



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

Oficio No. 165-FCPC-FONCETRA-2022
Quito, 08 de septiembre del 2022

Licenciada
Paola Silva Latorre
COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de agosto del 2022 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA, mismos que fueron enviados oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 08 de septiembre del 2022, mediante Oficio No. 164-FCPC-FONCETRA-2022, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Alejandro Palacios
Representante Legal
FCPC- FONCETRA
RUC: 1791798953001
Mail: dilmer.palacios@biess.fin.ec

Adjunto:

- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Hoja de Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros



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

Oficio No. 164-FCPC-FONCETRA-2022
Quito, 08 de septiembre del 2022

Ingeniero
Jean Carlos Baque Pérez
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**
Presente. -

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto al presente los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA: Balance General, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 31 de agosto de 2022.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,



Ing. Alejandro Palacios
**Representante Legal
FCPC- FONCETRA
RUC: 1791798953001
Mail: dilmer.palacios@biess.fin.ec**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2022-45833-E

Fecha: 2022-09-08 15:50:42

Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE: 21 HOJAS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: AGOSTO 2022



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

RUC: 1791798953001

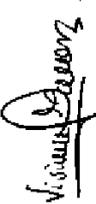
ATENCIÓN: Licenciada
Paola Silva Latorre
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



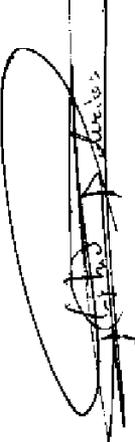


| | |
|--|---|
| INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA | Nro. 57 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | ago-22 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 157 |
| NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACION DE DEPENDENCIA) | 30 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES | 187 |
| NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES | 13 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 100.800,93 |
| INFORMACION ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | Ing. Delia Viviana Paucar Pillalaza |
| CORREO ELECTRÓNICO | contabilidad@foncetra.fin.ec |
| NÚMERO DE CELULAR | 0995012808 |
| NOMBRE DEL GERENTE | Ing. Dilmer Alejandro Palacios Moncayo |
| CORREO ELECTRÓNICO | alejandropalacios@foncetra.fin.ec |
| NÚMERO DE CELULAR | 0958979411 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | Av. Antonio José de Sucre s/n y José Sánchez, Quito, Pichincha. |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | 3828890 |

Elaborado por:


 Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

Autorizado por:


 Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL
 TRANSITO NACIONAL - FCPC FONCETRA
 CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
 AL 31 DE AGOSTO DE 2022**

| ACTIVOS | + | GASTOS | = | PASIVOS | + | PATRIMONIO | + | INGRESOS |
|--------------|---|--------------|---|--------------|---|------------|---|------------|
| 2.441.617,40 | | 41.589,98 | | 2.255.885,11 | | 113.881,89 | | 113.440,38 |
| | | 2.483.207,38 | | 2.483.207,38 | | | | |


 Ing. Alejandro Palacios
 GERENTE GENERAL
 FCPC- FONCETRA


 Ing. Viviana Paucar
 CONTADORA GENERAL
 FCPC- FONCETRA

Estado de Situación Financiera
A AGOSTO DE 2022

| Código | Nombre | Saldo |
|---------------|---|--------------|
| 1. | ACTIVOS | 2.441.617,40 |
| 1.1. | FONDOS DISPONIBLES | 155.106,50 |
| 1.1.01. | CAJA | 200,00 |
| 1.1.01.10. | Caja chica | 200,00 |
| 1.1.01.10.01. | Caja Chica FONCETRA | 200,00 |
| 1.1.02. | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 154.906,50 |
| 1.1.02.05. | Bancos e instituciones financieras locales | 154.906,50 |
| 1.1.02.05.02. | Banco de Pacifico 07719604 | 2.093,10 |
| 1.1.02.05.03. | Banco Internacional 0520613550 | 152.813,40 |
| 1.2. | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 1.050.000,00 |
| 1.2.01. | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 1.050.000,00 |
| 1.2.01.05. | Certificados de depósito | 1.050.000,00 |
| 1.2.01.05.01. | CD Instituciones Financieras | 1.195.375,73 |
| 1.3. | INVERSIONES PRIVATIVAS | 249.840,96 |
| 1.3.01. | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 249.840,96 |
| 1.3.01.01. | préstamos quirografarios por vencer | 249.840,96 |
| 1.3.01.01.01. | Préstamo Quirografario por Vencer | 536.714,01 |
| 1.3.02. | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 536.714,01 |
| 1.3.02.01. | préstamos quirografarios renovados | 411.210,20 |
| 1.3.02.01.01. | Préstamo Quirografario Renovado | 125.503,81 |
| 1.3.02.01.02. | Préstamo Quirografario Refinanciados | 25.611,71 |
| 1.3.05. | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 25.611,71 |
| 1.3.05.01. | préstamos prendarios por vencer | 25.611,71 |
| 1.3.05.01.01. | Préstamos Prendarios por vencer | 385.972,99 |
| 1.3.09. | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 385.972,99 |
| 1.3.09.01. | préstamos hipotecarios por vencer | 385.972,99 |
| 1.3.09.01.01. | Préstamos Hipotecarios por Vencer | 954,96 |
| 1.3.12. | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 954,96 |
| 1.3.12.01. | préstamos hipotecarios vencidos | 954,96 |
| 1.3.12.01.01. | Préstamos Hipotecarios Vencidos | -3.718,90 |
| 1.3.99. | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -350,78 |
| 1.3.99.05. | (Quirografarios) | -350,78 |
| 1.3.99.05.01. | (Provisión Quirografarios) | -236,78 |
| 1.3.99.10. | (Prendarios) | -236,78 |
| 1.3.99.10.01. | (Provisión Prendarios) | -3.131,34 |
| 1.3.99.15. | (Hipotecarios) | -3.131,34 |
| 1.3.99.15.01. | (Provisión Hipotecarios) | 38.524,09 |
| 1.4. | CUENTAS POR COBRAR | 35.240,26 |
| 1.4.01. | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 35.240,26 |
| 1.4.01.05. | Inversiones renta fija sector financiero privado | 35.240,26 |
| 1.4.01.05.01. | Interés Instituciones Financieras | 1.639,56 |
| 1.4.02. | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 1.639,56 |
| 1.4.02.15. | Intereses por préstamos hipotecarios | 1.639,56 |
| 1.4.02.15.01. | Interes por préstamos hipotecarios | 1.600,00 |
| 1.4.03. | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 1.600,00 |
| 1.4.03.10. | Anticipos de sueldos | 1.600,00 |
| 1.4.03.10.01. | Anticipo Sueldos | 44,27 |
| 1.4.90. | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 44,27 |
| 1.4.90.90. | Otros | |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Nombre | Saldo |
|---------------|--------------------------------------|--------------|
| 1.4.90.90.02. | Cuenta por cobrar seguro Desgravamen | 44,27 |
| 1.6. | PROPIEDAD Y EQUIPO | 1.530,93 |
| 1.6.02. | BIENES MUEBLES | 3.315,52 |
| 1.6.02.05. | Muebles y enseres | 1.271,53 |
| 1.6.02.05.01. | Muebles y enseres | 1.271,53 |
| 1.6.02.15. | Equipo de computación | 2.043,99 |
| 1.6.02.15.01. | Equipo de computación | 2.043,99 |
| 1.6.99. | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | -1.784,59 |
| 1.6.99.10. | (Muebles y enseres) | -399,29 |
| 1.6.99.10.01. | (Dep. Acum. Muebles y Enseres) | -399,29 |
| 1.6.99.20. | (Equipo de computación) | -1.385,30 |
| 1.6.99.20.01. | (Dep.Equipo de Computación) | -1.385,30 |
| 1.9. | OTROS ACTIVOS | 1.080,15 |
| 1.9.01. | PAGOS ANTICIPADOS | 1.080,15 |
| 1.9.01.10. | Anticipos a Proveedores | 262,00 |
| 1.9.01.10.01. | Anticipos a Proveedores | 262,00 |
| 1.9.01.90. | Otros | 818,15 |
| 1.9.01.90.01. | Otras cuentas por cobrar | 818,15 |
| 2. | PASIVOS | 2.255.885,11 |
| 2.1. | CUENTA INDIVIDUAL | 2.221.777,97 |
| 2.1.01. | CESANTÍA | 2.221.777,97 |
| 2.1.01.05. | Aportes personales | 1.843.270,93 |
| 2.1.01.05.01. | Aportes Personales Participes | 1.295.760,62 |
| 2.1.01.05.02. | Rendimientos Ap. Personal Part | 547.510,31 |
| 2.1.01.10. | Aportes patronales | 312.279,78 |
| 2.1.01.10.01. | Aportes Patronales Participes | 138.276,10 |
| 2.1.01.10.02. | Rendimientos Ap. Patronal Part | 174.003,68 |
| 2.1.01.15. | Aporte personal adicional | 9.250,91 |
| 2.1.01.15.01. | Aporte Personal Adicional | 8.743,22 |
| 2.1.01.15.03. | Rendimiento Aporte Adicional | 507,69 |
| 2.1.01.20. | Aportes retiro voluntario cesantía | 56.976,35 |
| 2.1.01.20.01. | Aport.Ret.Vol Aporte Personal | 19.318,83 |
| 2.1.01.20.02. | Aport.Ret.Vol.Rend Aport Pers | 15.624,94 |
| 2.1.01.20.03. | Aport.Ret.Vol.Aporte Patronal | 9.821,91 |
| 2.1.01.20.04. | Aport.Ret.Vol.Rend Aport Patro | 12.210,67 |
| 2.3. | CUENTAS POR PAGAR | 31.348,86 |
| 2.3.01. | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 28.458,90 |
| 2.3.01.05. | Cesantía | 28.458,90 |
| 2.3.01.05.01. | Cesantias Participes | 28.458,90 |
| 2.3.04. | IMPUESTOS Y TASAS | 163,93 |
| 2.3.04.10. | Retenciones IVA | 163,93 |
| 2.3.04.10.02. | Retencion IVA 70% | 25,20 |
| 2.3.04.10.03. | Retencion IVA 100% | 138,73 |
| 2.3.05. | Tasa Administracion BIESS | 767,22 |
| 2.3.05.01. | CxP Tasa Administracion BIESS | 767,22 |
| 2.3.05.01.01. | CxP Tasa Administracion BIESS | 767,22 |
| 2.3.90. | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 1.958,81 |
| 2.3.90.10. | Proveedores | 9,25 |
| 2.3.90.10.01. | Proveedores Nacionales | 9,25 |
| 2.3.90.15. | Honorarios por pagar | 1.490,00 |
| 2.3.90.15.02. | Auditoría externa por pagar | 1.490,00 |
| 2.3.90.90. | Otras cuentas por pagar | 459,56 |
| 2.3.90.90.99. | Varias cuentas por pagar | 459,56 |
| 2.5. | OBLIGACIONES PATRONALES | 2.184,48 |
| 2.5.02. | BENEFICIOS SOCIALES | 1.762,72 |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Nombre | Saldo |
|---------------|---|---------------------|
| 2.5.02.01. | Beneficios Sociales | 1.762,72 |
| 2.5.02.01.01. | Décimo Tercer Sueldo | 1.050,03 |
| 2.5.02.01.02. | Décimo Cuarto Sueldo | 70,83 |
| 2.5.02.01.04. | Vacaciones por pagar | 641,86 |
| 2.5.03. | APORTES Y RETENCIONES IESS | 302,40 |
| 2.5.03.01. | aportes y retenciones iess | 302,40 |
| 2.5.03.01.01. | Aporte Personal IESS | 132,30 |
| 2.5.03.01.02. | Aporte Patronal IESS | 170,10 |
| 2.5.05. | RETENCIONES EN LA FUENTE | 119,36 |
| 2.5.05.01. | retenciones en la fuente | 119,36 |
| 2.5.05.01.01. | RETENCION FISCAL SRI 1,75% | 0,67 |
| 2.5.05.01.04. | RETENCION FISCAL SRI 10% | 115,69 |
| 2.5.05.01.05. | RETENCION FISCAL SRI 1% | 3,00 |
| 2.9. | OTROS PASIVOS | 573,80 |
| 2.9.04. | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | 92,62 |
| 2.9.04.01. | Jubilación Patronal | 92,62 |
| 2.9.04.01.01. | Jubilación Patronal | 92,62 |
| 2.9.90. | OTROS | 481,18 |
| 2.9.90.90. | Varios | 481,18 |
| 2.9.90.90.01. | Seguros Desgravamen Dif.Acum | 374,57 |
| 2.9.90.90.02. | Desahucio | 106,61 |
| 3. | PATRIMONIO | 113.881,89 |
| 3.1. | RESERVAS | 45.095,00 |
| 3.1.01. | RESERVAS ESPECIALES | 45.095,00 |
| 3.1.01.01. | reservas especiales | 45.095,00 |
| 3.1.01.01.01. | Reservas Especiales (Decisión Asamblea) | 45.095,00 |
| 3.3. | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | 68.786,89 |
| 3.3.01. | CESANTÍA | 68.786,89 |
| 3.3.01.01. | Reservas Contingentes | 68.786,89 |
| 3.3.01.01.01. | Cesantía | 68.786,89 |
| | Total Activo: | 2.441.617,40 |
| | Total Pasivo: | 2.255.885,11 |
| | Total Patrimonio: | 113.881,89 |



Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL



Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

Estado de Resultados
DE ENERO A AGOSTO DE 2022

| Código | Nombre | Saldo |
|---------------|---|--------------|
| 4. | GASTOS | 41.589,98 |
| 4.3. | GASTOS DE PERSONAL | 15.077,20 |
| 4.3.01. | GASTOS DEL PERSONAL | 15.077,20 |
| 4.3.01.05. | Remuneraciones o salario | 11.200,00 |
| 4.3.01.05.01. | Sueldos | 11.200,00 |
| 4.3.01.15. | Décimos sueldos | 1.516,64 |
| 4.3.01.15.01. | Décimo Tercer Sueldo | 933,36 |
| 4.3.01.15.02. | Décimo Cuarto Sueldo | 583,28 |
| 4.3.01.20. | Aporte Patronal | 1.360,80 |
| 4.3.01.20.01. | Aporte Patronal | 1.360,80 |
| 4.3.01.25. | Fondo de reserva | 533,12 |
| 4.3.01.25.01. | Fondo de Reserva | 533,12 |
| 4.3.01.90. | Otros | 466,64 |
| 4.3.01.90.01. | Vacaciones | 466,64 |
| 4.4. | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 17.928,04 |
| 4.4.01. | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 930,10 |
| 4.4.01.15. | Movilizaciones | 120,65 |
| 4.4.01.15.01. | Movilizaciones | 120,65 |
| 4.4.01.30. | Servicios de aseo y limpieza | 5,00 |
| 4.4.01.30.01. | Servicios de Aseo- Limpieza y Suministros | 5,00 |
| 4.4.01.90. | Otros servicios generales | 804,45 |
| 4.4.01.90.01. | Cafeteria | 42,85 |
| 4.4.01.90.03. | Internet | 537,60 |
| 4.4.01.90.04. | Servicios de telefonías | 224,00 |
| 4.4.04. | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 2.464,00 |
| 4.4.04.20. | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | 2.464,00 |
| 4.4.04.20.01. | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | 2.464,00 |
| 4.4.05. | HONORARIOS A PROFESIONALES | 12.237,26 |
| 4.4.05.05. | Consultoría, asesoría e investigación especializada | 2.128,00 |
| 4.4.05.05.01. | Consultoría, asesoría e investigación especializada | 2.128,00 |
| 4.4.05.10. | Servicios de auditoría externa | 1.490,00 |
| 4.4.05.10.01. | Servicios de auditoría externa | 1.490,00 |
| 4.4.05.15. | Servicios profesionales | 8.619,26 |
| 4.4.05.15.01. | Servicios profesionales | 8.619,26 |
| 4.4.06. | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 154,20 |
| 4.4.06.05. | Material de Oficina | 106,20 |
| 4.4.06.05.01. | Material de Oficina | 106,20 |
| 4.4.06.10. | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | 48,00 |
| 4.4.06.10.01. | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | 48,00 |
| 4.4.07. | GASTOS DE INFORMÁTICA | 2.142,48 |
| 4.4.07.10. | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 547,68 |
| 4.4.07.10.01. | Suministros de computación | 140,00 |
| 4.4.07.10.02. | Mantenimiento de software y hardware | 407,68 |
| 4.4.07.90. | Otros | 1.594,80 |
| 4.4.07.90.01. | Actualizaciones TI | 1.594,80 |
| 4.5. | GASTOS FINANCIEROS | 1.130,15 |
| 4.5.01. | TÍTULOS Y VALORES | 210,00 |
| 4.5.01.05. | Comisión en compra o venta de inversiones | 210,00 |
| 4.5.01.05.01. | Comisión en Compra y Venta de Inventarios | 210,00 |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Nombre | Saldo |
|---------------|--|--------------|
| 4.5.02. | COSTOS FINANCIEROS | 154,15 |
| 4.5.02.10. | Gastos bancarios | 154,15 |
| 4.5.02.10.02. | Comisiones Bancarias | 154,15 |
| 4.5.04. | Gastos por tasa de Adm BIESS | 766,00 |
| 4.5.04.01. | Gastos por tasa de Adm BIESS | 766,00 |
| 4.5.04.01.01. | Gastos por tasa de Adm BIESS | 766,00 |
| 4.6. | GASTOS NO OPERATIVOS | 2.002,87 |
| 4.6.01. | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 2.002,87 |
| 4.6.01.10. | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 2.002,87 |
| 4.6.01.10.01. | Contribución Superintendencia de Bancos | 2.002,87 |
| 4.7. | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 4.432,56 |
| 4.7.01. | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 713,66 |
| 4.7.01.15. | Depreciación muebles y enseres | 94,00 |
| 4.7.01.15.04. | Gasto Dep. Muebles y enseres | 94,00 |
| 4.7.01.25. | Depreciación equipos de computación | 619,66 |
| 4.7.01.25.01. | Dep. Equip Comp. Modulo Conta. | 619,66 |
| 4.7.04. | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | 3.718,90 |
| 4.7.04.05. | Por préstamos quirografarios | 350,78 |
| 4.7.04.05.01. | Por préstamos quirografarios | 350,78 |
| 4.7.04.10. | Por préstamos prendarios | 236,78 |
| 4.7.04.10.01. | Por préstamos prendarios | 236,78 |
| 4.7.04.15. | Por préstamos hipotecarios | 3.131,34 |
| 4.7.04.15.01. | Por préstamos hipotecarios | 3.131,34 |
| 4.8. | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 1.019,16 |
| 4.8.90. | OTROS | 1.019,16 |
| 4.8.90.90. | Otros | 1.019,16 |
| 4.8.90.90.02. | Gastos varios | 830,80 |
| 4.8.90.90.06. | Trámites Legales | 188,36 |
| 5. | INGRESOS | 113.440,38 |
| 5.1. | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 108.526,71 |
| 5.1.01. | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 35.240,26 |
| 5.1.01.05. | Inversiones renta fija sector financiero privado | 35.240,26 |
| 5.1.01.05.01. | Rendimiento de Instituciones Financieras | 35.240,26 |
| 5.1.02. | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 64.548,59 |
| 5.1.02.05. | Quirografarios | 41.961,06 |
| 5.1.02.05.01. | Rendimientos Prest. Quirografa | 41.961,06 |
| 5.1.02.10. | Prendarios | 1.955,27 |
| 5.1.02.10.01. | Rend. Prestamos Prendarios | 1.955,27 |
| 5.1.02.15. | Hipotecarios | 20.632,26 |
| 5.1.02.15.01. | Rend. Prestamos Hipotecarios | 20.632,26 |
| 5.1.90. | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | 8.737,86 |
| 5.1.90.03. | Intereses en cuentas bancarias | 8.737,86 |
| 5.1.90.03.01. | Intereses en cuenta corriente | 8.737,86 |
| 5.3. | OTROS INGRESOS | 4.913,67 |
| 5.3.90. | INGRESOS VARIOS | 4.913,67 |
| 5.3.90.05. | Reversión de provisiones | 4.502,60 |
| 5.3.90.05.01. | Reversion de Provisiones | 4.502,60 |
| 5.3.90.90. | Otros ingresos | 411,07 |
| 5.3.90.90.01. | Otros ingresos | 411,07 |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| | |
|-----------------|------------|
| Total Ingresos: | 113.440,38 |
| Total Gastos: | 41.589,98 |
| Resultado: | 71.850,40 |



Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL



Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

Estado de Situación Financiera

A AGOSTO DE 2022

Código: 4531

| Código | Cuenta | Saldo |
|-------------|---|---------------------|
| 1 | ACTIVOS | 2.441.617,40 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 155.106,50 |
| 1101 | CAJA | 200,00 |
| 110105 | Efectivo | - |
| 110110 | Caja chica | 200,00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 154.906,50 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | 154.906,50 |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | - |
| 110215 | Remesas en tránsito | - |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | - |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 1.050.000,00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 1.050.000,00 |
| 120105 | Certificados de depósito | 1.050.000,00 |
| 120110 | Pólizas de acumulación | - |
| 120115 | Valores de titularización | - |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras | - |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | - |
| 120130 | Reportos financieros | - |
| 120135 | Reporto bursátil | - |
| 120190 | Otras | - |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | - |
| 120205 | Valores de titularización | - |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | - |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras | - |
| 120220 | Reportos bursátiles | - |
| 120290 | Otras | - |
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | - |
| 120305 | Certificados de depósito | - |
| 120310 | Pólizas de acumulación | - |
| 120315 | Valores de titularización | - |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas | - |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas | - |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | - |
| 120405 | Valores de titularización | - |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | - |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas | - |
| 1205 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | - |
| 120505 | Valores de titularización | - |
| 120510 | Acciones | - |
| 1206 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | - |
| 120605 | Valores de titularización | - |
| 120610 | Acciones | - |
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|---|---------------------|
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado) | - |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado) | - |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público) | - |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público) | - |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado) | - |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado) | - |
| 129990 | (Provisión general) | - |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 1.195.375,73 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 249.840,96 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 536.714,01 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | - |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | - |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 25.611,71 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | - |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | - |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | - |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 385.972,99 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | - |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | - |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 954,96 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | -3.718,90 |
| 139905 | (Quirografarios) | -350,78 |
| 139910 | (Prendarios) | -236,78 |
| 139915 | (Hipotecarios) | -3.131,34 |
| 139990 | (Provisión general) | - |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 38.524,09 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 35.240,26 |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 35.240,26 |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 1.639,56 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | - |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | - |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | 1.639,56 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 1.600,00 |
| 140305 | Préstamos | - |
| 140310 | Anticipos de sueldos | 1.600,00 |
| 140390 | Otros conceptos | - |
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | - |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado | - |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 1405 | PLANILLAS EMITIDAS | - |
| 140505 | Aportes | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|---|------------------|
| 140510 | Préstamos | - |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 44,27 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | - |
| 149010 | Arrendatarios | - |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar | - |
| 149090 | Otros | 44,27 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | - |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas) | - |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas) | - |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas) | - |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | - |
| 149990 | (Provisión general) | - |
| 15 | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| 1501 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| 150105 | Terrenos para urbanizar | - |
| 150110 | Terrenos para edificar | - |
| 150115 | Obras de urbanización | - |
| 150120 | Obras de edificación | - |
| 1502 | PROYECTOS TERMINADOS | - |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta | - |
| 150210 | Inmuebles para arrendar | - |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar) | - |
| 1599 | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS) | - |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | 1,530,93 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | - |
| 160105 | Terrenos | - |
| 160110 | Edificios | - |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | - |
| 1602 | BIENES MUEBLES | 3,315,52 |
| 160205 | Muebles y enseres | 1,271,53 |
| 160210 | Equipo de oficina | - |
| 160215 | Equipo de computación | 2,043,99 |
| 160220 | Vehículos | - |
| 160290 | Otros | - |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | -1,784,59 |
| 169905 | (Edificios) | - |
| 169910 | (Muebles y enseres) | -399,29 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | - |
| 169920 | (Equipo de computación) | -1,385,30 |
| 169925 | (Vehículos) | - |
| 169990 | (Otros) | - |
| 17 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | - |
| 1701 | TERRENOS | - |
| 1702 | EDIFICIOS | - |
| 1703 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | - |
| 1704 | UNIDADES DE TRANSPORTE | - |
| 1705 | TÍTULOS VALORES | - |
| 1790 | OTROS | - |
| 1799 | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN) | - |
| 179905 | (Edificios) | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

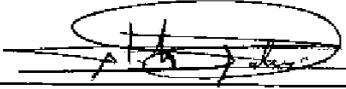
| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|--|---------------------|
| 179910 | (Mobiliario, maquinaria y equipo) | - |
| 179915 | (Unidades de transporte) | - |
| 179920 | (Títulos valores) | - |
| 179990 | (Otros) | - |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 1.080,15 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | 1.080,15 |
| 190105 | Anticipos a Contratistas | - |
| 190110 | Anticipos a Proveedores | 262,00 |
| 190115 | Arriendos | - |
| 190120 | Seguros | - |
| 190190 | Otros | 818,15 |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | - |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | - |
| 190205 | Licencias y programas de computación | - |
| 190210 | Gastos de adecuación | - |
| 190290 | Otros | - |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | - |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | - |
| 190305 | Inversiones no privativas | - |
| 190310 | Inversiones privativas | - |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios | - |
| 190320 | Proyectos terminados | - |
| 190325 | Propiedad y equipo | - |
| 190330 | Fideicomisos de administración | - |
| 190335 | Fideicomisos en garantía | - |
| 1990 | OTROS | - |
| 199005 | Faltantes de caja | - |
| 199090 | Otros activos | - |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | - |
| 199905 | (Derechos fiduciarios) | - |
| 199990 | (Otros) | - |
| 2 | PASIVOS | 2.255.885,11 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 2.221.777,97 |
| 2101 | CESANTÍA | 2.221.777,97 |
| 210105 | Aportes personales | 1.843.270,93 |
| 210110 | Aportes patronales | 312.279,78 |
| 210115 | Aporte personal adicional | 9.250,91 |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía | 56.976,35 |
| 2102 | JUBILACIÓN | - |
| 210205 | Aportes personales | - |
| 210210 | Aportes patronales | - |
| 210215 | Aporte adicional personal | - |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral | - |
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral | - |
| 22 | BENEFICIO DEFINIDO | - |
| 2201 | CESANTÍA | - |
| 220105 | Aportes personales | - |
| 220110 | Aportes patronales | - |
| 220115 | Aporte personal adicional | - |
| 2202 | JUBILACIÓN | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|---|------------------|
| 220205 | Aportes personales | - |
| 220210 | Aportes patronales | - |
| 220215 | Aporte personal adicional | - |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 31.348,86 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 28.458,90 |
| 230105 | Cesantía | 28.458,90 |
| 230110 | Jubilación | - |
| 230115 | Otras prestaciones | - |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | - |
| 230205 | Aportes | - |
| 230210 | Préstamos | - |
| 2303 | CONTRIBUCIONES | - |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros | - |
| 230390 | Otros | - |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | 163,93 |
| 230405 | Impuestos municipales | - |
| 230410 | Retenciones IVA | 163,93 |
| 230490 | Otros | - |
| 2305 | Tasa Administracion BIESS | 767,22 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 1.958,81 |
| 239005 | Intereses por pagar | - |
| 239010 | Proveedores | 9,25 |
| 239015 | Honorarios por pagar | 1.490,00 |
| 239020 | Servicios básicos por pagar | - |
| 239025 | Dietas | - |
| 239030 | Cheques girados no cobrados | - |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | 459,56 |
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - |
| 2401 | SOBREGIROS BANCARIOS | - |
| 2402 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | - |
| 2403 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | - |
| 2490 | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 2.184,48 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | - |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | 1.762,72 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 302,40 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | - |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 119,36 |
| 2506 | RETENCIONES JUDICIALES | - |
| 2507 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | - |
| 2590 | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS | - |
| 29 | OTROS PASIVOS | 573,80 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | - |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipado | - |
| 290110 | Arrendos recibidos por anticipado | - |
| 290115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario | - |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados | - |
| 290190 | Otros | - |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|---|-------------------|
| 290305 | Terrenos urbanizados | - |
| 290310 | Inmuebles | - |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | 92,62 |
| 2990 | OTROS | 481,18 |
| 299005 | Sobrantes de caja | - |
| 299090 | Varios | 481,18 |
| 3 | PATRIMONIO | 113.881,89 |
| 31 | RESERVAS | 45.095,00 |
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | 45.095,00 |
| 32 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | - |
| 3201 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES | - |
| 3202 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES | - |
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | 68.786,89 |
| 3301 | CESANTÍA | 68.786,89 |
| 3302 | JUBILACIÓN | - |
| 34 | RESULTADOS | - |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | - |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | - |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | - |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | - |


 Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL


 Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Estado de Resultados

DE ENERO A AGOSTO DE 2022

Código: 4531

| Código | Cuenta | Saldo |
|-------------|--|------------------|
| 4 | GASTOS | 41.589,98 |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | - |
| 4101 | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 410105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | - |
| 410110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |
| 410115 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 410120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 410125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 410130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 410205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | - |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |
| 410215 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 410220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 410225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 410230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 4103 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | - |
| 410305 | Pérdida por disposición o valuación de terrenos | - |
| 410310 | Pérdida por disposición o valuación de edificios | - |
| 410315 | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos | - |
| 410320 | Pérdida por disposición de vehículos | - |
| 4104 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | - |
| 410405 | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta | - |
| 410410 | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar | - |
| 410415 | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta | - |
| 4105 | PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | - |
| 410505 | Inversiones no privativas | - |
| 410510 | Inversiones privativas | - |
| 410515 | Proyectos inmobiliarios | - |
| 410520 | Proyectos terminados | - |
| 410525 | Fideicomisos de administración | - |
| 410530 | Fideicomisos en garantía | - |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 15.077,20 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 15.077,20 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | 11.200,00 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | - |
| 430115 | Décimos sueldos | 1.516,64 |
| 430120 | Aporte Patronal | 1.360,80 |
| 430125 | Fondo de reserva | 533,12 |
| 430130 | Jubilación patronal | - |
| 430135 | Por desahucio o despido | - |
| 430140 | Uniformes | - |
| 430145 | Gastos de representación | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|---|------------------|
| 430190 | Otros | 466,64 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | 17.928,04 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | 930,10 |
| 440105 | Servicios básicos | - |
| 440110 | Servicio transporte personal | - |
| 440115 | Movilizaciones | 120,65 |
| 440120 | Impresión, Reproducción y Publicaciones | - |
| 440125 | Servicios de vigilancia | - |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | 5,00 |
| 440190 | Otros servicios generales | 804,45 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | - |
| 440205 | Pasajes en el interior | - |
| 440210 | Pasajes para el exterior | - |
| 440215 | Viáticos y subsistencias Internas | - |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior | - |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | - |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | - |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | - |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos | - |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos | - |
| 440390 | Otras | - |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 2.464,00 |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | - |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos | - |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos | - |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | 2.464,00 |
| 440490 | Otros | - |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | 12.237,26 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | 2.128,00 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | 1.490,00 |
| 440515 | Servicios profesionales | 8.619,26 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | - |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 154,20 |
| 440605 | Material de Oficina | 106,20 |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | 48,00 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 2.142,48 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | - |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 547,68 |
| 440790 | Otros | 1.594,80 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS | 1.130,15 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | 210,00 |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones | 210,00 |
| 450110 | Prima en compra de inversiones | - |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | 154,15 |
| 450205 | Intereses en préstamos | - |
| 450210 | Gastos bancarios | 154,15 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | - |
| 4504 | Gastos por tasa de Adm BIESS | 766,00 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 2.002,87 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 2.002,87 |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|--|-------------------|
| 460105 | Impuestos y tasas | - |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 2.002,87 |
| 460190 | Otros | - |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 4.432,56 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 713,66 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | - |
| 470110 | Depreciación edificios | - |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | 94,00 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | - |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | 619,66 |
| 470130 | Depreciación vehículos | - |
| 4702 | AMORTIZACIONES | - |
| 470205 | Pagos anticipados | - |
| 470210 | Gastos anticipados | - |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 470390 | Provisión general | - |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | 3.718,90 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | 350,78 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | 236,78 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | 3.131,34 |
| 470490 | Provisión general | - |
| 4705 | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR | - |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas | - |
| 470510 | Intereses inversiones privativas | - |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas | - |
| 470520 | Otras cuentas por cobrar | - |
| 470590 | Provisión general | - |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios | - |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta | - |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | - |
| 470705 | Terrenos | - |
| 470710 | Edificios | - |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo | - |
| 470720 | Unidades de transporte | - |
| 470725 | Títulos valores | - |
| 470790 | Otros | - |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | - |
| 470805 | Derechos fiduciarios | - |
| 470890 | Otros | - |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 1.019,16 |
| 4801 | SEGUROS | - |
| 4890 | OTROS | 1.019,16 |
| 489005 | Gasto custodia de valores | - |
| 489090 | Otros | 1.019,16 |
| 5 | INGRESOS | 113.440,38 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 108.526,71 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 35.240,26 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 35.240,26 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|--|------------------|
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 64.548,59 |
| 510205 | Quirografarios | 41.961,06 |
| 510210 | Prendarios | 1.955,27 |
| 510215 | Hipotecarios | 20.632,26 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | 8.737,86 |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | - |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | - |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | - |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | - |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | - |
| 520305 | Quirografarios | - |
| 520310 | Prendarios | - |
| 520315 | Hipotecarios | - |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | - |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos | - |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios | - |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos | - |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos | - |
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | - |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | - |
| 520605 | Inversiones no privativas | - |
| 520610 | Inversiones privativas | - |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios | - |
| 520620 | Proyectos terminados | - |
| 520625 | Fideicomisos de administración | - |
| 520630 | Fideicomisos en garantía | - |
| 53 | OTROS INGRESOS | 4.913,67 |
| 5301 | ARRIENDOS | - |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | - |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | - |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 4.913,67 |
| 539005 | Reversión de provisiones | 4.502,60 |
| 539090 | Otros ingresos | 411,07 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|---|--------------|
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | - |
| 71 | DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | 2.593.486,39 |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | 2.593.486,39 |
| 710105 | Pagarés | 1.597.005,02 |
| 710110 | Prendas | 83.460,80 |
| 710115 | Hipoteca | 913.020,57 |
| 710190 | Otros | - |
| 7102 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | - |
| 710205 | Títulos Valores | - |
| 710210 | Cartera de créditos | - |
| 710215 | Bienes inmuebles | - |
| 710290 | Otros | - |
| 7103 | ACTIVOS CASTIGADOS | - |
| 710305 | Inversiones no privativas | - |
| 710310 | Inversiones privativas | - |
| 710315 | Cuentas por cobrar | - |
| 710390 | Otros activos | - |
| 7104 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | - |
| 710405 | Inversiones no privativas | - |
| 710410 | Inversiones privativas | - |
| 710415 | Cuentas por cobrar | - |
| 710490 | Otros activos | - |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | - |
| 710505 | Bienes muebles | - |
| 710510 | Bienes inmuebles | - |
| 710590 | Otros | - |
| 7190 | OTRAS DE_ORDENDEUDORAS | - |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | 2.593.486,39 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | 2.593.486,39 |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | - |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | - |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | - |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | - |
| 7290 | OTRAS DE_ORDENDEUDORAS | - |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | - |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | - |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | - |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | - |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | - |
| 7390 | OTRAS DE_ORDENACREEDORAS | - |
| 74 | DE_ORDENACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | - |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | - |
| 740105 | Documentos en garantía | - |
| 740110 | Vehículos en garantía | - |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | - |
| 740120 | Otros bienes en garantía | - |
| 740125 | En comodato | - |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | - |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | - |
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | - |

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

| Código | Cuenta | Saldo |
|---------------|---|--------------|
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público | - |
| 740214 | Inversiones renta fija sector no financiero público | - |
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado | - |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | - |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer | - |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados | - |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados | - |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos | - |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer | - |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados | - |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados | - |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos | - |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer | - |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados | - |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados | - |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos | - |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | - |
| 740305 | Inversiones no privativas | - |
| 740310 | Inversiones privativas | - |
| 740315 | Cuentas por cobrar | - |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | - |
| 740390 | Otros activos | - |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | - |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía | - |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía | - |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | - |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | - |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | - |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | - |
| 7490 | OTRAS DE ORDENACREEDORAS | - |



Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL



Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO DE 2022**

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN

a. Antecedentes

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA, es una persona jurídica de derecho privado, legalmente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, de beneficio social y sin fines de lucro, de naturaleza previsional, con independencia económica y administrativa, con patrimonio propio y autónomo.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos, además está regulada por la Constitución Política de la República, por la Ley de Seguridad Social, por la Ley del Sistema Financiero, por el Código Civil.

La Superintendencia de Bancos, mediante Resolución No. SB-DTL-2017-935 de 27 de octubre del 2017, resuelve aprobar el estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRÁNSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA, resuelto en Asamblea General Extraordinaria de Participes del Fondo, celebrada el 16 de febrero del 2017.

b. Finalidad del Fondo

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA tiene como finalidad: a) mejorar la protección social de los participes, mediante el otorgamiento de las prestaciones de cesantía establecidas en el presente Estatuto, en forma complementaria e independiente a la prevista por el Seguro Social Obligatorio administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, b) la inversión de los recursos del Fondo bajo criterios de seguridad, solvencia, diversificación de riesgo, rentabilidad y liquidez.

PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Principios de contabilidad

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA, ha preparado los Estados Financieros siguiendo los principales principios y normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos:



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

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros (Expresados en dólares)

• **Depreciación de Activos Fijos**

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

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

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

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

ACTIVOS

Al 31 de agosto del 2022 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA dispone de un total de activos de USD \$ 2'441.617,40

Los cuales están compuestos por:

- Fondos Disponibles
- Inversiones no Privativas
- Inversiones Privativas
- Cuentas por Cobrar
- Propiedad y Equipo
- Otros activos

✓ **NOTA 1.- FONDOS DISPONIBLES**

Presenta un valor de USD \$ 155.106,50 corte al 31 de agosto 2022 distribuido así:

| | |
|--|------------|
| Caja Chica | 200,00 |
| Banco del Pacifico Cta. Cte. No. 07719604 | 2.093,10 |
| Banco Internacional Cta. Cte. No. 0520613550 | 152.813,40 |



✓ NOTA 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Esta cuenta está compuesta por:

- **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**, por un valor de USD. \$ 300.000,00, con un certificado de depósito emitido por la Cooperativa Alianza del Valle Ltda. a 366 días, tasa de 7,75% con vencimiento el 16 de febrero de 2023.
- El valor de USD. \$ 300.000,00, con un certificado de depósito emitido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional a 365 días, tasa de 7,50% con vencimiento el 15 de febrero de 2023.
- El valor de USD. \$ 350.000,00, con un certificado de depósito emitido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso a 365 días, tasa de 6,50% con vencimiento el 24 de marzo de 2023.
- El valor de USD. \$ 100.000,00, con un certificado de depósito emitido por el Banco Pichincha a 364 días, tasa de 6,75% con vencimiento el 25 de agosto de 2023.

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

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

De acuerdo al Art. 63 de la Resolución 280-2016-F expedida el 07 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los plazos a los que se invertirán serán a:

- Corto plazo: Hasta tres (3) años;
- Mediano plazo: De tres (3) a cinco (5) años; y
- Largo plazo: Más de cinco (5) años.

✓ NOTA 3.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de agosto del 2022 el FCPC-FONCETRA mantiene vigentes las siguientes líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 183 operaciones de crédito activos con un saldo de USD. \$ 1.195.375,73. Los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por el Fondo bajo las modalidades permitidas son financiados con recursos propios. La cartera de crédito se clasifica considerando la fuente de pago.

El otorgamiento de préstamos quirografarios es de acuerdo a la cuenta individual y capacidad de pago reflejado en roles de pago del partícipe, misma que está de acuerdo a la resolución 280-2016-F y al Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito aprobado por la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes con fecha 27 de mayo del 2022.



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

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros (Expresados en dólares)

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

✓ **NOTA 4.- CUENTAS POR COBRAR**

Registra valores de cobro provenientes de las operaciones del giro normal del negocio. Comprende principalmente los valores devengados por cobrar de interés de inversiones no privativas, intereses ganados por inversiones privativas, planillas emitidas y cuentas por cobrar varias.

- **PLANILLAS EMITIDAS**

Los valores de planillas emitidas corresponden al listado de los descuentos que envía el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA hasta el 20 de cada mes a Talento Humano de la Agencia Nacional de Tránsito, quien se encarga de realizar los descuentos de los Aportes Personales y Voluntario a cada uno de los partícipes por medio del descuento en el rol individual, el mismo que se denomina (confidencial); hasta cuando se realiza la transferencia a la cuenta del Fondo.

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

✓ **NOTA 5.- PROPIEDAD Y EQUIPO**

El saldo de este rubro se descompone así:

| CONCEPTOS | VALOR DEL ACTIVO | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|-----------------------|------------------|------------------------|-----------------|
| Muebles y Enseres | 1.271,53 | 399,29 | 872,24 |
| Equipo de Oficina | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Equipo de Computación | 2.043,99 | 1.385,30 | 658,69 |
| | 3.315,52 | 1.784,59 | 1.530,93 |

✓ **NOTA 6.- OTROS ACTIVOS**

Este rubro registra un valor de USD. \$ 1.080,15 el cual constituye anticipos a proveedores y aquellos realizados por renovaciones de seguros por créditos prendarios e hipotecarios emitidos.



PASIVOS.

Al 31 de agosto del 2022 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA registra un total de pasivos de USD \$ 2'255.885,11 compuestos por:

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

✓ NOTA 7.- CUENTA INDIVIDUAL

La Superintendencia de Bancos mediante resolución No. SBS-2013-0507 emite el catálogo de cuentas para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, en cuyo catálogo las cuentas patrimoniales de aporte personal, aporte patronal, rendimientos personales y rendimientos patronales, pasan a formar parte del pasivo como cuentas individuales.

El FCPC-FONCETRA tiene su origen en la decisión de un número mayoritario de servidores de la Agencia Nacional de Tránsito de conformidad del Acuerdo Ministerial No. 1192, inicio sus gestiones en 1992, con el propósito de acceder a facilidades de crédito y mejorar la cesantía de los servidores al separarse de la Institución.

La cuenta individual está distribuida así:

| | |
|------------------------------------|--------------|
| Aportes personales | 1.843.270,93 |
| Aportes patronales | 312.279,78 |
| Aporte personal adicional | 9.250,91 |
| Aportes retiro voluntario cesantía | 56.976,35 |

- CESANTIAS

El partícipe tendrá que cumplir con los requisitos establecidos en el Instructivo de Prestaciones aprobado por gerencia en mayo del 2022; como habilitante para el desembolso.

En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con el FCPC-FONCETRA.



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

Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros (Expresados en dólares)

✓ **NOTA 8.- CUENTAS POR PAGAR**

En este rubro se registran: prestaciones liquidadas por pagar, planillas emitidas por pagar, impuestos y tasas, tasa de Administración BIESS y otras cuentas por pagar, cuyo valor es de USD. \$ 31.348,86 y su explicación es:

- **PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**

Esta cuenta registra un valor de USD. \$ 28.458,90 que corresponde a rendimientos pendientes de pago, acumulados desde años anteriores y hasta la presente fecha, no se ha logrado contactar a los beneficiarios. Los mismos se han entregado y se continuará con el desembolso respectivo a fin de entregar los valores pendientes a cada uno de los partícipes que cesaron.

- **IMPUESTOS Y TASAS, TASA ADMINISTRACIÓN BIESS Y, OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Constituyen cuentas por pagar por impuestos y otras corrientes realizadas dentro del mes, mismas que se cancelarán en el mes de septiembre de 2022 al realizar la declaración mensual al SRI y pago a proveedores. En el caso de cuentas por pagar por tasa Administración BIESS es un valor provisionado para cuando exista el requerimiento de pago respectivo.

✓ **NOTA 9.- OBLIGACIONES PATRONALES**

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

✓ **NOTA 10.- OTROS PASIVOS**

Esta cuenta registra valores por seguro de desgravamen.

✓ **NOTA 11.- PATRIMONIO**

RESERVAS

Este rubro mantiene un valor de USD. \$ 45.095,00, correspondiente a lo resuelto por la Asamblea de partícipes en Acta AG-002-FCPC-FONCETRA-2018-10-30, la asamblea resuelve mantener en cuentas de reserva de fondo la observación mantenida por la firma de auditoría; mediante memorando No. 0034-FCPC-FONCETRA-2018 se realiza la reclasificación respectiva al patrimonio.



OTROS APORTES RESTRINGIDOS

El monto de esta cuenta es del orden de USD. \$ 68.786,89.

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

De acuerdo al Memorando Nro. 07-FCPC-FONCETRA-2019 de fecha 30 de abril del 2019 se realiza la reclasificación de aportes adicionales los cuales fueron puestos en conocimiento de la Asamblea de Partícipes y Organismos de Control pues se puede detallar a continuación.

Un aporte especial de un valor de \$784,63 saldo que se arrastra desde años anteriores.

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

✓ **NOTA 12.- RECONOCIMIENTO DE GASTOS**

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

✓ **NOTA 13.- RECONOCIMIENTOS DE INGRESOS**

Se reconocen como ingresos los intereses de cartera e inversiones financieras, se registran bajo el método de devengado, excepto los intereses de la cartera vencida los cuales se registran como ingreso sobre la base del efectivo.

Ing. Viviana Paucar
CONTADORA
FCPC- FONCETRA