

Oficio Nro. FCPC-CCV-CTE-GER-2021-0413

Guayaquil, 08 de noviembre del 2021

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

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Adjunto al presente, sírvase encontrar los Estados Financieros correspondientes al mes de octubre 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

Sp- SP-2021-7903-E
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
17116A
08 NOV 2021

INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
MÓDULO 5



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		OCTUBRE DE 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS		3362
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS		1263
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES		4625
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		109
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		\$1.006.539,70
<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 :B17M480831102021
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 :31/10/2021 Octubre
Fecha de recepción del archivo :08/11/2021 12:03
Fecha validación :08/11/2021 12:04
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

AL 31 DE OCTUBRE 2021

ACTIVOS	106,019,364.62
GASTOS	8,879,610.90
TOTAL	114,898,975.52

PASIVOS	69,422,289.64
PATRIMONIO	30,339,726.32
INGRESOS	15,136,959.56
TOTAL	114,898,975.52

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	105,709,584.07	4.050.273,84	3.740.493,29		106,019,364.62
11	FONDOS DISPONIBLES	13,702,617.33	1.599.807,07	1.255.493,03	1	14,046,931.37
1101	CAJA	300.00				300.00
110110	CAJA CHICA	300.00				300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,702,317.33	1.599.807,07	1.255.493,03		14,046,631.37
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	13,702,317.33	1.599.807,07	1.255.493,03		14,046,631.37
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00				0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,710,591.49		650.000,00	2	10,060,591.49
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO FEDERAL	8,850,000.00		650.000,00		8,200,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	8,850,000.00		650.000,00		8,200,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO FEDERAL	0.00				0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO FEDERAL	0.00				0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO FEDERAL	714,906.12				714,906.12
120410	OBLIG. EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	714,906.12				714,906.12
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO FEDERAL	0.00				0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO FEDERAL	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	31,396,421.19	1.348.981,75	752.243,59	3	31,993,159.35
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	30,641,677.18	1.166.016,48	628.398,89		31,179,294.77
130101	PRESTAMOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES	30,641,677.18	1.166.016,48	628.398,89		31,179,294.77
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00				0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00				0.00
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	8,922,621.80	182.965,27	122.764,84		8,982,822.23
130401	PRESTAMOS VENCIDOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES	8,922,621.80	182.965,27	122.764,84		8,982,822.23
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	150,747.45		1.079,86		149,667.59
130901	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES	150,747.45		1.079,86		149,667.59
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	47,663,747.86	1.098.638,61	1.077.782,98	4	47,684,603.49
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00				0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,669,707.60	256.601,78	254.179,65		1,672,129.73
140205	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,669,707.60	255.848,04	253.425,91		1,672,129.73
140215	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	753,74	753,74		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3,608.04	22.538,55	21.808,14		4,338.45
140305	PRESTAMOS PERSONAL CIVIL	1,549.99		983,33		566.66
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	0.00	10.260,00	10.260,00		0.00
140390	OTROS CONCEPTOS	2,058.05	12.278,55	10.564,81		3,771.79
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	157,576.44				157,576.44
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO FEDERAL	157,576.44				157,576.44
1405	PLANILLA EMITIDAS	2,326.84	728.394,00	728.673,30		2,047.54
140505	APORTES PARTICIPES - VIGILANTES	2,047.54	90.292,00	90.292,00		2,047.54
140510	PRESTAMOS PARTICIPES	279.30	638.102,00	638.381,30		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	46,102,928.51	91.104,28	73.121,89		46,120,910.90
149090	OTROS	46,102,928.51	91.104,28	73.121,89		46,120,910.90
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-272,399.57				-272,399.57
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-265,757.93				-265,757.93
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6,641.64				-6,641.64
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,115,659.43	164,21	2.122,74		2,113,700.90
1601	BIENES INMUEBLES	2,011,281.56	164,21			2,011,445.77

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CUF	2,011,281.56	164,21			2,011,445.77
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	-81,752.12		2,122,74		-83,874.86
169910	DEPREC. ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-22,930.67		360,26		-23,290.93
169915	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA	-40,520.01		479,59		-40,999.60
169920	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACI	-13,137.93		772,74		-13,910.67
169925	DEPREC. ACUMULADA VEHICULOS	-3,060.90		510,15		-3,571.05
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	18,812.62	2,682,20	2,850,95		18,643.87
1901	PAGOS ANTICIPADOS	17,838.77	2,682,20	2,850,95		17,670.02
190110	ANTICIPO A PROVEEDORES	16,558.90	2,682,20	2,682,20		16,558.90
190120	SEGUROS	1,279.87		168,75		1,111.12
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00				0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00				0.00
1990	OTROS	973.85				973.85
199090	OTROS ACTIVOS	973.85				973.85
2	PASIVO	-69,330,534.00	403,254,78	495,010,42		-69,422,289.64
21	CUENTA INDIVIDUAL	-61,982,874.38	105,146,16	183,773,36		-62,061,501.58
2101	CESANTÍA	-61,982,874.38	105,146,16	183,773,36		-62,061,501.58
210105	APORTES PERSONALES	-19,402,001.74	30,317,34	60,950,30		-19,432,634.70
210110	APORTES PATRONALES	-15,802,425.16	10,750,46	8,652,70		-15,800,327.40
210115	ADICIONAL FACTOR 1.5	-26,778,447.48	64,078,36	114,170,36		-26,828,539.48
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	-4,369,669.76	96,744,87	104,509,02	5	-4,377,433.91
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-2,116,043.35				-2,116,043.35
230105	CESANTÍA	-2,028,549.62				-2,028,549.62
230110	JUBILACIÓN	-43,480.80				-43,480.80
230115	OTRAS PRESTACIONES	-44,012.93				-44,012.93
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0.00		2,713,09		-2,713.09
230210	Préstamos	0.00		2,713,09		-2,713.09
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	-2,253,626.41	96,744,87	101,795,93		-2,258,677.47
239005	INTERESES POR PAGAR	-78,282.17				-78,282.17
239010	PROVEEDORES	-921,609.97	88,096,80	93,359,18		-926,872.35
239015	HONORARIOS POR PAGAR	0.00	7,568,40	7,792,40		-224.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	-11,074.57				-11,074.57
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-1,242,659.70	1,079,67	644,35		-1,242,224.38
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-1,985.74	2,340,23	894,66		-540.17

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
2401	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00				0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	-1,985.74	2.340,23	894,66		-540.17
240201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	-1,985.74	2.340,23	894,66		-540.17
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUC	0.00				0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES	0.00				0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	-57,742.78	32.550,01	38.570,85		-63,763.62
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00	20.304,57	20.304,57		0.00
250101	REMUNERACIONES POR PAGAR - FCPC-CCV-CTE	0.00	20.304,57	20.304,57		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	-48,003.91	1.366,67	6.229,74		-52,866.98
250201	BENEFICIOS SOCIALES - FCPC-CCV-CTE	-48,003.91	1.366,67	6.229,74		-52,866.98
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	-9,575.33	10.214,46	11.030,14		-10,391.01
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS - FCPC-CCV-CTE	-9,575.33	10.214,46	11.030,14		-10,391.01
2504	FONDO DE RESERVA	0.00	500,77	842,86		-342.09
250401	FONDO DE RESERVA CAJA DE CESANTIA	0.00	500,77	842,86		-342.09
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	-2,918,261.34	166.473,51	167.262,53		-2,919,050.36
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-2,841,507.74	166.473,51	167.262,53		-2,842,296.76
290190	OTROS	-2,841,507.74	166.473,51	167.262,53		-2,842,296.76
2990	OTROS	-76,753.60				-76,753.60
299090	VARIOS	-76,753.60				-76,753.60
3	PATRIMONIO	-30,339,728.43	2,11			-30,339,726.32
31	RESERVAS	-33,295,316.33	2,11			-33,295,314.22
3101	RESERVAS ESPECIALES	-33,295,316.33	2,11			-33,295,314.22
310101	RESERVAS ESPECIALES CAJA DE CESANTIA	-33,295,316.33	2,11			-33,295,314.22
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				4,035,434.04
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				5,899,260.29
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	5,899,260.29				5,899,260.29
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00				0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00				0.00
4	GASTOS	8,799,825.38	80.217,54	432,02		8,879,610.90
43	GASTOS DE PERSONAL	446,290.44	54.707,62			500,998.06
4301	GASTOS DE PERSONAL	446,290.44	54.707,62			500,998.06
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	319,999.59	40.316,67			360,316.26
430110	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	1,519.51				1,519.51
430115	DECIMOS SUELDOS	35,425.71	4.500,57			39,926.28
430120	APORTE PATRONAL	38,982.83	5.042,25			44,025.08
430125	FONDO DE RESERVA	0.00	842,86			842.86
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	5,700.00				5,700.00
430140	UNIFORMES	8,987.64	164,00			9,151.64
430190	OTROS	35,675.16	3.841,27			39,516.43

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2,387,775.82	20,440.27			2,408,216.09
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	38,043.36	2,948.02			40,991.38
440105	SERVICIOS BASICOS	13,487.75	1,538.09			15,025.84
440115	MOVILIZACIONES	2,956.97	173.37			3,130.34
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCION Y PUBLICACION	4,876.30				4,876.30
440130	SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA	4,329.23				4,329.23
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	12,393.11	1,236.56			13,629.67
4402	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIATICOS Y SUBSIDIOS	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	14,832.15	237.90			15,070.05
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	2,771.68	237.90			3,009.58
440390	OTROS	71.98				71.98
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	41,392.92	4,577.51			45,970.43
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	33,944.62	4,151.55			38,096.17
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS	7,448.30	425.96			7,874.26
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	2,267,674.59	10,057.50			2,277,732.09
440505	CONSULTORIA, ASESORIA, E INV. ESPECIALIZADA	1,346,737.58				1,346,737.58
440510	Auditoria Externa	790,634.00				790,634.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	130,303.01	10,057.50			140,360.51
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7,780.52	730.45			8,510.97
440605	MATERIALES DE OFICINA	7,565.72	730.45			8,296.17
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCION	214.80				214.80
4407	GASTOS DE INFORMATICA	16,446.10	1,888.89			18,334.99
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	11,230.10	1,888.89			13,118.99
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,751.20	109.05	9.78		3,850.47
4501	TITULOS O VALORES	0.00				0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	3,751.20	109.05	9.78		3,850.47
450205	GASTOS FINANCIEROS	9.78		9.78		0.00
450210	GASTOS FINANCIEROS	3,741.42	109.05			3,850.47
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA /	0.00				0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	335,280.65	2,251.95			337,532.60
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	335,280.65	2,251.95			337,532.60
460105	IMPUESTOS Y TASAS	287,031.58	2,251.95			289,283.53
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	5,614,103.05	2,289.38	407.25		5,615,985.18
4701	GASTO POR DEPRECIACION	15,854.37	2,120.63			17,975.00
470115	DEPRECIACION MUEBLES Y ENCERES	2,917.95	359.33			3,277.28
470120	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	4,162.07	478.41			4,640.48
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	5,713.45	772.74			6,486.19
470130	DEPRECIACION DE VEHICULOS	3,060.90	510.15			3,571.05
4702	AMORTIZACIONES	5,508.59	168.75	407.25		5,270.09
470210	GASTOS ANTICIPADOS	5,508.59	168.75	407.25		5,270.09
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
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0.00				0.00

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0.00				0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	12,624.22	419.27	14.99		13,028.50
4801	SEGUROS	447.00	407.25			854.25
480101	SEGUROS CAJA DE CESANTIA	447.00	407.25			854.25
4890	OTROS GASTOS	12,177.22	12.02	14.99		12,174.25
489090	OTROS GASTOS	12,177.22	12.02	14.99		12,174.25
5	INGRESOS	-14,839,147.02	88.95	297.901,49		-15,136,959.56
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-13,970,401.44	88.95	297.884,30		-14,268,196.79
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-479,947.73		14.973,02		-494,920.75
510105	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FINANC. PRIVADO	-441,284.45		1.210,44		-442,494.89
510110	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES FINANCI	-20,290.22		3.656,33		-23,946.55
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO F	-18,373.06				-18,373.06
510130	INVERS. RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANC.PF	0.00		10.106,25		-10,106.25
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-1,616,498.85	88.95	257.762,22		-1,874,172.12
510205	QUIROGRAFARIOS	-1,614,666.81	88.95	257.008,48		-1,871,586.34
510215	HIPOTECARIOS	-1,832.04		753,74		-2,585.78
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-11,873,954.86		25.149,06		-11,899,103.92
519001	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS FCPC-CCV	-11,873,954.86		25.149,06		-11,899,103.92
53	OTROS INGRESOS	-868,745.58		17,19		-868,762.77
5302	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00				0.00
5390	INGRESOS VARIOS	-868,745.58		17,19		-868,762.77
539005	Reversión de provisiones	-833,912.73				-833,912.73
539090	OTROS INGRESOS	-34,832.85		17,19		-34,850.04
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	2.456.928,97	2.456.928,97		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 FONDO	65,095,181.11	1.521.417,31	935.511,66		65,681,086.76
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,095,181.11	1.521.417,31	935.511,66		65,681,086.76
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,095,181.11	1.521.417,31	935.511,66		65,681,086.76
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	-65,095,181.11	935.511,66	1.521.417,31		-65,681,086.76
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-65,095,181.11	935.511,66	1.521.417,31		-65,681,086.76

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-65,095,181.11	935.511,66	1.521.417,31		-65,681,086.76
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

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

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

Notas de los estados Financieros del 01 de octubre al 31 de octubre 2021.

Instrumentos Financieros NIIF 9, aplicación en las inversiones

El FCPC-CCV-CTE controla la calidad de los créditos de los activos financieros y el objetivo al gestionar los activos financieros es cobrar flujos de efectivos a través de las inversiones privativas y no privativas. La institución también controla el valor razonable de sus activos financieros desde la perspectiva de liquidez, rentabilidad y solvencia para asegurar y salvaguardar los recursos de nuestros partícipes.

El valor razonable de un instrumento financiero, en el momento del reconocimiento inicial, es normalmente el precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida. Sin embargo, si parte de la contraprestación entregada o recibida es por algo distinto al instrumento financiero, la institución mide el valor razonable del instrumento financiero, ya sea en inversiones que tienen una tasa de interés fija o instrumentos financieros que tienen una tasa de interés variable.

Las necesidades de inversión de la entidad son previsibles y el vencimiento de sus activos financieros coinciden con las necesidades de financiación de la institución.

El Fondo realiza constantemente actividades de gestión de riesgo crediticio con los objetivos de minimizar las pérdidas crediticias la finalidad de la institución es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivos contractuales.

La obtención de flujos de efectivo contractuales, la colocación de nuevos créditos y búsqueda de nuevas inversiones son esenciales para lograr los objetivos de la administración del Fondo.

De los préstamos 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, es decir, a la fecha de este informe, se aprobaron 109 solicitudes de crédito, todos fueron quirografarios; adicional se rechazaron ocho 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 también fueron quirografarios.

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 octubre del ejercicio económico 2021.

ACTIVOS

Código	Empresa:	Notas	SEP.21	OCT.21	Variaciones	
					Absoluta	%
11	Fondos Disponibles	1	13,702,617.33	14,046,931.37	344,314.04	2.51%
1101	Caja		300.00	300.00	-	0.00%
1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras		13,702,317.33	14,046,631.37	344,314.04	2.51%
12	Inversiones No Privativas	2	10,710,591.49	10,060,591.49	- 650,000.00	-6.07%
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		8,850,000.00	8,200,000.00	- 650,000.00	-7.34%
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	714,906.12	-	0.00%
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	31,396,421.19	31,993,159.35	596,738.16	1.90%
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer		30,641,677.18	31,179,294.77	537,617.59	1.75%
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos		8,922,621.80	8,982,822.23	60,200.43	0.67%
1309	Prestamos hipotecarios por vencer		150,747.45	149,667.59	- 1,079.86	-0.72%
1399	(Provisiones Para Inversiones Privativas)	-	8,318,625.24	- 8,318,625.24	-	0.00%
14	Cuentas por Cobrar	4	47,663,747.86	47,684,603.49	20,855.63	0.04%
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones No Privativas		-	-	-	0.00%
1402	Intereses por Cobrar Inversiones Privativas		1,669,707.60	1,672,129.73	2,422.13	0.15%
1403	Cuentas por Cobrar Al Personal		3,608.04	4,338.45	730.41	20.24%
1404	Inversiones No Privativas Vencidas		157,576.44	157,576.44	-	0.00%
1405	Planillas Emitidas		2,326.84	2,047.54	- 279.30	-12.00%
1490	Cuentas por Cobrar Varias		46,102,928.51	46,120,910.90	17,982.39	0.04%
1499	(Provisiones Para Cuentas Por Cobrar)	-	272,399.57	- 272,399.57	-	0.00%
16	Propiedad y Equipo	5	2,115,659.43	2,113,700.90	- 1,958.53	-0.09%
1601	Bienes Inmuebles		2,011,281.56	2,011,445.77	164.21	0.01%
1602	Bienes Muebles		186,129.99	186,129.99	-	0.00%
1699	Depreciación Acumulada	-	81,752.12	- 83,874.86	- 2,122.74	2.60%
17	Bienes Adjudicados por pago y Recibos en Dación		101,734.15	101,734.15	-	0.00%
1705	Titulos 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		18,812.62	18,643.87	- 168.75	-0.90%
1901	Pagos Anticipados		17,838.77	17,670.02	- 168.75	-0.95%
1902	Gastos Diferidos		-	-	-	0.00%
1990	Otros		973.85	973.85	-	0.00%
Total Activos			105,709,584.07	106,019,364.62	309,780.55	0.29%

El grupo de cuentas “**1102 fondos disponibles**” presenta un aumento de 2.51%, 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 octubre asciende a \$1,001,522.44 USD.

Así mismo, se pagó \$7,116.82 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 recaudó \$44,184.98 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 registro en la cuenta Banco Pichincha Cta. Cte. 21002263-05
- Se procedió con el pago a AIG METROPOLITANA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. por seguro de vida colectivo VIGENCIA: 26/09/2021 AL 26/10/2021 en INVERSIONES PRIVATIVAS el monto pagado asciende a \$34,731.29.
- Se acredita interés por Bonos del Estado (civiles y vigilantes) correspondiente al mes de octubre 2021 por el monto de \$3,656.06 USD.
- Se acredita capital e interés por inversión no privativa, en vencimiento de póliza de acumulación Nro. 101002623 del Banco de Guayaquil. con un interés anual del 6.65% a un plazo de 368 días el monto acreditado es de \$651,210.44 USD.
- Se registró el cobro de rendimientos en acciones y pago de reservas de la compañía BK HOLDING S.A. CO por los AÑOS 2019 Y 2020 el monto asciende a \$10,106.25 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 a septiembre y octubre del 2021 el monto asciende a \$6,814.71. 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 octubre el monto asciende a \$723,802.38. USD
- También, se recibió por parte de la CTE el monto de \$979.79 por concepto de préstamos del personal en servicio pasivo correspondiente al mes de octubre.
- Los rendimientos generados en las cuentas corrientes y ahorros: Banco del Pacifico, Banco Pichincha, Banco Amazonas. El monto registrado por intereses ganados asciende a: \$24,371.73 USD.

Inversiones no Privativas (Nota 2):

Se observó una disminución del -6.07%, la reducción se debe al siguiente motivo:

- Por vencimiento de certificado de depósito Nro. 101002623 del Banco de Guayaquil. con un interés nominal del 6.65% a un plazo de 368 días el monto acreditado de capital e interés es de \$651,210.44 USD.

Inversiones Privativas (Nota 3).

Se observa un incremento del 1.90%, el aumento es producto de:

- En el mes de octubre el grupo de cuentas **1301 “Préstamo personal unif. Serv. activo”** presenta un aumento de 1.75% que corresponde a 109 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 \$1,001,522.44 USD.

De igual manera, en la cuenta **1301** se realizaron 32 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 octubre 2021 asciende a \$164,493.95. Cabe recalcar que el valor de préstamos entre novaciones y créditos nuevos es de \$1,001,522.44 USD.

Asimismo, en la cuenta **1301** se registró el asiento de diario por descuentos de préstamos quirografarios correspondiente al mes de octubre 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 0.67% 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 octubre 2021, adicional se registraron novaciones, pago de préstamos a uniformados cesante y cruces de cuenta al aporte personal.

En el mes de octubre únicamente se canceló \$7,116.82 por cesantía, esto corresponde al ex-uniformado HIDALGO CALDERON EMMANUEL COD. 6648.

- Se evidenció una disminución de -0.72% en el grupo de cuenta **1309 “Préstamos hipotecarios por vencer”**, la reducción porcentual se debe a la recaudación de cuotas de créditos hipotecarios de pagos que los uniformados han efectuados en ventanillas bancarias y el registro contable de descuentos a los uniformados.

Cuentas por cobrar (Nota 4)

Se observa un aumento del 0.04% dado a las siguientes razones:

- En el grupo de cuentas **“1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas”** se observó un aumento de 0.15% por la provisión de intereses ganados correspondiente al mes de octubre. Asimismo, las 32 novaciones realizadas en octubre también afectaron directamente este grupo de cuentas.
- En el grupo de cuenta **“1405 planillas emitidas”** se evidenció una reducción porcentual del -12.00% por la recuperación de capital - unif. activos –octubre 2021 y aportes personales y adicionales del mes de octubre.
- El grupo de cuentas **“1490 Cuentas por cobrar varias”** reflejó un aumento del 0.04%, producto de la recuperación del seguro de desgravamen sobre los préstamos. Adicional, se registraron créditos quirografarios nuevos.

Propiedad planta y equipo (Nota 5):

- En el grupo de cuentas “**1601 bienes inmuebles**” se observa un incremento de 0.01%, por pago de gestiones en la notaría acerca de (2) razones en testimonios o copias certificadas de escrituras, marginaciones a la matriz por gestiones que estaban pendientes por la adquisición de la propiedad para el FCPC-CCV-CTE
- La depreciación acumulada del mes de octubre en el grupo de cuentas **1699** arroja un aumento porcentual de 2.60%, esto se debe al reconocimiento contable del gasto por depreciación de los activos fijos correspondientes al mes en curso.

De igual manera, contablemente se registro 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 -0.95%.

PASIVOS

Código	Empresa:	Notas	SEP.21	OCT.21	Variaciones	
					Absoluta	%
2	Pasivos	6				
21	Cuenta Individual		61,982,874.38	62,061,501.58	78,627.20	0.13%
2101	Cesantía		61,982,874.38	62,061,501.58	78,627.20	0.13%
2102	Jubilación		-	-	-	0.00%
22	Beneficio Definido		-	-	-	0.00%
2201	Cesantía		-	-	-	0.00%
2202	Jubilación		-	-	-	0.00%
23	Cuentas por Pagar		4,369,669.76	4,377,433.91	7,764.15	0.18%
2301	Prestaciones Liquidadas por Pagar		2,116,043.35	2,116,043.35	-	0.00%
2304	Impuestos y Tasas		-	-	-	0.00%
2305	Tasa De Administración Biess		-	-	-	0.00%
2390	Otras Cuentas Por Pagar		2,253,626.41	2,258,677.47	5,051.06	0.22%
24	Obligaciones Financieras		1,985.74	540.17	- 1,445.57	-72.80%
2401	Sobregiros Bancarios		-	-	-	0.00%
2402	Obligaciones con bancos y otras instituciones financieras locales		1,985.74	540.17	- 1,445.57	-72.80%
2403	Obligaciones con bancos y otras instituciones financieras del exterior		-	-	-	0.00%
2490	Otras obligaciones		-	-	-	0.00%
25	Obligaciones Patronales		57,742.78	63,763.62	6,020.84	10.43%
2501	Remuneraciones por Pagar		-	-	-	0.00%
2502	Beneficios Sociales		48,003.91	52,866.98	4,863.07	10.13%
2503	Aportes y Retenciones less		9,575.33	10,391.01	815.68	8.52%
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		2,918,261.34	2,919,050.36	789.02	0.03%
2901	Ingresos Recibidos por Anticipado		2,841,507.74	2,842,296.76	789.02	0.03%
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			69,330,534.00	69,422,289.64	91,755.64	0.13%

- En el grupo de cuenta “**2101 Cesantía**” se observa un aumento porcentual del 0.13% el incremento se debe al reverso de cuatro cheques por pago de cesantía del partícipe fallecido FUENTES MIRANDA NEPTALI BOLIVAR COD. 3562 por un desacuerdo entre los herederos, cabe

mentonar que los cheques estaban listos para ejecutar el pago, pero se presentó un desistimiento entre los beneficiarios, por tal motivo se procedió con el reverso los cheque hasta que los herederos solucionen su situación.

De igual manera la variación en el grupo de cuentas 2101 es producto del pago de valores por cesantía del ex - participe HIDALGO CALDERON EMMANUEL COD. 6648 el monto pagado asciende a \$7,116.82.

“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 participe 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 entregara 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 022% debido al registro del seguro de desgravamen de los préstamos otorgados a partícipes, también por el registro de la factura de seguro de vida colectivo vigencia del 26/08/2021 al 26/09/2021 para las inversiones privativas.

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 10.43% 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 un aumento del 0.03% producto de depósitos bancarios realizados por los partícipes del FCPC-CCV-CTE. El monto pendiente de aplicar asciende a \$10,727.78 USD.

Cabe mencionar que esta cantidad son de varios partícipes que han optado por hacer restructuración del crédito y el monto esta pendiente de ser aplicado en el módulo crédito.

PATRIMONIO: (nota 7)

Código	Empresa:	Notas	SEP.21	OCT.21	Variaciones	
					Absoluta	%
3	Patrimonio	7				
31	Reservas		33,295,316.33	33,295,314.22	- 2.11	0.00%
3101	Reservas Especiales		33,295,316.33	33,295,314.22	- 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	- 4,035,434.04	-	0.00%
3401	Excedentes Acumulados		1,863,826.25	1,863,826.25	-	0.00%
3402	(Pérdidas Acumuladas)		- 5,899,260.29	- 5,899,260.29	-	0.00%
3403	Excedentes del Ejercicio		-	-	-	0.00%
3404	(Pérdidas del Ejercicio)		-	-	-	0.00%
			-	-	-	
Total Patrimonio			30,339,728.43	30,339,726.32	- 2.11	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 al Fondo anterior y el mismo fue enviado al patrimonio del fondo, y se viene realizando la depreciación desde el 01 de octubre del 2017.

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	SEP.21	OCT.21	Variaciones	
					Absoluta	%
4	Gastos	8				
43	Gastos de Personal		446,290.44	500,998.06	54,707.62	12.26%
4301	Gastos de Personal		446,290.44	500,998.06	54,707.62	12.26%
44	Gastos por Bienes y Servicios De Consumos		2,387,775.82	2,408,216.09	20,440.27	0.86%
4401	Servicios Públicos y Generales		38,043.36	40,991.38	2,948.02	7.75%
4402	Traslados, Instalaciones, Viáticos y Subsistencias		1,606.18	1,606.18	-	0.00%
4403	Instalación Mantenimiento y Reparaciones		14,832.15	15,070.05	237.90	1.60%
4404	Gastos por Arrendamiento Operativo		41,392.92	45,970.43	4,577.51	11.06%
4405	Honorarios Profesionales		2,267,674.59	2,277,732.09	10,057.50	0.44%
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente		7,780.52	8,510.97	730.45	9.39%
4407	Gastos de Informática		16,446.10	18,334.99	1,888.89	11.49%
45	Gastos Financieros Y Operativos		3,751.20	3,850.47	99.27	2.65%
4502	Costos Financieros		3,751.20	3,850.47	99.27	2.65%
4504	Gasto por Tasa de Administración Pagada al Biess		-	-	-	0.00%
46	Gastos No Operativos		335,280.65	337,532.60	2,251.95	0.67%
4601	Impuestos, Tasas y Contribuciones		335,280.65	337,532.60	2,251.95	0.67%
47	Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones		5,614,103.05	5,615,985.18	1,882.13	0.03%
4701	Gasto por Depreciación		15,854.37	17,975.00	2,120.63	13.38%
4702	Amortizaciones		5,508.59	5,270.09	-238.50	-4.33%
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		5,508.59	5,270.09	-238.50	-4.33%
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		5,592,740.09	5,592,740.09	-	0.00%
48	Otros Gastos y Perdidas		12,624.22	13,028.50	404.28	3.20%
4801	Seguros		447.00	854.25	407.25	91.11%
4890	Otros Gastos		12,177.22	12,174.25	-2.97	-0.02%
Total Gastos			8,799,825.38	8,879,610.90	79,785.52	0.91%

- El total de gastos de la cuenta “**4301 Gasto de personal**” en octubre 2021 ascendió a \$53,864.76 USD lo que representa un aumento del 3% en comparación con el total de gastos de septiembre 2021, que ascendió a \$52,087.14, este incremento es causado por la contratación de un Coordinador de Proyectos, también por el registro contable 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 porcentual

Cuenta	Cuenta contable	sep-21	oct-21	Variación	Variación	
4301050101	Remuneraciones o salarios	39,175.00	40,316.67	1,141.67	3%	↗
4301150101	Décimo tercera remuneración área administrativa	3,358.33	3,458.34	100.01	3%	↗
4301150102	Décimo cuarta remuneración área administrativa	1,033.34	1,042.23	8.89	1%	↗
4301200101	aporte patronal 12.15% Caja Cesantia	4,729.20	5,042.25	313.05	7%	↗
4301400101	Uniformes	-	164.00	164.00	100%	↗
430190103	Vacaciones	1,679.17	1,729.17	50.00	3%	↗
430190105	Gastos de Salud y Seguridad Ocupacional	200.00	200.00	-	0%	↔
430190107	Servicios de Seguridad	1,912.10	1,912.10	-	0%	↔
Total gastos grupo 4301		52,087.14	53,864.76	1,777.62	3%	

- Por consiguiente, en el grupo de cuenta **“4401 Servicios públicos y generales”** se evidencia un aumento de 7.75%, el cual se produce principalmente por el registro contable del consumo de energía eléctrica pago de líneas telefónicas y parqueos para los representantes del FCPC-CCV-CTE en reuniones ordinarias de la asamblea.
- Los importes de los gastos registrados en el grupo de cuentas **4403 “Instalación mantenimiento y reparaciones”** en el comparativo de saldos del balance de manera general arroja un aumento de 1.60% que corresponden a gastos por mantenimiento de vehículo, gasto de combustible, repuestos y accesorios de vehículo registrados en el mes de octubre. Sin embargo, comparando las cuentas de movimiento se evidencia una disminución la cual se expone a continuación:

Cuenta	Cuenta contable	sep-21	oct-21	Variación	Variación	
4403200101	MANTENIMIENTO DE VEHICULO - ADMINISTRATIVO	343.67	237.90	-105.77	-31%	↘
44032001010	Mant.y reparación de vehículo	148.81	121.50	-27.31	-18%	↘
44032001010	Gasto de combustible	194.86	90.00	-104.86	-54%	↘
44032001010	Materiales accesorios y repuestos de vehiculo	0.00	26.40	26.40	100%	↗
Total gastos grupo 4303		687.34	475.80	-211.54	-31%	

- En el grupo de cuentas **“4404 Gasto por arrendamiento operativo”** refleja un incremento del 11.06% relativo al alquiler de espacio físico para las oficinas y pago de alcúotas 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.

Adicionalmente, en este grupo de cuenta también se registra el arrendamiento de impresora y escáner.

Cuenta	Cuenta contable	sep-21	oct-21	Variación	Variación	
4404050101	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS AREA ADMINISTRATIVA	4,151.55	4,151.55	0.00	0%	↔
44040501010	Arrendamiento Oficinas	4,151.55	4,151.55	0.00	0%	↔
4404150101	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS FCPC-CCV-CTE	406.44	425.96	19.52	5%	↗
44041501010	Arrendamiento de Impresora y Scanner	406.44	425.96	19.52	5%	↗
Total gastos grupo 4303		9,115.98	9,155.02	39.04	0%	

- Dentro del grupo de cuenta **“4406 Bienes de Uso y consumo Corriente”** se observa un aumento del 9.39% debido a la adquisición de suministros de oficina para los departamentos de la entidad, también se realizó la adquisición de suministros de aseo y limpieza.

- El detalle de los principales rubros del grupo de cuenta **"4407 gastos de informática"** son por pago de dominio y paquete de office y servicios de almacenamiento en la nube (Azure) los pagos de dichos servicios hacen que la variación en el gasto de informática ascienda a 11.49%.
- En el caso del registro contable del gasto mensual de depreciación en el grupo de cuentas **4701** la variación porcentual asciende a 13.38% producto de 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.

INGRESOS

Código	Empresa:	Notas	SEP.21	OCT.21	Variaciones	
					Absoluta	%
5	Ingresos	9				
51	Intereses y Rendimientos Ganados		13,970,401.44	14,268,196.79	297,795.35	2.13%
5101	Por Inversiones No Privativas		479,947.73	494,920.75	14,973.02	3.12%
5102	Por Inversiones Privativas		1,616,498.85	1,874,172.12	257,673.27	15.94%
5190	Otros Intereses y Rendimientos		11,873,954.86	11,899,103.92	25,149.06	0.21%
53	Otros Ingresos		868,745.58	868,762.77	17.19	0.00%
5301	Arriendos		-	-	-	0.00%
5390	Ingresos Varios		868,745.58	868,762.77	17.19	0.00%
Total Ingresos			14,839,147.02	15,136,959.56	297,812.54	2.01%
Utilidad (Pérdida)			6,039,321.64	6,257,348.66	218,027.02	3.61%
Total Pasivo + Patrimonio:			105,709,584.07	106,019,364.62	309,780.55	0.29%

- Los ingresos derivados de bonos del estado, certificados de depósito bancario, acciones e ingresos por dividendos, los cuales, según la codificación de cuentas de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, por normativa se registran en el grupo de cuentas **"5101 Inversiones no privativas"** el monto ascienden a \$14,973.02 USD. En octubre 2021 (\$23,262.94 en septiembre 2021) el porcentaje de variación de dichos ingresos en el estado de resultados es del 3.12%. A continuación, se revela el detalle de estos:

Tipo	Entidad	Nro. Operación/ Nro. Cuenta	Monto / interés ganado
BONOS DEL BCE (BCE Y FECORSA)	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	BCE	3,656.33
Acciones / dividendos	BK HOLDING S.A.	1452-BSD01	10,106.25
Certificado de depósito / inversiones	Banco Guayaquil	101-002623	1,210.44
Total de intereses ganados			14,973.02

- Como resultado de realizar la provisión de intereses ganados en inversiones privativas del mes de octubre 2021, afectando directamente el grupo de cuentas **5102** se observa un aumento del 15.94% con relación a los intereses ganados en dichas inversiones el monto asciende a \$257,673.27.

- En lo que respecta a los intereses ganados en cuentas corrientes y ahorro en el mes de octubre se obtuvo ingresos en un 0.21% en relación con septiembre que fue el 0.18% el monto registrado en octubre 2021 asciende a \$25,149.19.

Asimismo, se registró el cobro a Exofrut S.A mediante un pagare al 6% con vencimiento 29-12-2023. El monto asciende a \$777.33.

El desglose por tipo de entidad es el siguiente:

Tipo	Entidad Financiera	Nro. Operación/ Nro. Cuenta	Monto / interés ganado
Cuenta de ahorro	Banco Pichincha	2206058415	5,681.18
Cuenta corriente	Banco Pacifico	8071926	9,858.03
Cuenta de ahorro	Banco Amazonas	4502362882	8,832.52
Total, de intereses ganados cuentas bancarias			24,371.73
(+) intereses ganados pagaré Exofrut S.A sep. y oct			777.33
Total grupo de cuenta 5190			25,149.06

Al 31 de octubre 2021 se refleja un superávit de \$6,257,348.66 USD.

Mag. Abel Soledispa
Contador General

Mag. Emilio Legarda
Gerente General

AL 31/10/2021
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTAS

4	GASTOS	8,879,610.90
43	GASTOS DE PERSONAL	500,998.06
4301	GASTOS DE PERSONAL	500,998.06
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	360,316.26
430110	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	1,519.51
430115	DECIMOS SUELDOS	39,926.28
430120	APORTE PATRONAL	44,025.08
430125	FONDO DE RESERVA	842.86
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	5,700.00
430140	UNIFORMES	9,151.64
430190	OTROS	39,516.43
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	2,408,216.09
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	40,991.38
440105	SERVICIOS BASICOS	15,025.84
440115	MOVILIZACIONES	3,130.34
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCION Y PUBLICACION	4,876.30
440130	SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA	4,329.23
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	13,629.67
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 MANTENIMEINTO Y REPARACIONES	15,070.05
440310	INST. Y MANT.DE EDIFICIOS Y OFICINAS	7,990.34
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,998.15
440320	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	3,009.58
440390	OTROS	71.98
4404	GASTOS POR ARRENADAMIENTO OPERATIVO	45,970.43
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	38,096.17
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS	7,874.26
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	2,277,732.09
440505	CONSULTORIA ,ASESORIA,E INV.ESPECIALIZADA	1,346,737.58
440510	Auditoria Externa	790,634.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	140,360.51
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	8,510.97
440605	MATERIALES DE OFICINA	8,296.17
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCION Y PUBLICIDAD	214.80
4407	GASTOS DE INFORMATICA	18,334.99
440705	DESARROLLO DE ISTEMAS INFORMATICOS	3,060.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS	2,156.00
440790	OTROS	13,118.99
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,850.47
4501	TITULOS O VALORES	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	3,850.47
450205	GASTOS FINANCIEROS	0.00
450210	GASTOS FINANCIEROS	3,850.47
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	337,532.60
4601	IMPUESTOS,TASAS Y CONTRIBUCIONES	337,532.60
460105	IMPUESTOS Y TASAS	289,283.53
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	47,237.13
460190	OTROS	1,011.94
47	DEPRECIACIONES,AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5,615,985.18
4701	GASTO POR DEPRECIACION	17,975.00
470115	DEPRECIACION MUEBLES Y ENCERES	3,277.28
470120	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	4,640.48
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	6,486.19
470130	DEPRECIACION DE VEHICULOS	3,571.05

AL 31/10/2021
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTAS

4702	AMORTIZACIONES	5,270.09
470210	GASTOS ANTICIPADOS	5,270.09
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	13,028.50
4801	SEGUROS	854.25
480101	SEGUROS CAJA DE CESANTIA	854.25
4890	OTROS GASTOS	12,174.25
489090	OTROS GASTOS	12,174.25
5	INGRESOS	-15,136,959.56
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-14,268,196.79
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-494,920.75
510105	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FINANC. PRIVADO	-442,494.89
510110	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES FINANCIERAS	-23,946.55
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	-18,373.06
510130	INVERS. RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANC.PRIVADO	-10,106.25
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-1,874,172.12
510205	QUIROGRAFARIOS	-1,871,586.34
510215	HIPOTECARIOS	-2,585.78
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-11,899,103.92
519001	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS FCPC-CCV-CTE	-11,899,103.92
53	OTROS INGRESOS	-868,762.77
5302	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	-868,762.77
539005	Reversión de provisiones	-833,912.73
539090	OTROS INGRESOS	-34,850.04

SUPERAVIT DEL PERIODO ACTUAL:

6,257,348.66

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

AL 31/10/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

		NOTAS	
1	ACTIVOS		106,019,364.62
11	FONDOS DISPONIBLES	1	14,046,931.37
1101	CAJA		300.00
110110	CAJA CHICA		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		14,046,631.37
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		14,046,631.37
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	10,060,591.49
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		8,200,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		8,200,000.00
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		714,906.12
120410	OBLIG.EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANC.PUBLICAS		714,906.12
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	31,993,159.35
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		31,179,294.77
130101	PRESTAMOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		31,179,294.77
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8,982,822.23
130401	PRESTAMOS VENCIDOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		8,982,822.23
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		149,667.59
130901	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		149,667.59
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	47,684,603.49
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,672,129.73
140205	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		1,672,129.73
140215	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		4,338.45
140305	PRESTAMOS PERSONAL CIVIL		566.66
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0.00
140390	OTROS CONCEPTOS		3,771.79
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		46,120,910.90
149090	OTROS		46,120,910.90
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		2,113,700.90
1601	BIENES INMUEBLES		2,011,445.77
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		2,011,445.77
1602	BIENES MUEBLES		186,129.99
160205	MUEBLES Y ENSERES		47,131.57
160210	EQUIPOS DE OFICINA		64,466.47
160215	EQUIPOS DE COMPUTACION		41,468.72

AL 31/10/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

160220	VEHICULOS		30,609.01
160290	OTROS		2,454.22
1699	DEPRECIACION ACUMULADA		83,874.86
169910	DEPREC. ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES		23,290.93
169915	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA		40,999.60
169920	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION		13,910.67
169925	DEPREC. ACUMULADA VEHICULOS		3,571.05
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		18,643.87
1901	PAGOS ANTICIPADOS		17,670.02
190110	ANTICIPO A PROVEEDORES		16,558.90
190120	SEGUROS		1,111.12
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
1990	OTROS		973.85
199090	OTROS ACTIVOS		973.85
2	PASIVO		69,422,289.64
21	CUENTA INDIVIDUAL		62,061,501.58
2101	CESANTÍA		62,061,501.58
210105	APORTES PERSONALES		19,432,634.70
210110	APORTES PATRONALES		15,800,327.40
210115	ADICIONAL FACTOR 1.5		26,828,539.48
2102	JUBILACIÓN		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	5	4,377,433.91
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,116,043.35
230105	CESANTÍA		2,028,549.62
230110	JUBILACIÓN		43,480.80
230115	OTRAS PRESTACIONES		44,012.93
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		2,713.09
230210	Préstamos		2,713.09
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,258,677.47
239005	INTERESES POR PAGAR		78,282.17
239010	PROVEEDORES		926,872.35
239015	HONORARIOS POR PAGAR		224.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		11,074.57
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,242,224.38
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		540.17
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		540.17
240201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		540.17
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIO		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		63,763.62
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
250101	REMUNERACIONES POR PAGAR - FCPC-CCV-CTE		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		52,866.98
250201	BENEFICIOS SOCIALES - FCPC-CCV-CTE		52,866.98

AL 31/10/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	10,391.01
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS - FCPC-CCV-CTE	10,391.01
2504	FONDO DE RESERVA	342.09
250401	FONDO DE RESERVA CAJA DE CESANTIA	342.09
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	2,919,050.36
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	2,842,296.76
290190	OTROS	2,842,296.76
2990	OTROS	76,753.60
299090	VARIOS	76,753.60
3	PATRIMONIO	30,339,726.32
31	RESERVAS	33,295,314.22
3101	RESERVAS ESPECIALES	33,295,314.22
310101	RESERVAS ESPECIALES CAJA DE CESANTIA	33,295,314.22
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	4,035,434.04
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	1,863,826.25
340101	EXCEDENTES ACUMULADOS CAJA DE CESANTIA	1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	5,899,260.29
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	5,899,260.29
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	65,681,086.76
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,681,086.76
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,681,086.76
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00

AL 31/10/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	65,681,086.76
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,681,086.76
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,681,086.76
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
		6,257,348.66

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO: 106,019,364.62

TOTAL DE ACTIVO: 106,019,364.62

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

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

ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO CONSOLIDADO



AL 31/10/2021

CODIGO CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO 31 DICIEMBRE 2020	MOVIMIENTOS		NOTA	SALDO FINAL
			DEUDOR	ACREEDOR		
3	PATRIMONIO	30,372,394.90	1,680,522.98	1,647,854.40		30,339,726.32
31	RESERVAS	33,295,335.32	21.10	0.00		33,295,314.22
3101	RESERVAS ESPECIALES	33,295,335.32	21.10	0.00		33,295,314.22
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	21.10	0.00		341.69
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	1,680,501.88	1,647,854.40		-4,035,434.04
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	1,863,826.25	0.00	0.00		1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-4,218,758.41	1,680,501.88	0.00		-5,899,260.29
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	-4,218,758.41	1,680,501.88	0.00		-5,899,260.29
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	-1,647,854.40	0.00	1,647,854.40		0.00

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: OCTUBRE

RUBRO	VALOR
AUMENTOS	
FINANCIAMIENTO	
DEPÓSITOS Y TRANSF. POR RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS DE UNIFORMADO	766,786.15
FINANCIAMIENTO TOTAL:	766,786.15
OPERACION	
COBRO APORTES PERSONALES Y ADICIONALES	2,261.00
CUENTA POR PAGAR POR SEGURO DE CESANTÍA	93,481.36
CUENTAS POR COBRAR	6,814.71
DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	491.02
DEPÓSITOS VALORES VARIOS	3,529.78
DEPOSITOS Y TRANSFERENCIAS POR CANC. DE INVERSIONES	661,316.69
INTERESES GANADOS EN CUENTA CORRIENTE	9,858.03
INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS	14,513.70
INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	3,656.06
NC ANULACION DE CHEQUES CERTIFICADOS	16,710.68
PAGO DE SUELDO PERSONAL ADMINISTRATIVA	319.56
PAGOS Y TRANSF.REVERSADOS POR EL BANCO POR VARIOS CONCEPTOS	2,713.09
TRANSFERENCIAS NO IDENTIFICADAS	325.00
OPERACION TOTAL:	815,990.68
AUMENTOS TOTAL:	1,582,776.83
DISMINUCIONES	
OPERACION	
ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS	-108.54
CUENTA POR PAGAR POR REPOSICIÓN DE CAJA CHICA	-266.31
CUENTA POR PAGAR POR SEGURO DE CESANTÍA	-100,598.18
CUENTA POR PAGAR POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	-35,187.41
GASTO EN MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE CÓMPUTO Y SISTEMAS	-430.11
GASTO EN MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPOS DE OFICINA	-376.28
GASTO POR HONORARIOS PROFESIONALES, CONSULTORÍAS, ASESORÍAS E INV	-12,146.01
GASTOS BANCARIOS	-87.00
GASTOS DE SERVICIOS BÁSICOS	-773.55
GASTOS INCURRIDOS EN ASAMBLEA DE LOS PARTICIPES	-880.84
GASTOS POR ADQUISICIÓN DE SUMINISTROS Y MATERIALES	-114.07
NC ANULACION DE CHEQUES CERTIFICADOS	-16,710.68
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	-3,474.52
PAGO AL IESS (APORTES, PQ, PH, ETC)	-9,888.29
PAGO DE SUELDO PERSONAL ADMINISTRATIVA	-31,568.24
PAGOS BIESS POR CUENTA DEL PARTICIPE	-1,951.04
PAGOS DE VALORES VARIOS	-14,657.25
PAGOS POR ALQUILER O ARRIENDO DE OFICINAS	-4,626.93
PRÉSTAMOS CONCEDIDOS AL PERSONAL ACTIVO Y PASIVO	-999,289.52
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-5,017.26
RENTENCION 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-310.76
OPERACION TOTAL:	-1,238,462.79
DISMINUCIONES TOTAL:	-1,238,462.79

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

USUARIO: asoledispa

FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

AÑO: 2,021
MES: OCTUBRE

RUBRO

VALOR

DISMINUCION EFECTIVO:	-1,238,462.79
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE	
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO:	13,702,317.33
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE	
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO:	14,046,631.37
DIFERENCIA:	0.00

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL