOS FINANCIEROS**	**734.23**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**	**0.00**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	**370.25**
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	370.25
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**	**0.00**
4504	**Gastos por tasa de Adm BIESS**	**363.98**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**2,354.97**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**2,354.97**
460105	Impuestos y tasas	205.24

Código	Cuenta	Saldo
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	2,149.73
460190	Otros	0.00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**1,079.49**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**411.40**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	0.00
470115	Depreciación muebles y enseres	48.75
470120	Depreciación equipos de oficina	38.00
470125	Depreciación equipos de computación	324.65
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	**AMORTIZACIONES**	**0.00**
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	0.00
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
470390	Provisión general	0.00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	**668.09**
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	226.87
470415	Por préstamos hipotecarios	441.22
470490	Provisión general	0.00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**	**0.00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas	0.00
470510	Intereses inversiones privativas	0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas	0.00
470520	Otras cuentas por cobrar	0.00
470590	Provisión general	0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**0.00**
470605	Proyectos inmobiliarios	0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0.00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DA**	**0.00**
470705	Terrenos	0.00
470710	Edificios	0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	0.00
470720	Unidades de transporte	0.00
470725	Títulos valores	0.00
470790	Otros	0.00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**	**0.00**
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	**0.00**
4801	**SEGUROS**	**0.00**
4890	**OTROS**	**0.00**
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	0.00
5	**INGRESOS**	**107,512.04**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**107,087.73**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**33,735.63**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	32,226.25
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,509.38
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00

Código	Cuenta	Saldo
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**64,126.93**
510205	Quirografarios	37,427.01
510210	Prendarios	4,041.07
510215	Hipotecarios	22,658.85
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**9,225.17**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**	**0.00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**0.00**
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**	**0.00**
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	0.00
520315	Hipotecarios	0.00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**	**0.00**
520405	Ganancia por disposición de terrenos	0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios	0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos	0.00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA V**	**0.00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**	**0.00**
520605	Inversiones no privativas	0.00
520610	Inversiones privativas	0.00
520615	Proyectos inmobiliarios	0.00
520620	Proyectos terminados	0.00
520625	Fideicomisos de administración	0.00
520630	Fideicomisos en garantía	0.00
53	**OTROS INGRESOS**	**424.31**
5301	**ARRIENDOS**	**0.00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**	**0.00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**	**0.00**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**424.31**
539005	Reversión de provisiones	424.31
539090	Otros ingresos	0.00
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**	**0.00**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**0.00**
71	**DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**2,863,368.58**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**	**2,863,368.58**
710105	Pagarés	1,743,932.16

Código	Cuenta	Saldo
710110	Prendas	118,105.60
710115	Hipoteca	1,001,330.82
710190	Otros	0.00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**	**0.00**
710205	Títulos Valores	0.00
710210	Cartera de créditos	0.00
710215	Bienes inmuebles	0.00
710290	Otros	0.00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**	**0.00**
710305	Inversiones no privativas	0.00
710310	Inversiones privativas	0.00
710315	Cuentas por cobrar	0.00
710390	Otros activos	0.00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**	**0.00**
710405	Inversiones no privativas	0.00
710410	Inversiones privativas	0.00
710415	Cuentas por cobrar	0.00
710490	Otros activos	0.00
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**	**0.00**
710505	Bienes muebles	0.00
710510	Bienes inmuebles	0.00
710590	Otros	0.00
7190	**OTRAS DE_ORDENDEUDORAS**	**0.00**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**2,863,368.58**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**	**2,863,368.58**
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**	**0.00**
7203	**ACTIVOS CASTIGADOS**	**0.00**
7204	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**	**0.00**
7205	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**	**0.00**
7290	**OTRAS DE_ORDENDEUDORAS**	**0.00**
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**0.00**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**0.00**
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**	**0.00**
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**	**0.00**
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**	**0.00**
7390	**OTRAS DE_ORDENACREEDORAS**	**0.00**
74	**DE_ORDENACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**0.00**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**	**0.00**
740105	Documentos en garantía	0.00
740110	Vehículos en garantía	0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía	0.00
740120	Otros bienes en garantía	0.00
740125	En comodato	0.00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**	**0.00**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer	0.00

Código	Cuenta	Saldo
740226	Préstamos quirografarios renovados	0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados	0.00
740232	P´restamos quirografarios vencidos	0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer	0.00
740238	P´restamos prendarios renovados	0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados	0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos	0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer	0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados	0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados	0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos	0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**	**0.00**
740305	Inversiones no privativas	0.00
740310	Inversiones privativas	0.00
740315	Cuentas por cobrar	0.00
740320	Proyectos inmobiliarios	0.00
740390	Otros activos	0.00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**	**0.00**
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía	0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía	0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral	0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	0.00
7490	**OTRAS DE_ORDENACREEDORAS**	**0.00**

Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL

Ing. Patricia Moreno
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

FCPC FONCETRA

Estado de Resultados

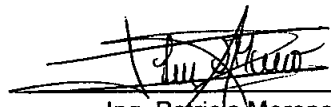
DE 01 DE ENERO AL 31 JULIO DE 2020

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	35,233.23
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	13,929.62
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	13,929.62
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	9,800.00
4.3.01.05.01.	Sueldos	9,800.00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	1,819.13
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	1,185.79
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	633.34
4.3.01.20.	Aporte Patronal	1,190.70
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	1,190.70
4.3.01.25.	Fondo de reserva	466.48
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	466.48
4.3.01.90.	Otros	653.31
4.3.01.90.01.	Vacaciones	408.31
4.3.01.90.03.	Atencion Empleados	245.00
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	17,134.92
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1,742.65
4.4.01.15.	Movilizaciones	239.10
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	239.10
4.4.01.30.	Servicios de aseo y limpieza	256.34
4.4.01.30.01.	Servicios de Aseo- Limpieza y Suministros	256.34
4.4.01.90.	Otros servicios generales	1,247.21
4.4.01.90.01.	Cafeteria	56.09
4.4.01.90.03.	Internet	470.40
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	280.75
4.4.01.90.05.	Otros Servicios Generales	439.97
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	880.00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	880.00
4.4.04.20.01.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	880.00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	10,128.44
4.4.05.05.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	2,177.77
4.4.05.05.01.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	2,177.77
4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa	2,100.00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	2,100.00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	5,850.67
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	5,850.67
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	307.85
4.4.06.05.	Material de Oficina	307.85
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	307.85
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	4,075.98
4.4.07.05.	Desarrollo de sistemas informáticos	168.00
4.4.07.05.01.	Desarrollo de sistemas informáticos	168.00
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	145.60
4.4.07.10.01.	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	145.60
4.4.07.90.	Otros	3,762.38
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	1,069.60
4.4.07.90.02.	Servicios por sistema contable	2,692.78
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	734.23

Código	Nombre	Saldo
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	370.25
4.5.02.10.	Gastos bancarios	370.25
4.5.02.10.01.	Gastos por chequera	106.62
4.5.02.10.02.	Comision Banco Guayaquil	142.80
4.5.02.10.03.	Comision Inv no Privativas	120.83
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	363.98
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	363.98
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	363.98
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	2,354.97
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,354.97
4.6.01.05.	Impuestos y tasas	205.24
4.6.01.05.01.	Impuesto Predial	10.79
4.6.01.05.02.	Multas e Intereses	194.45
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	2,149.73
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	2,149.73
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,079.49
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	411.40
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	48.75
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Escritorios	48.75
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	38.00
4.7.01.20.01.	Depreciacion equipo de oficina	38.00
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	324.65
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	324.65
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	668.09
4.7.04.10.	Por préstamos prendarios	226.87
4.7.04.10.01.	Por préstamos prendarios	226.87
4.7.04.15.	Por préstamos hipotecarios	441.22
4.7.04.15.01.	Por préstamos hipotecarios	441.22
5.	INGRESOS	107,512.04
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	107,087.73
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	33,735.63
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	32,226.25
5.1.01.05.01.	Rendimiento de Instituciones Financieras	32,226.25
5.1.01.10.	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1,509.38
5.1.01.10.01.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	1,509.38
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	64,126.93
5.1.02.05.	Quirografarios	37,427.01
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	37,427.01
5.1.02.10.	Prendarios	4,041.07
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	4,041.07
5.1.02.15.	Hipotecarios	22,658.85
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	22,658.85
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	9,225.17
5.1.90.01.	Otros Intereses y Rendimientos	9,225.17
5.1.90.01.02.	Otros Intereses Inver. no Priv	9,225.17
5.3.	OTROS INGRESOS	424.31
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	424.31
5.3.90.05.	Reversión de provisiones	424.31
5.3.90.05.01.	Reversion de Provisiones	424.31
	Total Ingresos:	**107,512.04**
	Total Gastos:	**35,233.23**
	Resultado:	**72,278.81**

Código	Nombre	Saldo

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 JULIO 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**

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 Util Años	% Depreciación
Muebles de Oficina	10	10
Equipo de Oficina	10	10
Equipo Comp.	3	33,33

Al 31 de julio del 2020 Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Transito Nacional FCPC- FONCETRA dispone un total de activos de: $ **2'763.275,34**

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 $ 283.216,28 corte al 31 de julio 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, las cuales nuestro a continuación:

INVERSIONES DE RENTA FIJA EN INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS

INSTITUCION	No.OPER	FECHA EMISION	FECHA VTO	VALOR NOMINAL	PLAZO	INTERES
COOP. ALIANZA DEL VALLE LTDA.	100007001189001	05/03/2020	02/09/2020	100.000,00	181	8.00%
COOP. AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO	2095-SBD15	05/03/2020	02/09/2020	130.000,00	181	8.00%
BANCO GENERAL RUMINAHUI	229-SBD03	11/03/2020	08/09/2020	250.000,00	181	7.00%
BANCO DE LOJA	2240-BSD04	10/03/2020	07/09/2020	250.000,00	181	7.10%
MUTUALISTA PICHINCHA	407032	06/03/2020	03/09/2020	250.000,00	181	7.00%
TOTAL				980.000,00		

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;
Adicionalmente las inversiones no privativas presentadas en la tabla anterior son ejecutadas por el comité de inversiones del BIESS mediante su política, puestas en conocimiento el 30 de agosto 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; se muestra a continuación registro vigente:

INSTITUCIÓN	N°O DE OPER	FECHA EMISION	FECHA VTO	VALOR NOMINAL	PLAZO	INTERES
PLASTICOS DE LITORAL S.A.	272461	11/02/2020	11/11/2020	47.045,91	274	8.50%

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

✓ NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de julio del 2020 FCPC-FONCETRA mantiene vigentes líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 182 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.
Es importante mencionar que ha sido afectado por emergencia sanitaria decretada desde marzo de 2020.

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 julio de 2020 se registra un valor de $ 1633,33 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 31 de julio de 2020 registra un valor de $ 664,93 el cual constituye un anticipo realizado por renovaciones de seguros por créditos emitidos.

✓ NOTA 8 PASIVOS

FCPC –FONCETRA al 31 julio de 2020 tiene en sus pasivos $ **2``577.114,64**

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 participe 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.

✓ **NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR**

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR $55.076,22

En esta cuenta constan los valores de Cesantías pendientes de pago, acumulados desde años anteriores y no se ha logrado contactar a los beneficiarios, mismos que serán entregados posteriormente a cada uno de los partícipes que cesaron como lo especifica el Memorando No 041-FCPC-FONCETRA -2018.

- **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 agosto de 2020 al realizar la declaración mensual al SRI y pago a proveedores.

OTROS PASIVOS

299090	**Varios**	**405,24**

✓ **NOTA 10 PATRIMONIO**

a) **Reservas Especiales** **$ 45.095,00**

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

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

- ✓ **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