

Oficio Nro. FCPC-CCV-CTE-GER-2021-0432

Guayaquil, 08 de diciembre del 2021

Ing. Amparo Nataly Espinoza Zambrano
Intendente Regional de Guayaquil
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

SB-SR-2021-8825-E
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Ciudad.-

08 DIC 2021
1 foja 28 enero
INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
MÓDULO 4

De mis consideraciones:

Adjunto al presente, sírvase encontrar los Estados Financieros correspondientes al mes de noviembre de 2021 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Cuerpo de Vigilantes de la Comisión de Tránsito del Ecuador FCPC-CCV-CTE, particular que remito para los fines pertinentes.

Con sentimientos de distinguida consideración y estima.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
EMILIO JOSE
LEGARDA
IZQUIERDO

Mg. Ing. Emilio Legarda Izquierdo
GERENTE GENERAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
CUERPO DE VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE TRÁNSITO DEL ECUADOR FCPC-
CCV-CTE

Copia:
Ingeniera
Katherine Vanesa Segura Olaya
Director Regional de Control de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

13:04



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL CUERPO DE VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE TRANSITO DEL ECUADOR FCPC-CCV-CTE	Nro. 5
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DE 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	3392
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	1232
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	4624
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	95
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$935,127.88
<u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR	Mgs. Abel Soledispa
CORREO ELECTRÓNICO	asoledispa@fcpc-cte.com
NÚMERO DE CELULAR	0996084879
NOMBRE DEL GERENTE	Mgs. Emilio Legarda Izquierdo
CORREO ELECTRÓNICO	elegarda@fcpc-cte.com
NÚMERO DE CELULAR	0958741181
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. de las Américas, Centro de Convenciones Simón Bolívar, Edificio Empresarial 2, Oficina 9A

Mgs. Ing. Emilio Legarda Izquierdo

GERENTE GENERAL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA DEL CUERPO DE
VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE
TRÁNSITO DEL ECUADOR FCPC-CCV-CTE**

Mgs. Ing. Abel Soledispa Tubay

CONTADOR GENERAL

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA DEL CUERPO DE
VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE
TRÁNSITO DEL ECUADOR FCPC-CCV-CTE**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo :B17M480830112021
Entidad :4808 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTIA DEL CUERPO DE VIGILANTES DE LA COMISION DE TRA
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERRADOS
Periodicidad :MENSUAL
Fecha corte :30/11/2021 Noviembre
Fecha de recepción del archivo :08/12/2021 08:43
Fecha validación :08/12/2021 08:46
Número de registros reportados :535

ERRORES EN LA CABECERA
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0
NÚMERO DE ALERTAS : 0



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Cuerpo de
Vigilantes de la Comisión de Tránsito del Ecuador FCPC-CCV-CTE

**ECUACION CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021**

ACTIVOS	106,160,334.94
GASTOS	9,236,506.79
TOTAL	115,396,841.73
PASIVOS	69,509,559.45
PATRIMONIO	30,339,718.77
INGRESOS	15,547,563.51
TOTAL	115,396,841.73

Mgs. Abel Soledispa Tubay
CONTADOR

Mgs. Emilio Legarda Izquierdo
Gerente General

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
1	ACTIVOS	106,019,364.62	10.590.542,58	10.449.572,26		106,160,334.94
11	FONDOS DISPONIBLES	14,046,931.37	8.078.098,15	6.217.411,82	1	15,907,617.70
1101	CAJA	300.00				300.00
110110	CAJA CHICA	300.00				300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	14,046,631.37	8.078.098,15	6.217.411,82		15,907,317.70
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE	14,046,631.37	8.078.098,15	6.217.411,82		15,907,317.70
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00				0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,060,591.49		2.111.367,79	2	7,949,223.70
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO F	8,200,000.00		2.000.000,00		6,200,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	8,200,000.00		2.000.000,00		6,200,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIER	0.00				0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO F	0.00				0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIER	714,906.12		111.367,79		603,538.33
120410	OBLIG.EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCI	714,906.12		111.367,79		603,538.33
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCI	0.00				0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINA	1,145,685.37				1,145,685.37
120610	ACCIONES	1,145,685.37				1,145,685.37
1299	(Provisiones para Inversiones No Privativas)	0.00				0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	31,993,159.35	1.119.938,91	814.331,38	3	32,298,766.88
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	31,179,294.77	888.657,97	652.819,46		31,415,133.28
130101	PRESTAMOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTE	31,179,294.77	888.657,97	652.819,46		31,415,133.28
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00				0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURA	0.00	14.564,67			14,564.67
130301	REESTRUCTURACIÓN PERSONAL UNIFORMADO V	0.00	14.564,67			14,564.67
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	8,982,822.23	170.111,81	160.426,65		8,992,507.39
130401	PRESTAMOS VENCIDOS PERSONAL UNIFORMADO	8,982,822.23	170.111,81	160.426,65		8,992,507.39
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	149,667.59	46.604,46	1.085,27		195,186.78
130901	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER PERSO	149,667.59	46.604,46	1.085,27		195,186.78
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0.00				0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-8,318,625.24				-8,318,625.24
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-8,317,879.04				-8,317,879.04
139915	(HIPOTECARIOS)	-746.20				-746.20
14	CUENTAS POR COBRAR	47,684,603.49	1.134.164,42	1.146.228,75	4	47,672,539.16
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO F	0.00				0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATI	1,672,129.73	261.022,70	270.982,05		1,662,170.38
140205	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGR	1,672,129.73	260.274,37	270.233,72		1,662,170.38
140215	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTEC	0.00	748,33	748,33		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,338.45	16.013,98	17.915,83		2,436.60
140305	PRESTAMOS PERSONAL CIVIL	566.66		566,66		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	0.00	11.095,20	10.260,00		835.20
140390	OTROS CONCEPTOS	3,771.79	4.918,78	7.089,17		1,601.40
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	157,576.44				157,576.44
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIER	157,576.44				157,576.44
1405	PLANILLA EMITIDAS	2,047.54	753.064,67	753.064,67		2,047.54
140505	APORTES PARTICIPES - VIGILANTES	2,047.54	91.723,00	91.723,00		2,047.54
140510	PRESTAMOS PARTICIPES	0.00	661.341,67	661.341,67		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	46,120,910.90	104.063,07	104.266,20		46,120,707.77
149090	OTROS	46,120,910.90	104.063,07	104.266,20		46,120,707.77
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-272,399.57				-272,399.57
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVAT	-265,757.93				-265,757.93
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6,641.64				-6,641.64
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,113,700.90	907,53	2.122,74		2,112,485.69

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
1601	BIENES INMUEBLES	2,011,445.77	907,53			2,012,353.30
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CUF	2,011,445.77	907,53			2,012,353.30
1602	BIENES MUEBLES	186,129.99				186,129.99
160205	MUEBLES Y ENSERES	47,131.57				47,131.57
160210	EQUIPOS DE OFICINA	64,466.47				64,466.47
160215	EQUIPOS DE COMPUTACION	41,468.72				41,468.72
160220	VEHICULOS	30,609.01				30,609.01
160290	OTROS	2,454.22				2,454.22
1699	DEPRECIACION ACUMULADA	-83,874.86		2,122,74		-85,997.60
169910	DEPREC. ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-23,290.93		360,26		-23,651.19
169915	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA	-40,999.60		479,59		-41,479.19
169920	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACI	-13,910.67		772,74		-14,683.41
169925	DEPREC. ACUMULADA VEHICULOS	-3,571.05		510,15		-4,081.20
169990	DEPREC. ACUMULADA OTROS	-2,102.61				-2,102.61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS E	101,734.15				101,734.15
1705	TITULOS VALORES	2,181,970.01				2,181,970.01
170501	TITULOS VALORES - FCPC-CCV-CTE	2,181,970.01				2,181,970.01
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PA	-2,080,235.86				-2,080,235.86
179920	(Títulos valores)	-2,080,235.86				-2,080,235.86
19	OTROS ACTIVOS	18,643.87	257,433,57	158,109,78		117,967.66
1901	PAGOS ANTICIPADOS	17,670.02	157,544,50	156,668,25		18,546.27
190110	ANTICIPO A PROVEEDORES	16,558.90	157,544,50	156,499,50		17,603.90
190120	SEGUROS	1,111.12		168,75		942.37
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00	99,889,07	1,441,53		98,447.54
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	0.00	99,889,07	1,441,53		98,447.54
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00				0.00
1990	OTROS	973.85				973.85
199090	OTROS ACTIVOS	973.85				973.85
2	PASIVO	-69,422,289.64	727,590,11	814,859,92		-69,509,559.45
21	CUENTA INDIVIDUAL	-62,061,501.58	5,526,96	91,728,44		-62,147,703.06
2101	CESANTÍA	-62,061,501.58	5,526,96	91,728,44		-62,147,703.06
210105	APORTES PERSONALES	-19,432,634.70	3,897,83	40,825,21		-19,469,562.08
210110	APORTES PATRONALES	-15,800,327.40	1,629,13	4,19		-15,798,702.46
210115	ADICIONAL FACTOR 1.5	-26,828,539.48		50,899,04		-26,879,438.52
2102	JUBILACIÓN	0.00				0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO	0.00				0.00
2201	CESANTÍA	0.00				0.00
2202	JUBILACIÓN	0.00				0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	-4,377,433.91	473,424,38	472,239,17	5	-4,376,248.70
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-2,116,043.35		66,36		-2,116,109.71
230105	CESANTÍA	-2,028,549.62				-2,028,549.62
230110	JUBILACIÓN	-43,480.80				-43,480.80
230115	OTRAS PRESTACIONES	-44,012.93		66,36		-44,079.29
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-2,713.09	2,713,09			0.00
230210	Préstamos	-2,713.09	2,713,09			0.00
2303	CONTRIBUCIONES	0.00				0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	0.00				0.00
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	0.00				0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-2,258,677.47	470,711,29	472,172,81		-2,260,138.99
239005	INTERESES POR PAGAR	-78,282.17				-78,282.17
239010	PROVEEDORES	-926,872.35	462,616,01	456,121,29		-920,377.63
239015	HONORARIOS POR PAGAR	-224.00	7,792,40	15,861,07		-8,292.67
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	-11,074.57				-11,074.57

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-1,242,224.38	302,88	190,45		-1,242,111.95
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-540.17	768,19	1.839,08		-1,611.06
2401	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00				0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	-540.17	768,19	1.839,08		-1,611.06
240201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	-540.17	768,19	1.839,08		-1,611.06
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	0.00				0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES	0.00				0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	-63,763.62	32.126,71	38.279,08		-69,915.99
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00	19.182,84	19.182,84		0.00
250101	REMUNERACIONES POR PAGAR - FCPC-CCV-CTE	0.00	19.182,84	19.182,84		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	-52,866.98	651,68	6.278,62		-58,493.92
250201	BENEFICIOS SOCIALES - FCPC-CCV-CTE	-52,866.98	651,68	6.278,62		-58,493.92
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	-10,391.01	10.720,60	11.013,35		-10,683.76
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS - FCPC-CCV-CTE	-10,391.01	10.720,60	11.013,35		-10,683.76
2504	FONDO DE RESERVA	-342.09	1.408,05	1.640,73		-574.77
250401	FONDO DE RESERVA CAJA DE CESANTIA	-342.09	1.408,05	1.640,73		-574.77
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	-163.54	163,54	163,54		-163.54
250501	RETENCIONES EN LA FUENTE - FCPC-CCV-CTE	-163.54	163,54	163,54		-163.54
2506	RETENCIONES JUDICIALES	0.00				0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0.00				0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0.00				0.00
29	OTROS PASIVOS	-2,919,050.36	215.743,87	210.774,15		-2,914,080.64
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-2,842,296.76	215.743,87	210.774,15		-2,837,327.04
290190	OTROS	-2,842,296.76	215.743,87	210.774,15		-2,837,327.04
2990	OTROS	-76,753.60				-76,753.60
299090	VARIOS	-76,753.60				-76,753.60
3	PATRIMONIO	-30,339,726.32	1.647.861,95	1.647.854,40		-30,339,718.77
31	RESERVAS	-33,295,314.22	2,11			-33,295,312.11
3101	RESERVAS ESPECIALES	-33,295,314.22	2,11			-33,295,312.11
310101	RESERVAS ESPECIALES CAJA DE CESANTIA	-33,295,314.22	2,11			-33,295,312.11
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-1,079,846.14				-1,079,846.14
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	-1,079,846.14				-1,079,846.14
320101	RESERVAS POR REVALORIZACION AREA SOCIAL	-1,079,846.14				-1,079,846.14
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EI	0.00				0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00				0.00
3301	CESANTÍA	0.00				0.00
3302	JUBILACIÓN	0.00				0.00
34	RESULTADOS	4,035,434.04	1.647.859,84	1.647.854,40		4,035,439.48
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-1,863,826.25				-1,863,826.25
340101	EXCEDENTES ACUMULADOS CAJA DE CESANTIA	-1,863,826.25				-1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	5,899,260.29	1.647.859,84	1.647.854,40		5,899,265.73
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	5,899,260.29	1.647.859,84	1.647.854,40		5,899,265.73
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00				0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00				0.00
4	GASTOS	8,879,610.90	393.007,67	36.111,78		9,236,506.79
43	GASTOS DE PERSONAL	500,998.06	55.219,10	10.101,50		546,115.66
4301	GASTOS DE PERSONAL	500,998.06	55.219,10	10.101,50		546,115.66
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	360,316.26	41.050,00	18,34		401,347.92
430110	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	1,519.51				1,519.51
430115	DECIMOS SUELDOS	39,926.28	4.549,45			44,475.73
430120	APORTE PATRONAL	44,025.08	5.042,25			49,067.33
430125	FONDO DE RESERVA	842.86	1.640,73	19,16		2,464.43
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	5,700.00				5,700.00

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
430140	UNIFORMES	9,151.64	312,90			9,464.54
430190	OTROS	39,516.43	2,623,77	10,064,00		32,076.20
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2,408,216.09	292,329,88	15,296,35		2,685,249.62
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	40,991.38	2,867,41			43,858.79
440105	SERVICIOS BASICOS	15,025.84	1,639,62			16,665.46
440115	MOVILIZACIONES	3,130.34	324,77			3,455.11
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCION Y PUBLICACION	4,876.30	100,00			4,976.30
440130	SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA	4,329.23				4,329.23
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	13,629.67	803,02			14,432.69
4402	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,606.18				1,606.18
440205	PASAJES AL INTERIOR	1,523.14				1,523.14
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	83.04				83.04
4403	INSTALACION MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	15,070.05	345,80			15,415.85
440310	INST. Y MANT.DE EDIFICIOS Y OFICINAS	7,990.34				7,990.34
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,998.15				3,998.15
440320	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	3,009.58	341,30			3,350.88
440390	OTROS	71.98	4,50			76.48
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	45,970.43	4,513,11			50,483.54
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	38,096.17	4,151,55			42,247.72
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS	7,874.26	361,56			8,235.82
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	2,277,732.09	281,824,50	15,260,00		2,544,296.59
440505	CONSULTORIA, ASESORIA, E INV. ESPECIALIZADA	1,346,737.58				1,346,737.58
440510	Auditoria Externa	790,634.00	263,545,00			1,054,179.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	140,360.51	18,279,50	15,260,00		143,380.01
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	8,510.97	126,36			8,637.33
440605	MATERIALES DE OFICINA	8,296.17	126,36			8,422.53
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCION	214.80				214.80
4407	GASTOS DE INFORMATICA	18,334.99	2,652,70	36,35		20,951.34
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS	3,060.00				3,060.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS	2,156.00				2,156.00
440790	OTROS	13,118.99	2,652,70	36,35		15,735.34
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,850.47	256,88			4,107.35
4501	TITULOS O VALORES	0.00				0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	3,850.47	256,88			4,107.35
450210	GASTOS FINANCIEROS	3,850.47	256,88			4,107.35
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA /	0.00				0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	337,532.60	41,450,90	10,713,93		368,269.57
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	337,532.60	41,450,90	10,713,93		368,269.57
460105	IMPUESTOS Y TASAS	289,283.53	41,450,90	10,713,93		320,020.50
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	47,237.13				47,237.13
460190	OTROS	1,011.94				1,011.94
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5,615,985.18	3,641,73			5,619,626.91
4701	GASTO POR DEPRECIACION	17,975.00	2,120,63			20,095.63
470115	DEPRECIACION MUEBLES Y ENCERES	3,277.28	359,33			3,636.61
470120	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	4,640.48	478,41			5,118.89
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	6,486.19	772,74			7,258.93
470130	DEPRECIACION DE VEHICULOS	3,571.05	510,15			4,081.20
4702	AMORTIZACIONES	5,270.09	1,521,10			6,791.19
470210	GASTOS ANTICIPADOS	5,270.09	1,521,10			6,791.19
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00				0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	5,592,740.09				5,592,740.09
470405	POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,591,993.89				5,591,993.89
470415	POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	746.20				746.20

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0.00				0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0.00				0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	13,028.50	109,18			13,137.68
4801	SEGUROS	854.25	89,18			943.43
480101	SEGUROS CAJA DE CESANTIA	854.25	89,18			943.43
4890	OTROS GASTOS	12,174.25	20,00			12,194.25
489090	OTROS GASTOS	12,174.25	20,00			12,194.25
5	INGRESOS	-15,136,959.56	183,18	410.787,13		-15,547,563.51
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-14,268,196.79	183,18	410.787,07		-14,678,800.68
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-494,920.75		118.021,22		-612,941.97
510105	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FINANC. PRIVADO	-442,494.89		113.333,33		-555,828.22
510110	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES FINANCI	-23,946.55		3.958,85		-27,905.40
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO F	-18,373.06				-18,373.06
510130	INVERS. RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANC.PF	-10,106.25		729,04		-10,835.29
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-1,874,172.12	183,18	261.786,95		-2,135,775.89
510205	QUIROGRAFARIOS	-1,871,586.34	183,18	261.038,62		-2,132,441.78
510215	HIPOTECARIOS	-2,585.78		748,33		-3,334.11
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-11,899,103.92		30.978,90		-11,930,082.82
519001	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS FCPC-CCV	-11,899,103.92		30.978,90		-11,930,082.82
53	OTROS INGRESOS	-868,762.77		0,06		-868,762.83
5302	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00				0.00
5390	INGRESOS VARIOS	-868,762.77		0,06		-868,762.83
539005	Reversión de provisiones	-833,912.73				-833,912.73
539090	OTROS INGRESOS	-34,850.04		0,06		-34,850.10
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	2.234.571,62	2.234.571,62		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL F	8,608,191.42				8,608,191.42
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00				0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00				0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	410,581.85				410,581.85
710305	Inversiones No Privativas	410,581.85				410,581.85
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7,040,492.43				7,040,492.43
710490	Otros activos	7,040,492.43				7,040,492.43
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00				0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,157,117.14				1,157,117.14
719001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA AC	1,157,117.14				1,157,117.14
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-8,608,191.42				-8,608,191.42
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00				0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00				0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-410,581.85				-410,581.85
720305	Inversiones No Privativas	-410,581.85				-410,581.85
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	-7,040,492.43				-7,040,492.43
720490	OTROS ACTIVOS	-7,040,492.43				-7,040,492.43
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00				0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-1,157,117.14				-1,157,117.14
729001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA AC	-1,157,117.14				-1,157,117.14
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDI	65,681,086.76	1.229.194,75	1.005.376,87		65,904,904.64
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,681,086.76	1.229.194,75	1.005.376,87		65,904,904.64
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,681,086.76	1.229.194,75	1.005.376,87		65,904,904.64
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00				0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00				0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLU	0.00				0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00				0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEI	-65,681,086.76	1.005.376,87	1.229.194,75		-65,904,904.64

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-65,681,086.76	1.005.376,87	1.229.194,75		-65,904,904.64
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-65,681,086.76	1.005.376,87	1.229.194,75		-65,904,904.64
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00				0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00				0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLU	0.00				0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00				0.00
TOTALES:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Cuerpo de Vigilantes de la Comisión de Transito del Ecuador.

Notas a Los estados Financieros del 01 de noviembre al 30 de noviembre 2021.

Bases de preparación

Según lo indicado en el Título XI, Capítulo IV del Libro I de la codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros en su artículo 1 indica que “ las instituciones bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros aplicaran las normas contables dispuestas por el organismo de control, contenidas en los Catálogos de Cuentas y en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria; en lo no previsto por dichos catálogos, ni por la citada codificación, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Propiedad planta y equipo

Las propiedades planta y equipos del FCPC-CCV-CTE se componen de terrenos, edificios, instalaciones, vehículos, equipos, muebles, enseres, equipos de computo y equipos de comunicación.

Las propiedades planta y equipos se contabilizan por su costo histórico menos su correspondiente depreciación. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición y la construcción de los elementos.

Los costos posteriormente se incluyen en el importe en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, solo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir en la institución y el coste del elemento pueda determinarse de forma fiable. El importe en libros de la parte sustituida se da de baja contablemente. El resto de gasto por reparaciones o mantenimiento se carga a la cuenta de resultados durante el ejercicio financiero en que se incurre en el mismo.

De los créditos quirografarios e Hipotecarios.

Desde el mes de enero 2021 hasta la fecha actual el FCPC-CCV-CTE, ha venido realizando prestaciones de créditos a sus partícipes, créditos nuevos y novaciones. En el presente mes (a la fecha de este informe) se aprobaron 95 solicitudes de crédito, 94 quirografarios y uno hipotecario. adicional se rechazaron siete solicitudes de crédito producto de que los partícipes no cumplían con la política de crédito del FCPC-CCV-CTE”. entre las solicitudes de crédito rechazadas todas fueron quirografario.

Todas las inversiones privativas se han realizado bajo previo estudio técnico, legal y financiero lo cual ha posibilitado la instrumentación de créditos quirografarios en favor de nuestros partícipes, las condiciones en cuanto a montos, plazos y demás son analizadas financieramente en el momento que el partícipe presenta la respectiva solicitud de crédito.

Cada una de las prestaciones y beneficios a los partícipes se realizan observando los principios de eficiencia, transparencia, seguridad, oportunidad, liquidez, diversificación y rentabilidad.

El FCPC-CCV-CTE continúa mejorando e innovando constantemente los servicios de prestaciones y beneficios. maximizando los rendimientos, salvaguardando las expectativas y aspiraciones financieras en favor de nuestros partícipes.

Para los fines pertinentes se presenta el análisis de los Estados Financieros del mes de noviembre del ejercicio económico 2021.

ACTIVOS

Código	Empresa:	Notas	OCT.21	NOV.21	Variaciones	
					Absoluta	%
11	Fondos Disponibles	1	14.046.931,37	15.907.617,70	1.860.686,33	13,25%
1101	Caja		300,00	300,00	-	0,00%
1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras		14.046.631,37	15.907.317,70	1.860.686,33	13,25%
12	Inversiones No Privativas	2	10.060.591,49	7.949.223,70	- 2.111.367,79	-20,99%
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		8.200.000,00	6.200.000,00	- 2.000.000,00	-24,39%
1202	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		-	-	-	0,00%
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público		-	-	-	0,00%
1204	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Público		714.906,12	603.538,33	- 111.367,79	-15,58%
1206	Inversiones Renta Variable Sector No Financiero Privado		1.145.685,37	1.145.685,37	-	0,00%
1299	(Provisiones Para Inversiones No Privativas)		-	-	-	0,00%
13	Inversiones Privativas	3	31.993.159,35	32.298.766,88	305.607,53	0,96%
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer		31.179.294,77	31.415.133,28	235.838,51	0,76%
1302	Préstamos Quirografarios Renovados		-	-	-	0,00%
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados		-	14.564,67	14.564,67	100,00%
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos		8.982.822,23	8.992.507,39	9.685,16	0,11%
1309	Préstamos hipotecarios por vencer		149.667,59	195.186,78	45.519,19	30,41%
1399	(Provisiones Para Inversiones Privativas)		- 8.318.625,24	- 8.318.625,24	-	0,00%
14	Cuentas por Cobrar	4	47.684.603,49	47.672.539,16	- 12.064,33	-0,03%
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones No Privativas		-	-	-	0,00%
1402	Intereses por Cobrar Inversiones Privativas		1.672.129,73	1.662.170,38	- 9.959,35	-0,60%
1403	Cuentas por Cobrar Al Personal		4.338,45	2.436,60	- 1.901,85	-43,84%
1404	Inversiones No Privativas Vencidas		157.576,44	157.576,44	-	0,00%
1405	Planillas Emitidas		2.047,54	2.047,54	-	0,00%
1490	Cuentas por Cobrar Varias		46.120.910,90	46.120.707,77	- 203,13	0,00%
1499	(Provisiones Para Cuentas Por Cobrar)		- 272.399,57	- 272.399,57	-	0,00%
16	Propiedad y Equipo	5	2.113.700,90	2.112.485,69	- 1.215,21	-0,06%
1601	Bienes Inmuebles		2.011.445,77	2.012.353,30	907,53	0,05%
1602	Bienes Muebles		186.129,99	186.129,99	-	0,00%
1699	Depreciación Acumulada		- 83.874,86	- 85.997,60	- 2.122,74	2,53%
17	Bienes Adjudicados por pago y Recibos en Dación		101.734,15	101.734,15	-	0,00%
1705	Títulos Valores		2.181.970,01	2.181.970,01	-	0,00%
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago y recibos en dación)		- 2.080.235,86	- 2.080.235,86	-	0,00%
19	Otros Activos		18.643,87	117.967,66	99.323,79	532,74%
1901	Pagos Anticipados		17.670,02	18.546,27	876,25	4,96%
1902	Gastos Diferidos		-	98.447,54	98.447,54	100,00%
1990	Otros		973,85	973,85	-	0,00%
Total Activos			106.019.364,62	106.160.334,94	140.970,32	0,13%

El grupo de cuentas “1102 fondos disponibles” presenta un aumento de 13.25%, la variación se produce por los siguientes motivos:

- Créditos a los partícipes, de acuerdo con lo planteado en el reglamento de concesión de créditos a los integrantes del Cuerpo de Vigilancia en servicio activo. el monto por créditos o inversiones privativas debitado de la cuenta Banco del Pacifico Cta. Corriente Nro. 8071926 en el mes de noviembre asciende a \$730.370,39 USD.

Así mismo, se pagó \$5.526,96 USD. a partícipes cesantes y fallecidos según el reglamento. “El seguro de Cesantía es una prestación social que consiste en el pago

de un valor, por una sola vez al miembro del Cuerpo de Vigilancia que se separa de la institución o a sus familiares derechohabientes, en caso de fallecimiento del asegurado, al cumplir con los requisitos contemplados en la ley.

- Se procedió con el pago a AIG METROPOLITANA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. por seguro de vida colectivo VIGENCIA: 26/10/2021 AL 26/11/2021 en INVERSIONES PRIVATIVAS el monto pagado asciende a \$35,772.35.
- Se recaudó \$57,258.08 por concepto de préstamos quirografarios, aportes personales y adicionales de participes del FCPC-CCV-CTE. los mismos se acercaron a las entidades Bancarias a realizar el depósito a favor de la institución. Lo recaudado se registró en la cuenta Banco Pichincha Cta. Cte. 21002263-05 y Banco del pacifico Nro. 1102050102
- Se acredita capital e interés por inversión no privativa, en vencimiento de CD (desmaterializado) No. 1454 emitido por COOP. JEP por el valor de \$2'113,333.28 acreditados en la cuenta corriente Nro. 8071926 del Banco Pacífico.
- Se acredita interés por Bonos del Estado correspondiente al mes de octubre 2021 por el monto de \$151.11 USD.
- Se acredita capital e interés por Bonos del Estado correspondiente al mes de noviembre 2021 por el monto de \$115,175.05 USD.
- Se acreditó transferencia por cobro a EXOFRUT S.A a través de un pagaré s/n con vencimiento al 29-12-2023 el monto registrado corresponde al mes de noviembre y el valor es de \$3.410,78 USD
- Se registró la transferencia por parte de la CTE por concepto de recaudaciones de préstamos quirografarios e hipotecarios de uniformados activos, aportes personales y adicionales del mes de noviembre el monto es de \$749.971,28
- También, se recibió por parte de la CTE el monto de \$720.39 por concepto de préstamos del personal en servicio pasivo correspondiente al mes de noviembre.
- Los rendimientos generados en las cuentas corrientes y ahorros: Banco del Pacifico, Banco Pichincha, Banco Amazonas. El monto registrado por intereses ganados asciende a: \$30.978,90 USD.

Inversiones no Privativas (Nota 2):

Refleja una disminución del -20.99%, la reducción se debe a los siguientes motivos:

- Por vencimiento de inversión no privativa, CD (desmaterializado) No. 1454 emitido por COOP. JEP por el valor de \$2'113,333.28 acreditados en la cuenta corriente Nro. 8071926 del Banco Pacífico.

- Por vencimiento de inversión en Bonos del Estado el monto del capital invertido es de \$115,175.05 USD.

Inversiones Privativas (Nota 3.

Se observa un incremento del 0.91%, el aumento es producto de:

- En el mes de noviembre el grupo de cuentas **1301 “Préstamo personal unif. Serv. activo”** presenta un aumento del 0.76% que corresponde a 95 Préstamos a partícipes del FCPC-CCV-CTE, de conformidad con lo que establece el reglamento de concesión de préstamos a los miembros del Cuerpo de Vigilancia en servicio activo, el monto otorgado en préstamo es de \$730.370,39 USD.

De igual manera, en la cuenta **1301** se realizaron 33 novaciones de créditos, extinguiendo la primitiva obligación y creando una obligación nueva, entera y totalmente distinta de la anterior, el monto de créditos otorgados en novaciones en el mes de noviembre 2021 asciende a \$199.740,23 USD. Cabe recalcar que el valor de préstamos entre novaciones y créditos nuevos es de \$730.370,39 USD.

También se procedió a realizar dos reestructuraciones de créditos a dos partícipes del FCPC-CCV-CTE. los mismos evidencian fuertes debilidades financieras y tienen una mala calificación de riesgo, por lo que registran serios problemas para honrar sus obligaciones de crédito. Cabe recalcar que los dos créditos fueron otorgados por la Extinta Caja de Cesantía.

Los partícipes a los cuales se les reestructuro el crédito son los siguientes:

NOMBRES	CODIGO
GUALPA CRUZ ROSA ELENA	5497
MENDOZA LEON FRANLKLIN EUDORO	5716

De igual forma, en la cuenta **1301** se registró el asiento de diario por descuentos de préstamos quirografarios correspondiente al mes de noviembre 2021, cruces de cuentas por cancelación total y parcial de créditos, y el traspaso de la cuenta por cobrar préstamos a uniformados activos a capital vencido según revisión.

- El grupo de cuentas **1304 “Préstamos quirografarios vencidos”** refleja un aumento porcentual de 0.11% por concepto de traspaso de capital por vencer a capital vencido, también se registró los descuentos en la nómina mensual de la CTE y recuperación de capital uniformados pasivos mes de noviembre 2021, adicional se registraron novaciones, reestructuraciones, pago de préstamos a uniformados cesante y cruces de cuenta al aporte personal.
- En el grupo de cuenta **1303 “préstamos quirografarios reestructurados”** se evidencia un aumento del 100% producto de dos reestructuraciones de créditos quirografarios realizados en noviembre.
- En el grupo de cuentas **1309 “Préstamos hipotecarios por vencer** se evidencia un aumento del 30.41% producto de un crédito hipotecario realizado al partícipe GUAMAN VALAREZO CESAR GERMAN. También se procedió con el registro de los descuentos vía rol por pago de préstamo.

Cuentas por cobrar (Nota 4)

Se observa una disminución del -0.03% dado a las siguientes razones:

- En el grupo de cuentas **“1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas”** se observó una disminución de -0.60 % por la provisión de intereses ganados correspondiente al mes de noviembre. Asimismo, las 33 novaciones y las dos reestructuraciones realizadas en noviembre 2021 también afectaron directamente este grupo de cuentas.

Propiedad planta y equipo (Nota 5):

- En el grupo de cuentas **“1601 bienes inmuebles”** se observa un incremento de 0.05%, por pago de honorarios profesionales a un arquitecto por revisión de propuesta de remodelación del nuevo edificio del FCPC-CCV-CTE.
- La depreciación acumulada del mes de noviembre en el grupo de cuentas **1699** arroja un aumento porcentual de 2.53%, esto se debe al reconocimiento contable del gasto por depreciación de los activos fijos correspondientes al mes en curso.
- De igual manera, contablemente se registró el devengo del seguro de vehículo y oficina del FCPC-CCV-CTE afectando el grupo de cuentas **“1901 Pagos anticipados”** la variación en este grupo de cuentas es de 4.96%.
- En el grupo de cuenta **1902 “Gastos diferidos”** refleja un aumento del 100% por pago de suscripción anual de plataforma e-learning y dominio público por un año del 15 de octubre 2021 al 14 de octubre 2022.

Así mismo, en este grupo de cuentas se realizó un registro por servicios de ciberseguridad a infraestructura crítica (incluido análisis de vulnerabilidades, hardening, guías de implantación y pentesting) consultoría en implantación de PCI DSS. En cual se devengará mes a mes.

PASIVOS

Código	Empresa:	Notas	OCT.21	NOV.21	Variaciones		
					Absoluta	%	
2	Pasivos	6					
21	Cuenta Individual		62.061.501,58	62.147.703,06	86.201,48	0,14%	
2101	Cesantía		62.061.501,58	62.147.703,06	86.201,48	0,14%	
2102	Jubilación		-	-	-	0,00%	
22	Beneficio Definido						
2201	Cesantía		-	-	-	0,00%	
2202	Jubilación		-	-	-	0,00%	
23	Cuentas por Pagar		4.377.433,91	4.376.248,70	-1.185,21	-0,03%	
2301	Prestaciones Liquidadas por Pagar		2.116.043,35	2.116.109,71	66,36	0,00%	
2304	Impuestos y Tasas		-	-	-	0,00%	
2305	Tasa De Administración Biess		-	-	-	0,00%	
2390	Otras Cuentas Por Pagar		2.258.677,47	2.260.138,99	1.461,52	0,06%	
24	Obligaciones Financieras		540,17	1.611,06	1.070,89	198,25%	
2401	Sobregiros Bancarios		-	-	-	0,00%	
2402	Obligaciones con bancos y otras instituciones financieras locales		540,17	1.611,06	1.070,89	198,25%	
2403	Obligaciones con bancos y otras instituciones financieras del exterior		-	-	-	0,00%	
2490	Otras obligaciones		-	-	-	0,00%	
25	Obligaciones Patronales		63.763,62	69.915,99	6.152,37	9,65%	
2501	Remuneraciones por Pagar		-	-	-	0,00%	
2502	Beneficios Sociales		52.866,98	58.493,92	5.626,94	10,64%	
2503	Aportes y Retenciones less		10.391,01	10.683,76	292,75	2,82%	
2504	Fondo de Reserva		-	-	-	0,00%	
2505	Retenciones en la Fuente		163,54	163,54	-	0,00%	
2506	Retenciones Judiciales		-	-	-	0,00%	
2590	Otras Retenciones y Descuentos		-	-	-	0,00%	
29	Otros Pasivos		2.919.050,36	2.914.080,64	-4.969,72	-0,17%	
2901	Ingresos Recibidos por Anticipado		2.842.296,76	2.837.327,04	-4.969,72	-0,17%	
2903	Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios		-	-	-	0,00%	
2904	Jubilación Patronal de Empleados		-	-	-	0,00%	
2990	Otros		76.753,60	76.753,60	-	0,00%	
	Total Pasivos		69.422.289,64	69.509.559,45	87.269,81	0,13%	

- En el grupo de cuenta **“2101 Cesantía”** se observa un aumento porcentual del 0.14% debido al ingreso de aportes personales y adicionales de partícipes del FCPC-CCV-CTE correspondientes al mes de noviembre 2021.

Igualmente, la variación en el **grupo de cuentas 2101** es producto del pago de cesantía de la cuenta individual, en el mes de noviembre únicamente se pagó cesantía al partícipe **AVECILLAS CEDEÑO IGNACIO JACINTO COD. 7990**

“Se procedió en concordancia con el art 55 de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera. la liquidación de la cuenta individual de un Fondo complementario previsional Cerrado de Cesantía se da cuando un partícipe termine su relación laboral con la institución pública, privada o mixta, bajo la que se constituyó el ente previsional y se cumpla las condiciones previstas en la presente norma. En este caso, se le entregará el saldo de la cuenta individual, debiendo efectuarse previamente las deducciones que correspondan”

- En el grupo de cuentas **“2390 otras cuentas por pagar”** refleja un aumento del 0.06% debido al registro del seguro de desgravamen de los préstamos otorgados a partícipes, así mismo se procedió con el registro de la factura de seguro de vida colectivo por las inversiones privativas con vigencia del 26/10/2021 al 26/11/2021.

También, en este grupo de cuenta se registran las cuentas por pagar a proveedores locales, concerniente a pagos efectuados para la operatividad del FCPC-CCV-CTE.

- En el grupo de cuenta **25 “Obligaciones Patronales”**, se observa un aumento del 9.65% que corresponden a la provisión de décimo cuarto, décimo tercer sueldo y adicional los aportes personales y patronales por pagar al IESS.
- El grupo de cuenta **29 “otros pasivos”** refleja una disminución del -0.17% producto de la aplicación de depósitos bancarios por reestructuraciones de créditos realizados por los partícipes del FCPC-CCV-CTE. El saldo pendiente de aplicar asciende a \$5,111.42 USD.

PATRIMONIO: (nota 7)

Código	Empresa:	Notas	OCT.21	NOV.21	Variaciones		
					Absoluta	%	
3	Patrimonio	7					
31	Reservas		33.295.314,22	33.295.312,11	- 2,11	0,00%	
3101	Reservas Especiales		33.295.314,22	33.295.312,11	- 2,11	0,00%	
32	Superávit por Valuaciones		1.079.846,14	1.079.846,14	-	0,00%	
3201	Superávit por Valuación de Propiedades		1.079.846,14	1.079.846,14	-	0,00%	
34	Resultados		- 4.035.434,04	- 4.035.439,48	- 5,44	0,00%	
3401	Excedentes Acumulados		1.863.826,25	1.863.826,25	-	0,00%	
3402	(Pérdidas Acumuladas)		- 5.899.260,29	- 5.899.265,73	- 5,44	0,00%	
3403	Excedentes del Ejercicio		-	-	-	0,00%	
3404	(Pérdidas del Ejercicio)		-	-	-	0,00%	
			-	-	-		
	Total Patrimonio		30.339.726,32	30.339.718,77	- 7,55	0,00%	

- En el grupo de cuentas “31 Reservas” existe una variación no significativa debido a la depreciación mensual de un activo fijo que fue dado como donación a la caja de cesantía en liquidación y el monto fue enviado al patrimonio, y se viene realizando la depreciación desde el 01 de octubre del 2017.

En el grupo de cuentas “3402 Pérdidas acumuladas” se evidencia una variación no significativa, por un ajuste por diferencia de pérdida acumulada por el monto de \$5.44 dólares.

ESTADO DE RESULTADO

Se muestra un desglose del estado de resultados, donde se puede distinguir los ingresos y gastos incurridos en la operatividad del FCPC-CCV-CTE.

GASTOS

Código	Empresa:	Notas	OCT.21	NOV.21	Variaciones		
					Absoluta	%	
4	Gastos	8					
43	Gastos de Personal		500.998,06	546.115,66	45.117,60	9,01%	
4301	Gastos de Personal		500.998,06	546.115,66	45.117,60	9,01%	
44	Gastos por Bienes y Servicios De Consumos		2.408.216,09	2.685.249,62	277.033,53	11,50%	
4401	Servicios Públicos y Generales		40.991,38	43.858,79	2.867,41	7,00%	
4402	Traslados, Instalaciones, Viáticos y Subsistencias		1.606,18	1.606,18	-	0,00%	
4403	Instalación Mantenimiento y Reparaciones		15.070,05	15.415,85	345,80	2,29%	
4404	Gastos por Arrendamiento Operativo		45.970,43	50.483,54	4.513,11	9,82%	
4405	Honorarios Profesionales		2.277.732,09	2.544.296,59	266.564,50	11,70%	
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente		8.510,97	8.637,33	126,36	1,48%	
4407	Gastos de Informática		18.334,99	20.951,34	2.616,35	14,27%	
45	Gastos Financieros Y Operativos		3.850,47	4.107,35	256,88	6,67%	
4502	Costos Financieros		3.850,47	4.107,35	256,88	6,67%	
4504	Gasto por Tasa de Administración Pagada al Biess		-	-	-	0,00%	
46	Gastos No Operativos		337.532,60	368.269,57	30.736,97	9,11%	
4601	Impuestos, Tasas y Contribuciones		337.532,60	368.269,57	30.736,97	9,11%	
47	Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones		5.615.985,18	5.619.626,91	3.641,73	0,06%	
4701	Gasto por Depreciación		17.975,00	20.095,63	2.120,63	11,80%	
4702	Amortizaciones		5.270,09	6.791,19	1.521,10	28,86%	
4703	Provisiones Inversiones No Privativas		-	-	-	0,00%	
4704	Provisiones Inversiones Privativas		5.592.740,09	5.592.740,09	-	0,00%	
4705	Provisiones Cuentas por Cobrar		-	-	-	0,00%	
4707	Provisiones Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación		-	-	-	0,00%	
4702	AMORTIZACIONES		5.270,09	6.791,19	1.521,10	28,86%	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		5.592.740,09	5.592.740,09	-	0,00%	
48	Otros Gastos y Perdidas		13.028,50	13.137,68	109,18	0,84%	
4801	Seguros		854,25	943,43	89,18	10,44%	
4890	Otros Gastos		12.174,25	12.194,25	20,00	0,16%	
Total Gastos			8.879.610,90	9.236.506,79	356.895,89	4,02%	

- El total de gastos de la cuenta “4301 Gasto de personal” en noviembre 2021 ascendió a \$53,560.03 USD lo que representa un aumento del 1% en comparación con el total de gastos de octubre 2021, que ascendió a \$53,864.76 este incremento es causado por provisiones de beneficios sociales, décima tercera remuneración, décimo cuarto sueldo, vacaciones, y aporte patronal de trabajadores del FCPC-CCV-CTE.

A continuación, se expone en detalle los movimientos del grupo de cuenta 4301 con sus variaciones porcentuales.

Cuenta	Cuenta contable	Octubre	noviembre	Variación		Variación	Observación
4301050101	Remuneraciones o salarios	40.316,67	41.031,66	714,99	2%		Diferencia producto del goce de vacaciones del personal
4301150101	Décimo tercera remuneración área administrativa	3.458,34	3.458,34	-	0%		N/A
4301150102	Décimo cuarta remuneración área administrativa	1.042,23	1.091,11	48,88	5%		Por ajuste contable
4301200101	aporte patronal 12.15% Caja Cesantia	5.042,25	5.042,25	-	0%		N/A
4301400101	Uniformes	164,00	312,90	148,90	91%		Por adquisición de uniforme nueva colaboradora
430190103	Vacaciones	1.729,17	1.729,17	-	0%		N/A
430190105	Gastos de Salud y Seguridad Ocupacional	200,00	240,50	40,50	20%		Exámenes ocupacionales a nueva colaboradora del FCPC-CCV-CTE
430190107	Servicios de Seguridad	1.912,10	654,10	-1.258,00	-66%		Por reclasificación de gastos de servicios de seguridad a servicios prestados
Total Grupo de cuentas 4301		53.864,76	53.560,03	-304,73	-1%		

- El grupo de cuentas **4401** corresponde a gastos de “**Servicios Públicos y generales**” se evidencia un aumento del 7.00%, merece mencionarse que el incremento es por los registros del mes corriente relacionados a consumo de energía eléctrica, telecomunicaciones, movilizaciones y alimentación del personal administrativo y financiero que trabaja en horario extendido para dar cumplimiento a la operatividad del FCPC-CCV-CTE.
- En el grupo de cuenta **4403 “Instalación Mantenimiento Y reparaciones”** se observa un incremento no significativo del 2.29% producto del consumo de combustible para el vehículo del FCPC-CCV-CTE. Asimismo, en el mencionado grupo de cuentas también se registró gastos de instalaciones de equipos y mantenimientos para las oficinas de la entidad.
- En el grupo de cuentas “**4404 Gasto por arrendamiento operativo**” refleja un incremento del 9.82% relativo al alquiler de espacio físico para las oficinas y pago de alcuotas del FCPC-CCV-CTE. cabe mencionar que el gasto de arriendo es el mismo, no hay variación y se viene pagando según el contrato contraído.

Cuenta	Cuenta contable	Octubre	noviembre	Variación		Variación
440405010103	Arrendamiento Oficinas	4.151,55	4.151,55	0,00	0%	
440415010101	Arrendamiento de Impresora y Scanner	425,96	361,56	-64,40	-15%	

- En el grupo de cuentas “**4405 Honorarios profesionales**” se evidencia un aumento del 11.70% relacionado al pago de auditoría externa. último cargo efectuado por la auditoria de los estados financieros de la Caja de Cesantía en liquidación, Fondo de Cesantía y Mortuoria para los empleados civiles y la UNEPAT. adicional se paga auditoria forense de las cuentas individuales y contratos por los años 2015 al 2020. El monto cancelado por la auditoria es de \$295,170.40 USD.
- La variación porcentual del grupo de cuenta “**4406 Bienes de Uso y consumo Corriente**”

Asciende a 1.48% debido a la adquisición de suministros de oficina y cafetería para en FCPC-CCV-CTE, además también se realizó la adquisición de suministros de aseo y limpieza.

- El grupo de cuenta “**4407 Gastos de informática**” refleja un aumento del 14.27% causado por el pago de servicios de almacenamiento en la web, suscripciones a zoom, chatbots y adquisiciones de repuestos y accesorios informáticos para uso del FCPC-CCV-CTE.
- El porcentaje de variación en el grupo de cuentas “**4701 Gastos de depreciación**” asciende a 11.80% por la pérdida de valor de los activos fijos, La depreciación es un cargo que no representa salida de efectivo; por lo tanto, se suma nuevamente al ingreso neto para obtener una estimación del flujo de efectivo proveniente de las operaciones de la institución.
- En el grupo de cuentas **4702 Amortizaciones** se observa un aumento del 28.86% por el registro del devengo de los activos intangibles registrados como gastos diferidos, en el mes de noviembre se invirtió en el área de tecnología en suscripción anual de plataforma e-learning, dominio público por un año y servicios de ciberseguridad a infraestructura crítica (incluido análisis de vulnerabilidades, hardening, guías de implantación y pentesting) consultoría en implantación de PCI DSS. En cual se devengará mes a mes.

INGRESOS

Código	Empresa:	Notas	OCT.21	NOV.21	Variaciones		
					Absoluta	%	
5	Ingresos	9					
51	Intereses y Rendimientos Ganados		14.268.196,79	14.678.800,68	410.603,89	2,88%	
5101	Por Inversiones No Privativas		494.920,75	612.941,97	118.021,22	23,85%	
5102	Por Inversiones Privativas		1.874.172,12	2.135.775,89	261.603,77	13,96%	
5190	Otros Intereses y Rendimientos		11.899.103,92	11.930.082,82	30.978,90	0,26%	
53	Otros Ingresos		868.762,77	868.762,83	0,06	0,00%	
5301	Arriendos		-	-	-	0,00%	
5390	Ingresos Varios		868.762,77	868.762,83	0,06	0,00%	
Total Ingresos			15.136.959,56	15.547.563,51	410.603,95	2,71%	
Utilidad (Pérdida)			6.257.348,66	6.311.056,72	53.708,06	0,86%	
Total Pasivo + Patrimonio:			106.019.364,62	106.160.334,94	140.970,32	0,13%	

- El total de ingresos en inversiones no privativas “grupo de cuenta 5101,” a través de certificados de depósito bancario, compra de acciones y bonos del Banco Central en noviembre 2021 ascendió a \$118,021.22 lo que representa un aumento del 23.85% en comparación con octubre 2021. A continuación, se expone un desglose de los intereses ganados en dichas inversiones.

Tipo	Entidad	Nro. Operación/ Nro. Cuenta	Monto / interés ganado
BONOS DEL BCE (BCE Y FECORSA)	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	BCE	3.958,85
ACCIONES	RETRATOREC S.A.	Dividendos	729,04
Certificado de deposito / inversion	La Coop aho cred juventud ecuatoriana	101-002623	113.333,33
Total de intereses ganados			118.021,22

- Se procedió a realizar la provisión de intereses ganados en inversiones privativas del mes de noviembre 2021, afectando directamente al **grupo de cuentas 5102**, el monto registrado en el mencionado grupo de cuentas asciende a \$261.603,77 el porcentaje de variación de noviembre 2021 con relación octubre 2021 es del 13.96%
- Los ingresos de \$30.978,90 USD. procedentes de interese ganados en cuentas de ahorro se registran en el grupo de cuentas **“5190 Otros intereses y rendimientos”** su variación porcentual en noviembre 2021 con relación a octubre 2021 es del 0.26%.

Considerar tener en cuenta que, en el grupo de cuenta 5190 también se registró el cobro de intereses del mes de noviembre a EXOFRUT S.A, mediante un pagare al 6% con vencimiento 29-12-2023. El monto asciende a \$370,69.

A continuación, se expone un detalle de los ingresos en el grupo de cuenta 5190:

Tipo	Entidad Financiera	Nro. Operación/ Nro. Cuenta	Monto / interés ganado
Cuenta de ahorro	Banco Pichincha	2206058415	3.058,52
Cuenta corriente	Banco Pacifico	8071926	16.798,09
Cuenta de ahorro	Banco Amazonas	4502362882	10.751,60
Total de intereses ganados cuentas bancarias			30.608,21
(+) Total grupo de cuenta 5190			30.978,90

Al 30 de noviembre 2021 se refleja un superávit de \$6.311.056,72 USD.

Mag. Abel Soledispa
Contador General

Mag. Emilio Legarda
Gerente General

AL 30/11/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

		NOTAS	
1	ACTIVOS		106,160,334.94
11	FONDOS DISPONIBLES	1	15,907,617.70
1101	CAJA		300.00
110110	CAJA CHICA		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		15,907,317.70
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		15,907,317.70
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	7,949,223.70
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,200,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		6,200,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		603,538.33
120410	OBLIG.EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANC.PUBLICAS		603,538.33
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,145,685.37
120610	ACCIONES		1,145,685.37
1299	(Provisiones para Inversiones No Privativas)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	32,298,766.88
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		31,415,133.28
130101	PRESTAMOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		31,415,133.28
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		14,564.67
130301	REESTRUCTURACIÓN PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		14,564.67
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8,992,507.39
130401	PRESTAMOS VENCIDOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		8,992,507.39
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		195,186.78
130901	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		195,186.78
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		8,318,625.24
139905	(QUIROGRAFARIOS)		8,317,879.04
139915	(HIPOTECARIOS)		746.20
14	CUENTAS POR COBRAR	4	47,672,539.16
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,662,170.38
140205	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		1,662,170.38
140215	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,436.60
140305	PRESTAMOS PERSONAL CIVIL		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		835.20
140390	OTROS CONCEPTOS		1,601.40
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		157,576.44
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		157,576.44
1405	PLANILLA EMITIDAS		2,047.54
140505	APORTES PARTICIPES - VIGILANTES		2,047.54
140510	PRESTAMOS PARTICIPES		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		46,120,707.77
149090	OTROS		46,120,707.77
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		272,399.57
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		265,757.93
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		6,641.64
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		2,112,485.69
1601	BIENES INMUEBLES		2,012,353.30
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		2,012,353.30
1602	BIENES MUEBLES		186,129.99
160205	MUEBLES Y ENSERES		47,131.57
160210	EQUIPOS DE OFICINA		64,466.47

AL 30/11/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

160215	EQUIPOS DE COMPUTACION		41,468.72
160220	VEHICULOS		30,609.01
160290	OTROS		2,454.22
1699	DEPRECIACION ACUMULADA		85,997.60
169910	DEPREC. ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES		23,651.19
169915	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA		41,479.19
169920	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION		14,683.41
169925	DEPREC. ACUMULADA VEHICULOS		4,081.20
169990	DEPREC. ACUMULADA OTROS		2,102.61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		101,734.15
1705	TITULOS VALORES		2,181,970.01
170501	TITULOS VALORES - FCPC-CCV-CTE		2,181,970.01
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		2,080,235.86
179920	(Títulos valores)		2,080,235.86
19	OTROS ACTIVOS		117,967.66
1901	PAGOS ANTICIPADOS		18,546.27
190110	ANTICIPO A PROVEEDORES		17,603.90
190120	SEGUROS		942.37
1902	GASTOS DIFERIDOS		98,447.54
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION		98,447.54
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
1990	OTROS		973.85
199090	OTROS ACTIVOS		973.85
2	PASIVO		69,509,559.45
21	CUENTA INDIVIDUAL		62,147,703.06
2101	CESANTÍA		62,147,703.06
210105	APORTES PERSONALES		19,469,562.08
210110	APORTES PATRONALES		15,798,702.46
210115	ADICIONAL FACTOR 1.5		26,879,438.52
2102	JUBILACIÓN		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	5	4,376,248.70
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,116,109.71
230105	CESANTÍA		2,028,549.62
230110	JUBILACIÓN		43,480.80
230115	OTRAS PRESTACIONES		44,079.29
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,260,138.99
239005	INTERESES POR PAGAR		78,282.17
239010	PROVEEDORES		920,377.63
239015	HONORARIOS POR PAGAR		8,292.67
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		11,074.57
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,242,111.95
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1,611.06
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,611.06
240201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,611.06
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIO		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		69,915.99
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
250101	REMUNERACIONES POR PAGAR - FCPC-CCV-CTE		0.00

AL 30/11/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

2502	BENEFICIOS SOCIALES	58,493.92
250201	BENEFICIOS SOCIALES - FCPC-CCV-CTE	58,493.92
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	10,683.76
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS - FCPC-CCV-CTE	10,683.76
2504	FONDO DE RESERVA	574.77
250401	FONDO DE RESERVA CAJA DE CESANTIA	574.77
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	163.54
250501	RETENCIONES EN LA FUENTE - FCPC-CCV-CTE	163.54
2506	RETENCIONES JUDICIALES	0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0.00
29	OTROS PASIVOS	2,914,080.64
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	2,837,327.04
290190	OTROS	2,837,327.04
2990	OTROS	76,753.60
299090	VARIOS	76,753.60
3	PATRIMONIO	30,339,718.77
31	RESERVAS	33,295,312.11
3101	RESERVAS ESPECIALES	33,295,312.11
310101	RESERVAS ESPECIALES CAJA DE CESANTIA	33,295,312.11
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1,079,846.14
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	1,079,846.14
320101	RESERVAS POR REVALORIZACION AREA SOCIAL	1,079,846.14
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3301	CESANTÍA	0.00
3302	JUBILACIÓN	0.00
34	RESULTADOS	4,035,439.48
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	1,863,826.25
340101	EXCEDENTES ACUMULADOS CAJA DE CESANTIA	1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	5,899,265.73
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	5,899,265.73
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	8,608,191.42
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	410,581.85
710305	Inversiones No Privativas	410,581.85
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7,040,492.43
710490	Otros activos	7,040,492.43
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,157,117.14
719001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA ADMINISTRATIVA	1,157,117.14
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	8,608,191.42
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	410,581.85
720305	Inversiones No Privativas	410,581.85
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7,040,492.43
720490	OTROS ACTIVOS	7,040,492.43
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,157,117.14
729001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA ADMINISTRATIVA	1,157,117.14
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	65,904,904.64
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,904,904.64
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,904,904.64
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00

AL 30/11/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	65,904,904.64
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,904,904.64
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,904,904.64
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
		6,311,056.72

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO: 106,160,334.94

TOTAL DE ACTIVO: 106,160,334.94

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

AL 30/11/2021
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTAS

4	GASTOS	9,236,506.79
43	GASTOS DE PERSONAL	546,115.66
4301	GASTOS DE PERSONAL	546,115.66
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	401,347.92
430110	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	1,519.51
430115	DECIMOS SUELDOS	44,475.73
430120	APORTE PATRONAL	49,067.33
430125	FONDO DE RESERVA	2,464.43
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	5,700.00
430140	UNIFORMES	9,464.54
430190	OTROS	32,076.20
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	2,685,249.62
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	43,858.79
440105	SERVICIOS BASICOS	16,665.46
440115	MOVILIZACIONES	3,455.11
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCION Y PUBLICACION	4,976.30
440130	SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA	4,329.23
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	14,432.69
4402	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,606.18
440205	PASAJES AL INTERIOR	1,523.14
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	83.04
4403	INSTALACION MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	15,415.85
440310	INST. Y MANT.DE EDIFICIOS Y OFICINAS	7,990.34
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,998.15
440320	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	3,350.88
440390	OTROS	76.48
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	50,483.54
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	42,247.72
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS	8,235.82
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	2,544,296.59
440505	CONSULTORIA ,ASESORIA,E INV.ESPECIALIZADA	1,346,737.58
440510	Auditoria Externa	1,054,179.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	143,380.01
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	8,637.33
440605	MATERIALES DE OFICINA	8,422.53
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCION Y PUBLICIDAD	214.80
4407	GASTOS DE INFORMATICA	20,951.34
440705	DESARROLLO DE ISTEMAS INFORMATICOS	3,060.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS	2,156.00
440790	OTROS	15,735.34
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,107.35
4501	TITULOS O VALORES	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	4,107.35
450210	GASTOS FINANCIEROS	4,107.35
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	368,269.57
4601	IMPUESTOS,TASAS Y CONTRIBUCIONES	368,269.57
460105	IMPUESTOS Y TASAS	320,020.50
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	47,237.13
460190	OTROS	1,011.94
47	DEPRECIACIONES,AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5,619,626.91
4701	GASTO POR DEPRECIACION	20,095.63
470115	DEPRECIACION MUEBLES Y ENCERES	3,636.61
470120	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	5,118.89
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	7,258.93
470130	DEPRECIACION DE VEHICULOS	4,081.20
4702	AMORTIZACIONES	6,791.19

AL 30/11/2021
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTAS

470210	GASTOS ANTICIPADOS	6,791.19
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	5,592,740.09
470405	POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,591,993.89
470415	POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	746.20
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	13,137.68
4801	SEGUROS	943.43
480101	SEGUROS CAJA DE CESANTIA	943.43
4890	OTROS GASTOS	12,194.25
489090	OTROS GASTOS	12,194.25
5	INGRESOS	-15,547,563.51
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-14,678,800.68
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-612,941.97
510105	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FINANC. PRIVADO	-555,828.22
510110	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES FINANCIERAS	-27,905.40
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	-18,373.06
510130	INVERS. RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANC.PRIVADO	-10,835.29
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-2,135,775.89
510205	QUIROGRAFARIOS	-2,132,441.78
510215	HIPOTECARIOS	-3,334.11
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-11,930,082.82
519001	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS FCPC-CCV-CTE	-11,930,082.82
53	OTROS INGRESOS	-868,762.83
5302	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	-868,762.83
539005	Reversión de provisiones	-833,912.73
539090	OTROS INGRESOS	-34,850.10

SUPERAVIT DEL PERIODO ACTUAL:

6,311,056.72

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

FONDO DE CESANTÍA
CUERPO DE VIGILANTES C.T.E.
RUC:0993282936001

USUARIO: asoledispa

FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

AÑO: 2,021
MES: NOVIEMBRE

RUBRO	VALOR
AUMENTOS	
FINANCIAMIENTO	
DEPOSITOS Y TRANSFERENCIAS POR CANC. DE INVERSIONES	2,113,333.28
FINANCIAMIENTO TOTAL:	2,113,333.28
OPERACION	
COBRO APORTES PERSONALES Y ADICIONALES	2,373.00
CUENTAS POR COBRAR	3,410.78
DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	50.00
DEPÓSITOS Y TRANSF. POR RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS DE UNIFORMADO	809,292.22
GASTO POR HONORARIOS PROFESIONALES, CONSULTORÍAS, ASESORÍAS E INV	2,016.00
INTERESES GANADOS EN CUENTA CORRIENTE	16,798.09
INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS	13,810.12
INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	115,326.16
N/D REALIZADA POR ERROR DE INSTITUCION BANCARIA	96.00
PAGO DE SUELDO PERSONAL ADMINISTRATIVA	1,125.00
PAGOS Y TRANSF.REVERSADOS POR EL BANCO POR VARIOS CONCEPTOS	175.75
TRANSF. DE CTA AHO PICHINCHA A CTA AHO AMAZONAS	2,500,000.00
TRANSF. DE CTA CTE PICHINCHA A CTA DE AHORRO PICHINCHA	10.00
OPERACION TOTAL:	3,464,483.12
AUMENTOS TOTAL:	5,577,816.40
DISMINUCIONES	
OPERACION	
ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS	-67.20
CUENTA POR PAGAR POR REPOSICIÓN DE CAJA CHICA	-201.62
CUENTA POR PAGAR POR SEGURO DE CESANTÍA	-5,526.96
CUENTA POR PAGAR POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	-35,772.35
GASTO EN MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE CÓMPUTO Y SISTEMAS	-73,532.96
GASTO POR HONORARIOS PROFESIONALES, CONSULTORÍAS, ASESORÍAS E INV	-309,027.42
GASTOS BANCARIOS	-113.61
GASTOS DE SERVICIOS BÁSICOS	-1,042.84
GASTOS EN ADECUACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIO	-112.00
GASTOS EN COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	-114.56
GASTOS EN MANTENIMIENTO DE VEHÍCULO	-56.00
GASTOS INCURRIDOS EN ASAMBLEA DE LOS PARTICIPES	-126.00
GASTOS POR ADQUISICIÓN DE SUMINISTROS Y MATERIALES	-825.37
N/D REALIZADA POR ERROR DE INSTITUCION BANCARIA	-96.00
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	-6,062.75
PAGO AL IESS (APORTES, PQ, PH, ETC)	-11,043.53
PAGO DE SUELDO PERSONAL ADMINISTRATIVA	-31,292.14
PAGO DE UNIFORMES	-514.45
PAGOS BIESS POR CUENTA DEL PARTICIPE	-10,279.14
PAGOS DE VALORES VARIOS	-6,033.59
PAGOS POR ALQUILER O ARRIENDO DE OFICINAS	-4,626.93
PAGOS Y TRANSF.REVERSADOS POR EL BANCO POR VARIOS CONCEPTOS	-175.75
PRÉSTAMOS CONCEDIDOS AL PERSONAL ACTIVO Y PASIVO	-720,086.47
RENTENCION 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-390.43
TRANSF. DE CTA AHO PICHINCHA A CTA AHO AMAZONAS	-2,500,000.00
TRANSF. DE CTA CTE PICHINCHA A CTA DE AHORRO PICHINCHA	-10.00
OPERACION TOTAL:	-3,717,130.07
DISMINUCIONES TOTAL:	-3,717,130.07



FONDO DE CESANTÍA
CUERPO DE VIGILANTES C.T.E.
RUC:0993282936001

USUARIO: asoledispa

FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

AÑO: 2,021
MES: NOVIEMBRE

RUBRO	VALOR
DISMINUCION EFECTIVO: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO:	-3,717,130.07
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO:	14,046,631.37
DIFERENCIA:	15,907,317.70
	0.00

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

FONDO DE CESANTIA CUERPO DE VIGILANTES C.T.E.

ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO CONSOLIDADO

AL 30/11/2021



CODIGO CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO 31 DICIEMBRE 2020	MOVIMIENTOS		NOTA	SALDO FINAL
			DEUDOR	ACREEDOR		
3	PATRIMONIO	30,372,394.90	3,328,384.93	3,295,708.80		30,339,718.77
31	RESERVAS	33,295,335.32	23.21	0.00		33,295,312.11
3101	RESERVAS ESPECIALES	33,295,335.32	23.21	0.00		33,295,312.11
31010101	RESERVAS ESPECIALES VIGILANTES	7,764,450.91	0.00	0.00		7,764,450.91
3101010201	CAPITAL SOCIAL VIGILANTES	952,460.97	0.00	0.00		952,460.97
31010103	DONACIONES EN BIENES MUEBLES E INMUEBLES	362.79	23.21	0.00		339.58
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1,079,846.14	0.00	0.00		1,079,846.14
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	1,079,846.14	0.00	0.00		1,079,846.14
32010101	reserva por revalorizacion terrenos	1,079,846.14	0.00	0.00		1,079,846.14
34	RESULTADOS	-4,002,786.56	3,328,361.72	3,295,708.80		-4,035,439.48
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	1,863,826.25	0.00	0.00		1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-4,218,758.41	3,328,361.72	1,647,854.40		-5,899,265.73
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	-4,218,758.41	3,328,361.72	1,647,854.40		-5,899,265.73
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	-1,647,854.40	0.00	1,647,854.40		0.00

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL