

**Oficio No. 153-FCPC-FONCETRA-2022
Quito, 08 de agosto del 2022**

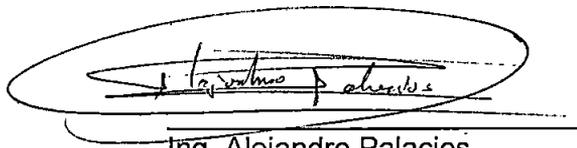
Licenciada
Paola Silva Latorre
**COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Balances Financieros originales con corte al 31 de julio 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 agosto del 2022, mediante Oficio No. 152-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

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL /
Teléfono(s):3970500
Documento No.: BIESS-SGDB-2022-6795-E
Fecha: 2022-08-08 16:28:05 GMT -05
Recibido por: Ana Pacari Lema Cáceres
Para verificar el estado de su documento ingrese a:
<https://www.gestiondocumental.gob.ec>
con el usuario:1791798953001

Oficio No. 152-FCPC-FONCETRA-2022
Quito, 08 de agosto del 2022

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

De mi consideración:

Sírvase encontrar adjunto al presente los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA: Balance General, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas Explicativas a los Estados Financieros con corte al 31 de julio 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: 997600

Documento Nro.: SB SC 2022-10408-E

Fecha: 2022-08-08 15:12:19

Recibido por: Mariana Elizabeth Moya Herrera

CONTIENE: 21 FOLIOS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: JULIO 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

Numeración: BIESS: 57

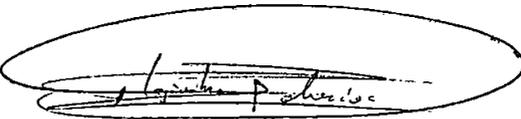


INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL TRANSITO NACIONAL FCPC-FONCETRA	Nro. 57
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	jul-22
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	154
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	30
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	184
NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES	21
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	74.129,81
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	Ay. Antonio José de Sucre s/n y José Sánchez, Quito, Pichincha.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	3828890

Elaborado por:


 Ing. Viviana Paucar
 CONTADORA GENERAL

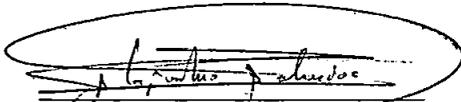
Autorizado por:


 Ing. Alejandro Palacios
 GERENTE GENERAL



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

-ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
2.417.820,37		37.488,39		2.242.757,30		113.881,89		98.669,57
		2.455.308,76		2.455.308,76				


Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA


Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

Estado de Situación Financiera
A JULIO DE 2022

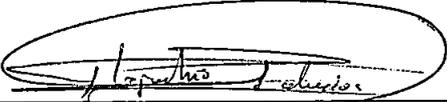
Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.417.820,37
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	236.949,99
1.1.01.	CAJA	200,00
1.1.01.10.	Caja chica	200,00
1.1.01.10.01.	Caja Chica FONCETRA	200,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	236.749,99
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	236.749,99
1.1.02.05.02.	Banco de Pacifico 07719604	22.726,52
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	214.023,47
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	950.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	950.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	950.000,00
1.2.01.05.01.	CD Instituciones Financieras	950.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.196.034,01
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	255.791,78
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	255.791,78
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	255.791,78
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	504.364,42
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	504.364,42
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	376.642,28
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	127.722,14
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	27.125,55
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	27.125,55
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	27.125,55
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	411.749,53
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	411.749,53
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	411.749,53
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	721,63
1.3.12.01.	préstamos hipotecarios vencidos	721,63
1.3.12.01.01.	Préstamos Hipotecarios Vencidos	721,63
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3.718,90
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-350,78
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-350,78
1.3.99.10.	(Prendarios)	-236,78
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-236,78
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-3.131,34
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-3.131,34
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	32.313,17
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	29.247,90
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	29.247,90
1.4.01.05.01.	Interés Instituciones Financieras	29.247,90
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1.232,00
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	1.232,00
1.4.02.15.01.	Interes por préstamos hipotecarios	1.232,00
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1.800,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	1.800,00
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	1.800,00
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	33,27
1.4.90.90.	Otros	33,27

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	33,27
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.598,19
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)	-1.717,33
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-388,72
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enseres)	-388,72
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-1.328,61
1.6.99.20.01.	(Dep.Equipo de Computación)	-1.328,61
1.9.	OTROS ACTIVOS	925,01
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	925,01
1.9.01.90.	Otros	925,01
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	925,01
2.	PASIVOS	2.242.757,30
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.208.052,05
2.1.01.	CESANTÍA	2.208.052,05
2.1.01.05.	Aportes personales	1.829.796,41
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.282.286,10
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	8.999,51
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	8.491,82
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	31.047,13
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	154,20
2.3.04.10.	Retenciones IVA	154,20
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	37,80
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	116,40
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	671,47
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	671,47
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	671,47
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.762,56
2.3.90.10.	Proveedores	3,00
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	3,00
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	1.300,00
2.3.90.15.02.	Auditoría externa por pagar	1.300,00
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	3.084,11
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	2.679,46
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	2.679,46
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	933,36

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	762,57
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	983,53
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	102,25
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	102,25
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1,75%	0,67
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	97,08
2.5.05.01.05.	RETENCION FISCAL SRI 1%	4,50
2.9.	OTROS PASIVOS	574,01
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	481,39
2.9.90.90.	Varios	481,39
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	374,78
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:		2.417.820,37
Total Pasivo:		2.242.757,30
Total Patrimonio:		113.881,89


 Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL


 Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

Estado de Resultados
DE ENERO A JULIO DE 2022

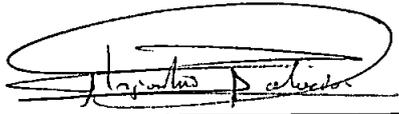
Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	37.488,39
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	13.177,99
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	13.177,99
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	9.800,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	9.800,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	1.312,50
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	816,69
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	495,81
4.3.01.20.	Aporte Patronal	1.190,70
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	1.190,70
4.3.01.25.	Fondo de reserva	466,48
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	466,48
4.3.01.90.	Otros	408,31
4.3.01.90.01.	Vacaciones	408,31
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	18.005,73
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	828,65
4.4.01.15.	Movilizaciones	116,90
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	116,90
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	706,75
4.4.01.90.01.	Cafeteria	40,35
4.4.01.90.03.	Internet	470,40
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	196,00
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2.128,00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	2.128,00
4.4.04.20.01.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	2.128,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	10.948,40
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	1.300,00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	1.300,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	7.520,40
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	7.520,40
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	1.946,48
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	463,68
4.4.07.10.01.	Suministros de computación	140,00
4.4.07.10.02.	Mantenimiento de software y hardware	323,68
4.4.07.90.	Otros	1.482,80
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	1.482,80
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	994,66
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES	190,00
4.5.01.05.	Comisión en compra o venta de inversiones	190,00
4.5.01.05.01.	Comisión en Compra y Venta de Inventarios	190,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	134,41
4.5.02.10.	Gastos bancarios	134,41
4.5.02.10.02.	Comisiones Bancarias	134,41
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	670,25
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	670,25
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	670,25
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	4.365,30
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	646,40
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	83,43
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Muebles y enseres	83,43
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	562,97
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	562,97
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	941,84
4.8.90.	OTROS	941,84
4.8.90.90.	Otros	941,84
4.8.90.90.02.	Gastos varios	753,48
4.8.90.90.06.	Trámites Legales	188,36
5.	INGRESOS	98.669,57
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	94.155,95
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	29.247,90
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	29.247,90
5.1.01.05.01.	Rendimiento de Instituciones Financieras	29.247,90
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	56.617,48
5.1.02.05.	Quirografarios	36.797,17
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	36.797,17
5.1.02.10.	Prendarios	1.774,48
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	1.774,48
5.1.02.15.	Hipotecarios	18.045,83
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	18.045,83
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	8.290,57
5.1.90.03.	Intereses en cuentas bancarias	8.290,57
5.1.90.03.01.	Intereses en cuenta corriente	8.290,57
5.3.	OTROS INGRESOS	4.513,62
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	4.513,62
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	11,02
5.3.90.90.01.	Otros ingresos	11,02

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Total Ingresos:	98.669,57
Total Gastos:	37.488,39
Resultado:	61.181,18



Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL



Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL

Estado de Situación Financiera

A JULIO DE 2022

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	2.417.820,37
11	FONDOS DISPONIBLES	236.949,99
1101	CAJA	200,00
110105	Efectivo	-
110110	Caja chica	200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	236.749,99
110205	Bancos e instituciones financieras locales	236.749,99
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	-
110215	Remesas en tránsito	-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	950.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	950.000,00
120105	Certificados de depósito	950.000,00
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	1.196.034,01
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	255.791,78
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	504.364,42
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	-
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	27.125,55
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	411.749,53
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	721,63
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	32.313,17
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	29.247,90
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	29.247,90
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	1.232,00
140205	Intereses por préstamos quirografarios	-
140210	Intereses por préstamos prendarios	-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1.232,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1.800,00
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	1.800,00
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	33,27
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	-
149005	Cheques protestados y rechazados	-
149010	Arrendatarios	-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	33,27
149090	Otros	-
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	1.598,19
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)	-1.717,33
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-388,72
169915	(Equipo de oficina)	-
169920	(Equipo de computación)	-1.328,61
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 (\$)

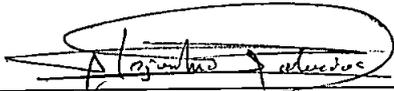
Código	Cuenta	Saldo
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)	-
179915	(Unidades de transporte)	-
179920	(Títulos valores)	-
179990	(Otros)	-
19	OTROS ACTIVOS	925,01
1901	PAGOS ANTICIPADOS	925,01
190105	Anticipos a Contratistas	-
190110	Anticipos a Proveedores	-
190115	Arriendos	-
190120	Seguros	-
190190	Otros	925,01
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	2.242.757,30
21	CUENTA INDIVIDUAL	2.208.052,05
2101	CESANTÍA	2.208.052,05
210105	Aportes personales	1.829.796,41
210110	Aportes patronales	312.279,78
210115	Aporte personal adicional	8.999,51
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	31.047,13
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	154,20
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	154,20
230490	Otros	-
2305	Tasa Administracion BIESS	671,47
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.762,56
239005	Intereses por pagar	-
239010	Proveedores	3,00
239015	Honorarios por pagar	1.300,00
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	3.084,11
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	-
2502	BENEFICIOS SOCIALES	2.679,46
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	302,40
2504	FONDO DE RESERVA	-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	102,25
2506	RETENCIONES JUDICIALES	-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	-
29	OTROS PASIVOS	574,01
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-
290105	Intereses recibidos por anticipado	-
290110	Arriendos 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	481,39
299005	Sobrantes de caja	-
299090	Varios	481,39
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

Código	Cuenta	Saldo
		37.488,39
4	GASTOS	
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	13.177,99
4301	GASTOS DEL PERSONAL	13.177,99
430105	Remuneraciones o salario	9.800,00
430110	Remuneración extraordinaria	
430115	Décimos sueldos	1.312,50
430120	Aporte Patronal	1.190,70
430125	Fondo de reserva	466,48
430130	Jubilación patronal	
430135	Por desahucio o despido	
430140	Uniformes	
430145	Gastos de representación	

Código	Cuenta	Saldo
430190	Otros	408,31
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16.005,73
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	828,65
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	116,90
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	-
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	5,00
440190	Otros servicios generales	706,75
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	2.128,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	-
440410	Arrendamiento de vehículos	-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	2.128,00
440490	Otros	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	10.948,40
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	2.128,00
440510	Servicios de auditoría externa	1.300,00
440515	Servicios profesionales	7.520,40
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	1.946,48
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	463,68
440790	Otros	1.482,80
45	GASTOS FINANCIEROS	994,66
4501	TÍTULOS Y VALORES	190,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	190,00
450110	Prima en compra de inversiones	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	134,41
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	134,41
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	Gastos por tasa de Adm BIESS	670,25
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	4.365,30
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	646,40
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	83,43
470120	Depreciación equipos de oficina	-
470125	Depreciación equipos de computación	562,97
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	941,84
4801	SEGUROS	-
4890	OTROS	941,84
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	941,84
5	INGRESOS	98.669,57
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	94.155,95
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	29.247,90
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	29.247,90
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

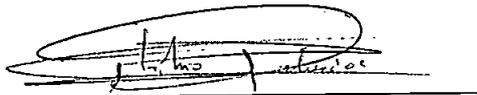
Código	Cuenta	Saldo
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	56.617,48
510205	Quirografarios	36.797,17
510210	Prendarios	1.774,48
510215	Hipotecarios	18.045,83
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	8.290,57
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	4.513,62
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	4.513,62
539005	Reversión de provisiones	4.502,60
539090	Otros ingresos	11,02
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	2.809.635,65
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	2.809.635,65
710105	Pagarés	1.641.971,92
710110	Prendas	83.460,80
710115	Hipoteca	1.084.202,93
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	2.809.635,65
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	2.809.635,65
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



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE JULIO 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 Partícipes del Fondo, celebrada el 16 de febrero del 2017.

b. Finalidad del Fondo

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

PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Principios de contabilidad

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



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 julio 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 \$ 2'417.820,37

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 \$ 236.949,99 corte al 31 de julio 2022 distribuido así:

Caja Chica	200,00
Banco del Pacifico Cta. Cte. No. 07719604	22.726,52
Banco Internacional Cta. Cte. No. 0520613550	214.023,47



✓ **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.

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

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

De acuerdo al Art. 63 de la Resolución 280-2016-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 julio del 2022 el FCPC-FONCETRA mantiene vigentes las siguientes líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 188 operaciones de crédito activos con un saldo de USD. \$ 1.196.034,01. 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.

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



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 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	388,72	882,81
Equipo de Oficina	0,00	0,00	0,00
Equipo de Computación	2.043,99	1.328,61	715,38
	3.315,52	1.717,33	1.598,19

✓ **NOTA 6.- OTROS ACTIVOS**

Este rubro registra un valor de USD. \$ 925,01 el cual constituye un anticipo realizado por renovaciones de seguros por créditos prendarios e hipotecarios emitidos.



PASIVOS.

Al 31 de julio 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 \$ **2'242.757,30** 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	1.829.796,41
Aportes patronales	312.279,78
Aporte personal adicional	8.999,51
Aportes retiro voluntario cesantía	56.976,35

- CESANTIAS

El participante 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.



✓ **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. \$ 31.047,13 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 agosto 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



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)

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