ESTADOS FINANCIEROS MES DE: MARZO 2021

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

RUC: 1791798953001

ATENCIÓN: Ingeniera
Patricia Natalie Alcívar Cajas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Numeración BIESS: 57

Escaneado con CamScanner

Oficio No. 044-FCPC-FONCETRA-2021
Quito, 07 de abril del 2021

Ingeniera
Patricia Nathalie Alcivar Cajas
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de marzo del 2021 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 07 de abril del 2021, mediante Oficio No. 043–FCPC-FONCETRA-2021, 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.fin.ec

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

Oficio No. 043-FCPC-FONCETRA-2021
Quito, 07 de abril del 2021

Economista
José Estuardo Arguello García
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (S)
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 marzo de 2021.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,

Econ. Cristina Araceli Ríos Páliz
Representante Legal
FCPC- FONCETRA

Cr/Le

RUC: 1791798953001
Mail: gerencia@foncetra.fin.ec

G Suite

Contabilidad Foncetra <contabilidad@foncetra.fin.ec>

ESTADOS FINANCIEROS 31 DE MARZO/2021 FCPC-FONCETRA

Contabilidad Foncetra <contabilidad@foncetra.fin.ec> 7 de abril de 2021, 17:05
Para: "atencionquito2@superbancos.gob.ec" <atencionquito2@superbancos.gob.ec>
Cc: Shirley Vanessa Rojas Borja/Superintendencia de Bancos <srojas@superbancos.gob.ec>, Criss Rios <crisaracely_rios@hotmail.com>, Gerencia Foncetra <gerencia@foncetra.fin.ec>

Estimados
Buenas Tardes

Me permito adjuntar para su conocimiento los Estados Financieros con corte al 31 de Marzo/2021 del FCPC-FONCETRA, dando cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, para los fines pertinentes.

--

Saludos Cordiales,

Ing. Viviana Proaño P.
CONTADORA GENERAL FCPC-FONCETRA

Teléfono: 3828890 ext.3960

Dirección: Agencia Nacional Tránsito
Av. Mariscal Sucre (Occidental) N54-103 y José Sánchez
(segundo piso - ala norte)
Quito-Ecuador

ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO 2021 SB_FCPC FONCETRA.pdf
137.20K

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	mar-21
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	160
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	27
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	187
NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	76,300.05
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Delia Viviana Paucar Pillalaza
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@foncetra.com
NÚMERO DE CELULAR	0995012808
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. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

Autorizado por:

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL

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

CUADRE ECUACIÓN CONTABLE

AL 31 DE MARZO DE 2021

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
2,477,841.11		18,418.60		2,195,824.34		246,818.69		53,616.68
		2,496,259.71		2,496,259.71				

Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA

Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

EXPRESADO EN DOLARES ($)

FCPC FONCETRA

Estado de Situación Financiera

A MARZO DE 2021

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.477.841,11
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	421.920,42
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	421.720,42
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	421.720,42
1.1.02.05.01.	Banco de Guayaquil 6167268	41.593,03
1.1.02.05.02.	Banco de Pacifico 07719604	16.258,67
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	363.868,72
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	800.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	800.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	800.000,00
1.2.01.05.01.	CD Instituciones Financieras	800.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.219.762,30
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	195.298,63
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	195.298,63
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	195.298,63
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	471.519,03
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	471.519,03
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	427.982,20
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	43.536,83
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	732,52
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	732,52
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	732,52
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	74.928,37
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	74.928,37
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	74.928,37
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	7,46
1.3.08.01.	préstamos prendarios vencidos	7,46
1.3.08.01.01.	Préstamos Prendarios Vencidos	7,46
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	481.400,21
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	481.400,21
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	481.400,21
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	159,05
1.3.12.01.	préstamos hipotecarios vencidos	159,05
1.3.12.01.01.	Préstamos Hipotecarios Vencidos	159,05
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-4.282,97
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-488,50
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-488,50
1.3.99.10.	(Prendarios)	-809,21
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-809,21
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-2.985,26
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-2.985,26
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	32.364,62
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	31.942,38
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	31.942,38
1.4.01.05.01.	Interés Instituciones Financieras	31.942,38
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	390,41

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

Código	Nombre	Saldo
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	354,76
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	354,76
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	35,65
1.4.02.15.01.	Interes por préstamos hipotecarios	35,65
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	31,83
1.4.90.90.	Otros	31,83
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	31,83
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	3.129,17
1.6.02.	BIENES MUEBLES	7.370,40
1.6.02.05.	Muebles y enseres	1.603,56
1.6.02.05.01.	Muebles y enseres	1.603,56
1.6.02.10.	Equipo de oficina	177,40
1.6.02.10.01.	Equipo de oficina	177,40
1.6.02.15.	Equipo de computación	5.589,44
1.6.02.15.01.	Equipo de computación	5.589,44
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-4.241,23
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-517,08
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enseres)	-517,08
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	-172,48
1.6.99.15.01.	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	-172,48
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-3.551,67
1.6.99.20.01.	(Dep.Equipo de Computación)	-3.551,67
1.9.	OTROS ACTIVOS	664,60
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	664,60
1.9.01.90.	Otros	664,60
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	664,60
2.	PASIVOS	2.195.824,34
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.141.101,77
2.1.01.	CESANTÍA	2.141.101,77
2.1.01.05.	Aportes personales	1.742.429,47
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.272.064,04
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	470.365,43
2.1.01.10.	Aportes patronales	341.466,56
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	167.191,96
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	174.274,60
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	4.698,86
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	4.620,01
2.1.01.15.03.	Rendimiento Aporte Adicional	78,85
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantia	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	52.044,22
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	50.853,87
2.3.01.05.	Cesantía	50.853,87
2.3.01.05.01.	Cesantias Participes	50.853,87
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	459,56
2.3.02.10.	Préstamos	459,56
2.3.02.10.01.	Pago de Planilla	459,56
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	256,62
2.3.04.10.	Retenciones IVA	256,62
2.3.04.10.01.	Retencion IVA 30%	36,54
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	71,40
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	148,68

Código	Nombre	Saldo
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	286,40
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	286,40
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	286,40
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	187,77
2.3.90.10.	Proveedores	177,77
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	177,77
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	10,00
2.3.90.15.02.	Auditoria externa por pagar	10,00
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	1.664,61
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1.339,77
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	1.339,77
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	266,68
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	200,04
2.5.02.01.03.	(Prov.por Despido Personal)	272,80
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	600,25
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	384,85
2.5.03.01.	aportes y retenciones iess	384,85
2.5.03.01.01.	Aporte Personal IESS	214,75
2.5.03.01.02.	Aporte Patronal IESS	170,10
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	159,99
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	159,99
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1,75%	29,17
2.5.05.01.02.	RETENCION FISCAL SRI 2,75%	6,89
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	123,93
2.9.	OTROS PASIVOS	793,74
2.9.90.	OTROS	793,74
2.9.90.90.	Varios	793,74
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	793,74
3.	PATRIMONIO	246.818,69
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.	Cesantia	68.786,89
3.4.	RESULTADOS	132.936,80
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	132.936,80
3.4.01.01.	excedentes acumulados	132.936,80
3.4.01.01.03.	Excedentes Ejercicio 2020	132.936,80
	Total Activo:	**2.477.841,11**
	Total Pasivo:	**2.195.824,34**
	Total Patrimonio:	**246.818,69**

Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL

Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

FCPC FONCETRA

Estado de Resultados

DE ENERO A MARZO DE 2021

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	18.418,60
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	5.598,25
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	5.598,25
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	4.200,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	4.200,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	550,02
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	350,01
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	200,01
4.3.01.20.	Aporte Patronal	510,30
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	510,30
4.3.01.25.	Fondo de reserva	149,94
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	149,94
4.3.01.90.	Otros	187,99
4.3.01.90.01.	Vacaciones	174,99
4.3.01.90.03.	Atencion Empleados	13,00
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	6.794,23
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	596,94
4.4.01.15.	Movilizaciones	105,70
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	105,70
4.4.01.30.	Servicios de aseo y limpieza	155,05
4.4.01.30.01.	Servicios de Aseo- Limpieza y Suministros	155,05
4.4.01.90.	Otros servicios generales	336,19
4.4.01.90.01.	Cafeteria	26,03
4.4.01.90.02.	Envios	11,96
4.4.01.90.03.	Internet	201,60
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonias	96,60
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	840,00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	840,00
4.4.04.20.01.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	840,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	4.122,76
4.4.05.10.	Servicios de auditoria externa	682,00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoria externa	682,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	3.440,76
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	3.440,76
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	102,49
4.4.06.05.	Material de Oficina	41,05
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	41,05
4.4.06.10.	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	61,44
4.4.06.10.01.	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	61,44
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.132,04
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	577,64
4.4.07.10.01.	Suministros de computación	465,64
4.4.07.10.02.	Mantenimiento de software y hardware	112,00
4.4.07.90.	Otros	554,40
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	554,40
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	345,35
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	60,08
4.5.02.10.	Gastos bancarios	60,08
4.5.02.10.02.	Comisiones Bancarias	60,08

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

Código	Nombre	Saldo
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	285,27
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	285,27
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	285,27
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	1.164,65
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.164,65
4.6.01.05.	Impuestos y tasas	66,92
4.6.01.05.02.	Multas e Intereses	66,92
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.097,73
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	1.097,73
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	4.502,33
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	219,36
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	40,08
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Muebles y enseres	40,08
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	14,79
4.7.01.20.01.	Depreciacion equipo de oficina	14,79
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	164,49
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	164,49
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	4.282,97
4.7.04.05.	Por préstamos quirografarios	488,50
4.7.04.05.01.	Por préstamos quirografarios	488,50
4.7.04.10.	Por préstamos prendarios	809,21
4.7.04.10.01.	Por préstamos prendarios	809,21
4.7.04.15.	Por préstamos hipotecarios	2.985,26
4.7.04.15.01.	Por préstamos hipotecarios	2.985,26
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13,79
4.8.90.	OTROS	13,79
4.8.90.90.	Otros	13,79
4.8.90.90.02.	Gastos varios	13,44
4.8.90.90.05.	Retenciones Asumidas	0,35
5.	INGRESOS	53.616,68
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	46.997,42
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	18.125,01
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	18.125,01
5.1.01.05.01.	Rendimiento de Instituciones Financieras	18.125,01
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	24.947,71
5.1.02.05.	Quirografarios	13.447,32
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	13.447,32
5.1.02.10.	Prendarios	1.418,08
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	1.418,08
5.1.02.15.	Hipotecarios	10.082,31
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	10.082,31
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	3.924,70
5.1.90.03.	Intereses en cuentas bancarias	3.924,70
5.1.90.03.01.	Intereses en cuenta corriente	3.924,70
5.3.	OTROS INGRESOS	6.619,26
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	6.619,26
5.3.90.05.	Reversión de provisiones	6.374,26
5.3.90.05.01.	Reversion de Provisiones	6.374,26
5.3.90.90.	Otros ingresos	245,00
5.3.90.90.01.	Otros ingresos	245,00

Total Ingresos:	**53.616,68**
Total Gastos:	**18.418,60**
Resultado:	**35.198,08**

Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL

Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

FCPC FONCETRA

Estado de Situacion Financiera

A MARZO DE 2021

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
1	**ACTIVOS**	**2.477.841,11**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**421.920,42**
1101	**CAJA**	**200,00**
110105	Efectivo	0,00
110110	Caja chica	200,00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**421.720,42**
110205	Bancos e instituciones financieras locales	421.720,42
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**	**800.000,00**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**800.000,00**
120105	Certificados de depósito	800.000,00
120110	Pólizas de acumulación	0,00
120115	Valores de titularización	0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras	0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras	0,00
120130	Reportos financieros	0,00
120135	Reporto bursátil	0,00
120190	Otras	0,00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**0,00**
120205	Valores de titularización	0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	0,00
120220	Reportos bursátiles	0,00
120290	Otras	0,00
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**	**0,00**
120305	Certificados de depósito	0,00
120310	Pólizas de acumulación	0,00
120315	Valores de titularización	0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas	0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas	0,00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**0,00**
120405	Valores de titularización	0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas	0,00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**	**0,00**
120505	Valores de titularización	0,00
120510	Acciones	0,00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**0,00**
120605	Valores de titularización	0,00
120610	Acciones	0,00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**	**0,00**

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

Código	Cuenta	Saldo
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)	0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)	0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)	0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)	0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)	0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)	0,00
129990	(Provisión general)	0,00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**1.219.762,30**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**	**195.298,63**
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**	**471.519,03**
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**	**0,00**
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**	**732,52**
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**	**74.928,37**
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**	**0,00**
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**	**0,00**
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**	**7,46**
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**	**481.400,21**
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**	**0,00**
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**	**0,00**
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**	**159,05**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**-4.282,97**
139905	(Quirografarios)	-488,50
139910	(Prendarios)	-809,21
139915	(Hipotecarios)	-2.985,26
139990	(Provisión general)	0,00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**32.364,62**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**31.942,38**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	31.942,38
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0,00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público	0,00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0,00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0,00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0,00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**390,41**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	354,76
140210	Intereses por préstamos prendarios	0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	35,65
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**0,00**
140305	Préstamos	0,00
140310	Anticipos de sueldos	0,00
140390	Otros conceptos	0,00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**	**0,00**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado	0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0,00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público	0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público	0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado	0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0,00
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**	**0,00**
140505	Aportes	0,00

Código	Cuenta	Saldo
140510	Préstamos	0,00
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**31,83**
149005	Cheques protestados y rechazados	0,00
149010	Arrendatarios	0,00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	0,00
149090	Otros	31,83
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**	**3.129,17**
1601	**BIENES INMUEBLES**	**0,00**
160105	Terrenos	0,00
160110	Edificios	0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0,00
1602	**BIENES MUEBLES**	**7.370,40**
160205	Muebles y enseres	1.603,56
160210	Equipo de oficina	177,40
160215	Equipo de computación	5.589,44
160220	Vehículos	0,00
160290	Otros	0,00
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**-4.241,23**
169905	(Edificios)	0,00
169910	(Muebles y enseres)	-517,08
169915	(Equipo de oficina)	-172,48
169920	(Equipo de computacion)	-3.551,67
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 DACIÓN)**	**0,00**
179905	(Edificios)	0,00

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

Código	Cuenta	Saldo
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)	0,00
179915	(Unidades de transporte)	0,00
179920	(Títulos valores)	0,00
179990	(Otros)	0,00
19	**OTROS ACTIVOS**	**664,60**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**	**664,60**
190105	Anticipos a Contratistas	0,00
190110	Anticipos a Proveedores	0,00
190115	Arriendos	0,00
190120	Seguros	0,00
190190	Otros	664,60
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**	**2.195.824,34**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**2.141.101,77**
2101	**CESANTÍA**	**2.141.101,77**
210105	Aportes personales	1.742.429,47
210110	Aportes patronales	341.466,56
210115	Aporte personal adicional	4.698,86
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**

Código	Cuenta	Saldo
220205	Aportes personales	0,00
220210	Aportes patronales	0,00
220215	Aporte personal adicional	0,00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**52.044,22**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**	**50.853,87**
230105	Cesantia	50.853,87
230110	Jubilación	0,00
230115	Otras prestaciones	0,00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**	**459,56**
230205	Aportes	0,00
230210	Prèstamos	459,56
2303	**CONTRIBUCIONES**	**0,00**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	0,00
230390	Otros	0,00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**	**256,62**
230405	Impuestos municipales	0,00
230410	Retenciones IVA	256,62
230490	Otros	0,00
2305	**Tasa Administracion BIESS**	**286,40**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	**187,77**
239005	Intereses por pagar	0,00
239010	Proveedores	177,77
239015	Honorarios por pagar	10,00
239020	Servicios básicos por pagar	0,00
239025	Dietas	0,00
239030	Cheques girados no cobrados	0,00
239090	Otras cuentas por pagar	0,00
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**0,00**
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**	**0,00**
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**	**0,00**
2403	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**	**0,00**
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**	**0,00**
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**1.884,61**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**	**0,00**
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	**1.339,77**
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**	**384,85**
2504	**FONDO DE RESERVA**	**0,00**
2505	**RETENCIONES EN LA FUENTE**	**159,99**
2506	**RETENCIONES JUDICIALES**	**0,00**
2507	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**	**0,00**
2590	**OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS**	**0,00**
29	**OTROS PASIVOS**	**793,74**
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**	**0,00**
290105	Intereses recibidos por anticipado	0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado	0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario	0,00
290120	Jubilación patronal de empleados	0,00
290190	Otros	0,00
2903	**ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**0,00**

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

Código	Cuenta	Saldo
290305	Terrenos urbanizados	0,00
290310	Inmuebles	0,00
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**	**0,00**
2990	**OTROS**	**793,74**
299005	Sobrantes de caja	0,00
299090	Varios	793,74
3	**PATRIMONIO**	**246.818,69**
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**	**132.936,80**
3401	**EXCEDENTES ACUMULADOS**	**132.936,80**
3402	**(PÉRDIDAS ACUMULADAS)**	**0,00**
3403	**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**	**0,00**
3404	**(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)**	**0,00**

Eco. Cristina Rios
GERENTE GENERAL

Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

FCPC FONCETRA

Estado de Resultados

DE ENERO A MARZO DE 2021

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
4	**GASTOS**	**18.418,60**
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**	**5.598,25**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**5.598,25**
430105	Remuneraciones o salario	4.200,00
430110	Remuneración extraordinaria	0,00
430115	Décimos sueldos	550,02
430120	Aporte Patronal	510,30
430125	Fondo de reserva	149,94
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 ($)

Código	Cuenta	Saldo
430190	Otros	187,99
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**6.794,23**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	**596,94**
440105	Servicios básicos	0,00
440110	Servicio transporte personal	0,00
440115	Movilizaciones	105,70
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	0,00
440125	Servicios de vigilancia	0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza	155,05
440190	Otros servicios generales	336,19
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**	**840,00**
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	840,00
440490	Otros	0,00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**	**4:122,76**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0,00
440510	Servicios de auditoría externa	682,00
440515	Servicios profesionales	3.440,76
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0,00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**102,49**
440605	Material de Oficina	41,05
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	61,44
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**1.132,04**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	577,64
440790	Otros	554,40
45	**GASTOS FINANCIEROS**	**345,35**
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**	**60,08**
450205	Intereses en préstamos	0,00
450210	Gastos bancarios	60,08
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**	**0,00**
4504	**Gastos por tasa de Adm BIESS**	**285,27**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**1.164,65**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**1.164,65**

Código	Cuenta	Saldo
460105	Impuestos y tasas	66,92
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.097,73
460190	Otros	0,00
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**4.502,33**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**	**219,36**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0,00
470110	Depreciación edificios	0,00
470115	Depreciación muebles y enseres	40,08
470120	Depreciación equipos de oficina	14,79
470125	Depreciación equipos de computación	164,49
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**	**4.282,97**
470405	Por préstamos quirografarios	488,50
470410	Por préstamos prendarios	809,21
470415	Por préstamos hipotecarios	2.985,26
470490	Provisión general	0,00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**	**0,00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas	0,00
470510	Intereses inversiones privativas	0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas	0,00
470520	Otras cuentas por cobrar	0,00
470590	Provisión general	0,00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**0,00**
470605	Proyectos inmobiliarios	0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0,00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**	**0,00**
470705	Terrenos	0,00
470710	Edificios	0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	0,00
470720	Unidades de transporte	0,00
470725	Títulos valores	0,00
470790	Otros	0,00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**	**0,00**
470805	Derechos fiduciarios	0,00
470890	Otros	0,00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	**13,79**
4801	**SEGUROS**	**0,00**
4890	**OTROS**	**13,79**
489005	Gasto custodia de valores	0,00
489090	Otros	13,79
5	**INGRESOS**	**53.616,68**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**46.997,42**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**18.125,01**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	18.125,01
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0,00

Código	Cuenta	Saldo
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	0,00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	0,00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	0,00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0,00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**24.947,71**
510205	Quirografarios	13.447,32
510210	Prendarios	1.418,08
510215	Hipotecarios	10.082,31
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**3.924,70**
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 VENTA**	**0,00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**	**0,00**
520605	Inversiones no privativas	0,00
520610	Inversiones privativas	0,00
520615	Proyectos inmobiliarios	0,00
520620	Proyectos terminados	0,00
520625	Fideicomisos de administración	0,00
520630	Fideicomisos en garantía	0,00
53	**OTROS INGRESOS**	**6.619,26**
5301	**ARRIENDOS**	**0,00**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**	**0,00**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**	**0,00**
5390	**INGRESOS VARIOS**	**6.619,26**
539005	Reversión de provisiones	6.374,26
539090	Otros ingresos	245,00
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**	**0,00**

Código	Cuenta	Saldo
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**0,00**
71	**DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**2.764.864,68**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**	**2.764.864,68**
710105	Pagarés	1.632.228,26
710110	Prendas	131.305,60
710115	Hipoteca	1.001.330,82
710190	Otros	0,00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**	**0,00**
710205	Titulos 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**	**2.764.864,68**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**	**2.764.864,68**
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

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	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. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES ($)

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2021

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN

a. Antecedentes

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito 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.

La Superintendencia de Bancos, 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 TRÁNSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA, resuelto en Asamblea General Extraordinaria de Partícipes del Fondo, celebrada el 16 de febrero del 2017.

b. Finalidad del Fondo

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA tiene como finalidad: a) mejorar la protección social de los partícipes, 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, b) 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 Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA, ha preparado los Estados Financieros siguiendo los principales principios y normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos:

- **Depreciación de Activos Fijos**

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

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

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

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

ACTIVOS

Al 31 de marzo del 2021 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA dispone de un total de activos de USD **$ 2'477.841,11**

	Los cuales están compuestos por:
-	Fondos Disponibles
-	Inversiones no Privativas
-	Inversiones Privativas
-	Cuentas por Cobrar
-	Propiedad y Equipo
-	Otros activos

✓ **NOTA 1.- FONDOS DISPONIBLES**

Presenta un valor de USD $ 421.920,42 corte al 31 de marzo 2021 distribuido así:

Caja chica	200,00
Banco de Guayaquil Cta. Cte. No. 6167268	41.593,03
Banco del Pacifico Cta. Cte. No. 07719604	16.258,67
Banco Internacional Cta. Cte. No. 0520613550	363.868,72

✓ NOTA 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta está compuesta por:

- **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**, por un valor de USD. $ 450.000,00, con un certificado de depósito emitido por la Cooperativa Cooprogreso a 366 días, tasa de 9,50% con vencimiento el 01 de octubre de 2021.
- El valor de USD. $ 350.000,00, con un certificado de depósito emitido por la Cooperativa Juventud Ecuatoriana y Progresista a 365 días, tasa de 8,50% con vencimiento el 26 de noviembre de 2021.

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.

El direccionamiento para las colocaciones en inversiones no privativas lo realiza el Banco de Instituto de Seguridad Social (BIESS) como administrador y ejecutor mediante su comité de inversiones, el que establece tiempo y tasa de interés a colocar: al término del presente mes se realiza en proceso de Inversiones no Privativas.

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.

✓ NOTA 3.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de marzo del 2021 el FCPC-FONCETRA mantiene vigentes las siguientes líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 168 operaciones de crédito activos con un saldo de USD. $ 1'219.762,30. Los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por el Fondo bajo las modalidades permitidas son financiados 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 por la Asamblea General de Partícipes con fecha 23 de octubre del 2020.
Es importante mencionar que ha sido afectado por la emergencia sanitaria decretada desde marzo de 2020 y por la desvinculación de funcionarios de la ANT.

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

✓ NOTA 4.- 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, planillas emitidas y cuentas por cobrar varias.

- **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.

✓ NOTA 5.- PROPIEDAD Y EQUIPO

El saldo de este rubro se descompone así:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
Muebles y Enseres	1.603,56	517,08	1.086,48
Equipo de Oficina	177,40	172,48	4,92
Equipo de Computación	5.589,44	3.551,67	2.037,77
	7.370,40	**4.241,23**	**3.129,17**

✓ NOTA 6.- OTROS ACTIVOS

Este rubro registra un valor de USD. $ 664,60 el cual constituye un anticipo realizado por renovaciones de seguros por créditos prendarios e hipotecarios emitidos.

PASIVOS.

Al 31 de marzo del 2021 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA registra un total de pasivos de USD $ **2'195.824,34 compuestos por:**

- Cuenta Individual
- Cuentas Por Pagar
- Obligaciones Patronales
- Otros pasivos

✓ **NOTA 7.- 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 Tránsito de conformidad del Acuerdo Ministerial No. 1192, inicio sus gestiones en 1992, con el propósito de acceder a facilidades de crédito y mejorar la cesantía de los servidores al separarse de la Institución.

La cuenta individual está distribuida así:

Aportes personales	1'742.429,47
Aportes patronales	341.466,56
Aporte personal adicional	4.698.86
Aportes retiro voluntario cesantía	52.506,88

- **CESANTIAS**

El participe tendrá que cumplir con los requisitos establecidos en el Instructivo de Prestaciones aprobado por gerencia en octubre del 2019; como habilitante para el 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 8.- CUENTAS POR PAGAR

En este rubro se registran: prestaciones liquidadas por pagar, planillas emitidas por pagar, impuestos y tasas, tasa de Administración BIESS y otras cuentas por pagar, cuyo valor es de USD. $52.044,22 y su explicación es:

- PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR

Esta cuenta registra un valor de USD. $ 50.853,87 que corresponde a cesantías pendientes de pago, acumulados desde años anteriores no se ha logrado contactar a los beneficiarios, mismos que serán entregados posteriormente a cada uno de los partícipes que cesaron como lo especifica en los Memorandos No 041-FCPC-FONCETRA-2018 y No. 09-FCPC-FONCETRA-2020.

- IMPUESTOS Y TASAS, TASA ADMINISTRACIÓN BIESS Y, 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 abril de 2021 al realizar la declaración mensual al SRI y pago a proveedores. En el caso de cuentas por pagar por tasa Administración BIESS es un valor provisionado para cuando exista el requerimiento de pago respectivo.

✓ NOTA 9.- OBLIGACIONES PATRONALES

En esta cuenta se registran las provisiones por décimas remuneraciones y vacaciones del personal en relación de dependencia.

✓ NOTA 10.- OTROS PASIVOS

Esta cuenta registra diferencias acumuladas por seguro de desgravamen.

✓ NOTA 11.- PATRIMONIO

RESERVAS

Este rubro mantiene un valor de USD. $ 45.095,00, correspondiente a lo resuelto por la Asamblea de partícipes en 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.

OTROS APORTES RESTRINGIDOS

El monto de esta cuenta es del orden de USD. $ 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 Cia. 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 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.

RESULTADOS

Excedentes del Ejercicio Acumulados

Es el resultado del ejercicio acumulado durante el periodo 2020 el cual comprende un valor de USD. 132.936,80.

✓ NOTA 12.- RECONOCIMIENTO DE GASTOS

Los gastos se reconocen a medida que se devengan, independientes del momento en que se pagan y se registran en los periodos que se relacionan.

✓ NOTA 13.- 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. Viviana Paucar
CONTADORA
FCPC- FONCETRA