

# ESTADOS FINANCIEROS MES DE: FEBRERO 2023



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

RUC: 1791798953001

ATENCIÓN: Ingeniera  
Daisy Acosta Ormaza  
Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Numeración BIESS: 57

Oficio No. 059-FCPC-FONCETRA-2023  
Quito, 07 de marzo del 2023

Ingeniera  
Daisy Acosta Ormaza  
**COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS (E)**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes los Estados Financieros originales con corte al 28 de febrero del 2023 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 07 de marzo del 2023, mediante Oficio No. 058-FCPC-FONCETRA-2023, 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](mailto:dilmer.palacios@biess.fin.ec)**



	BANCO DEL IESS VENTANILLA ÚNICA DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: <b>07 MAR 2023</b>	HORA: <b>16:03</b>
SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>	<i>Stefanía Plaza</i> RECIBIDO POR
CON ANEXOS <input checked="" type="checkbox"/>	

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

Oficio No. 058-FCPC-FONCETRA-2023  
Quito, 07 de marzo del 2023

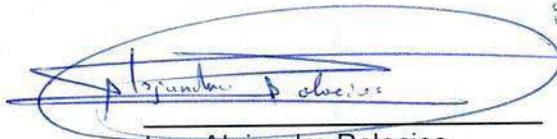
Ingeniero  
Francisco Javier Bolaños Trujillo  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL  
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente. -

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 28 de febrero de 2023.

Sin otro particular suscribo de usted.

Atentamente,



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



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2023-11805-E

Fecha: 2023-03-07 15:06:49

Recibido por: Edison Javier Guartán Nina

CONTIENE: 19 HOJAS



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	feb-23
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	155
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (CON DESAFILIACIONES VOLUNTARIAS CON RELACIÓN DE DEPENDENCIA)	29
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	184
NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	51.017,85
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Delia Viviana Paucar Pillalaza
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@foncetra.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0995012808
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Dimer 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**

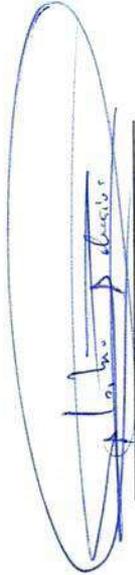
Autorizado por:

  
 Ing. Alejandro Palacios  
**GERENTE GENERAL**



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL  
 TRÁNSITO NACIONAL - FCPC FONCETRA**  
**CUADRE ECUACIÓN CONTABLE**  
**AL 28 DE FEBRERO DE 2023**

ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	INGRESOS
2.438.177,54	11.227,35		2.193.710,38		226.585,81	29.108,70
	2.449.404,89		2.449.404,89			

  
 Ing. Alejandro Palacios  
 GERENTE GENERAL  
 FCPC- FONCETRA

  
 Ing. Viviana Paucar  
 CONTADORA GENERAL  
 FCPC- FONCETRA

**Estado de Situación Financiera**
**A FEBRERO DE 2023**

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
1.	ACTIVOS	2.438.177,54
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	273.715,68
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	273.515,68
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	273.515,68
1.1.02.05.02.	Banco de Pacifico 07719604	6.831,86
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	266.683,82
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	800.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	800.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	800.000,00
1.2.01.05.01.	CD Instituciones Financieras	800.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.297.438,47
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	249.456,37
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	249.456,37
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	249.456,37
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	578.397,25
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	578.397,25
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	491.044,97
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	87.352,28
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	743,39
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	743,39
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	743,39
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	38.014,94
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	38.014,94
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	38.014,94
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	333.371,15
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	333.371,15
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	333.371,15
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	38.644,66
1.3.10.01.	préstamos hipotecarios renovados	38.644,66
1.3.10.01.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	38.644,66
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61.466,95
1.3.11.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	61.466,95
1.3.11.01.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	61.466,95
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-2.656,24
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-396,09
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-396,09
1.3.99.10.	(Prendarios)	-387,84
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-387,84
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-1.872,31
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-1.872,31
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	65.229,79
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25.036,80
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	25.036,80
1.4.01.05.01.	Interés Instituciones Financieras	25.036,80
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	231,03
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	231,03

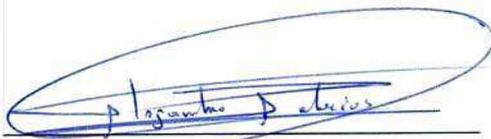
EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	231,03
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	400,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	400,00
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	400,00
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	39.549,49
1.4.05.10.	Préstamos	39.549,49
1.4.05.10.01.	Planillas Emitidas ANT Créditos	39.549,49
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12,47
1.4.90.90.	Otros	12,47
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	12,47
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.193,10
1.6.02.	BIENES MUEBLES	2.339,53
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	1.068,00
1.6.02.15.01.	Equipo de computación	1.068,00
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1.146,43
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-462,71
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enseres )	-462,71
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-683,72
1.6.99.20.01.	(Dep.Equipo de Computación)	-683,72
1.9.	OTROS ACTIVOS	600,50
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	600,50
1.9.01.90.	Otros	600,50
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	600,50
2.	PASIVOS	2.193.710,38
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.164.524,18
2.1.01.	CESANTÍA	2.164.524,18
2.1.01.05.	Aportes personales	1.805.648,26
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.295.676,25
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	509.972,01
2.1.01.10.	Aportes patronales	291.085,46
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	128.682,15
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	162.403,31
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	10.814,11
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	10.306,42
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	26.278,71
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	23.214,54
2.3.01.05.	Cesantía	23.214,54
2.3.01.05.01.	Cesantias Participes	23.214,54
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	123,61
2.3.04.10.	Retenciones IVA	123,61
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	25,20
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	98,41
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	197,50
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	197,50
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	197,50
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.743,06
2.3.90.10.	Proveedores	141,50

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	141,50
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	2.142,00
2.3.90.15.02.	Auditoría externa por pagar	2.142,00
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	2.227,73
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1.796,00
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	1.796,00
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	383,33
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	504,15
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	908,52
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	345,60
2.5.03.01.	aportes y retenciones iess	345,60
2.5.03.01.01.	Aporte Personal IESS	151,20
2.5.03.01.02.	Aporte Patronal IESS	194,40
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	86,13
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	86,13
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1,75%	1,04
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	82,09
2.5.05.01.05.	RETENCION FISCAL SRI 1%	3,00
2.9.	OTROS PASIVOS	679,76
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	587,14
2.9.90.90.	Varios	587,14
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	480,53
2.9.90.90.02.	Desahucio	106,61
3.	PATRIMONIO	226.585,81
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
3.4.	RESULTADOS	112.703,92
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	112.703,92
3.4.01.01.	Excedentes Acumulados	112.703,92
3.4.01.01.05.	Excedentes Ejercicio 2022	112.703,92

**Total Activo: 2.438.177,54**  
**Total Pasivo: 2.193.710,38**  
**Total Patrimonio: 226.585,81**



Ing. Alejandro Palacios  
**GERENTE GENERAL**



Ing. Viviana Paucar  
**CONTADORA GENERAL**

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

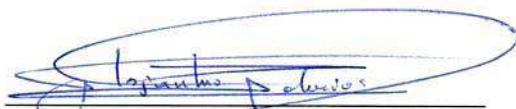
Estado de Resultados

DE ENERO A FEBRERO DE 2023

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	11.227,35
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	4.405,36
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	4.405,36
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	3.200,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	3.200,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	416,66
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	266,66
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	150,00
4.3.01.20.	Aporte Patronal	388,80
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	388,80
4.3.01.25.	Fondo de reserva	266,56
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	266,56
4.3.01.90.	Otros	133,34
4.3.01.90.01.	Vacaciones	133,34
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	5.374,37
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	381,02
4.4.01.15.	Movilizaciones	105,30
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	105,30
4.4.01.30.	Servicios de aseo y limpieza	28,37
4.4.01.30.01.	Servicios de Aseo- Limpieza y Suministros	28,37
4.4.01.90.	Otros servicios generales	247,35
4.4.01.90.01.	Cafeteria	40,60
4.4.01.90.02.	Envios	16,35
4.4.01.90.03.	Internet	134,40
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	56,00
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	452,97
4.4.02.05.	Pasajes en el interior	255,72
4.4.02.05.01.	Pasajes en el interior	255,72
4.4.02.15.	Viáticos y subsistencias internas	197,25
4.4.02.15.01.	Viáticos y subsistencias internas	197,25
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	672,00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	672,00
4.4.04.20.01.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	672,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	2.557,74
4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa	340,00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	340,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	2.217,74
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	2.217,74
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	64,08
4.4.06.05.	Material de Oficina	64,08
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	64,08
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.246,56
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	323,68
4.4.07.10.02.	Mantenimiento de software y hardware	323,68
4.4.07.90.	Otros	922,88
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	922,88
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	304,48
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES	70,00
4.5.01.05.	Comisión en compra o venta de inversiones	70,00

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo</b>
4.5.01.05.01.	Comisión en Compra y Venta de Inventarios	70,00
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	36,98
4.5.02.10.	Gastos bancarios	36,98
4.5.02.10.02.	Comisiones Bancarias	36,98
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	197,50
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	197,50
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	197,50
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	978,52
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	978,52
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	978,52
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	978,52
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	93,67
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	93,67
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	21,14
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Muebles y enseres	21,14
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	72,53
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	72,53
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	70,95
4.8.01.	SEGUROS	70,95
4.8.01.01.	Seguros	70,95
4.8.01.01.01.	Seguros	70,95
5.	INGRESOS	29.108,70
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	29.087,43
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10.745,11
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	10.745,11
5.1.01.05.01.	Rendimiento de Instituciones Financieras	10.745,11
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	17.201,74
5.1.02.05.	Quirografarios	11.054,99
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	11.054,99
5.1.02.10.	Prendarios	589,97
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	589,97
5.1.02.15.	Hipotecarios	5.556,78
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	5.556,78
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1.140,58
5.1.90.03.	Intereses en cuentas bancarias	1.140,58
5.1.90.03.01.	Intereses en cuenta corriente	1.140,58
5.3.	OTROS INGRESOS	21,27
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	21,27
5.3.90.90.	Otros ingresos	21,27
5.3.90.90.01.	Otros ingresos	21,27
<b>Total Ingresos:</b>		<b>29.108,70</b>
<b>Total Gastos:</b>		<b>11.227,35</b>
<b>Resultado:</b>		<b>17.881,35</b>

  
 Ing. Alejandro Palacios  
**GERENTE GENERAL**

  
 Ing. Viviana Paucar  
**CONTADORA GENERAL**

Estado de Situación Financiera

A FEBRERO DE 2023

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>2.438.177,54</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>273.715,68</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>200,00</b>
110105	Efectivo	-
110110	Caja chica	200,00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>273.515,68</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	273.515,68
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	-
110215	Remesas en tránsito	-
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>	<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>800.000,00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>800.000,00</b>
120105	Certificados de depósito	800.000,00
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	-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>-</b>
120205	Valores de titularización	-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	-
120220	Reportos bursátiles	-
120290	Otras	-
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>-</b>
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	-
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>-</b>
120405	Valores de titularización	-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas	-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas	-
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>-</b>
120505	Valores de titularización	-
120510	Acciones	-
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>-</b>
120605	Valores de titularización	-
120610	Acciones	-
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>-</b>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
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)	-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1.297.438,47</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>	<b>249.456,37</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>	<b>578.397,25</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>	-
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>	<b>743,39</b>
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>	<b>38.014,94</b>
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>	-
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>	-
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>	-
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>	<b>333.371,15</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>	<b>38.644,66</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>61.466,95</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>	-
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>-2.656,24</b>
139905	(Quirografarios)	-396,09
139910	(Prendarios)	-387,84
139915	(Hipotecarios)	-1.872,31
139990	(Provisión general)	-
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>65.229,79</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>25.036,80</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	25.036,80
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	-
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>231,03</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	231,03
140210	Intereses por préstamos prendarios	-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	-
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>400,00</b>
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	400,00
140390	Otros conceptos	-
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	<b>-</b>
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	-
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>	<b>39.549,49</b>
140505	Aportes	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
140510	Préstamos	39.549,49
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12,47</b>
149005	Cheques protestados y rechazados	-
149010	Arrendatarios	-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	-
149090	Otros	12,47
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>-</b>
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)	-
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>-</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>-</b>
150105	Terrenos para urbanizar	-
150110	Terrenos para edificar	-
150115	Obras de urbanización	-
150120	Obras de edificación	-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>	<b>-</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta	-
150210	Inmuebles para arrendar	-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	-
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>1.193,10</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>	<b>-</b>
160105	Terrenos	-
160110	Edificios	-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	-
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>2.339,53</b>
160205	Muebles y enseres	1.271,53
160210	Equipo de oficina	-
160215	Equipo de computación	1.068,00
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-1.146,43</b>
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-462,71
169915	(Equipo de oficina)	-
169920	(Equipo de computacion)	-683,72
169925	(Vehiculos)	-
169990	(Otros)	-
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>-</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>	<b>-</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>	<b>-</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	<b>-</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>	<b>-</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>	<b>-</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>	<b>-</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>	<b>-</b>
179905	(Edificios)	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

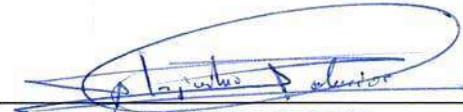
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)	-
179915	(Unidades de transporte)	-
179920	(Títulos valores)	-
179990	(Otros)	-
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>600,50</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>600,50</b>
190105	Anticipos a Contratistas	-
190110	Anticipos a Proveedores	-
190115	Arriendos	-
190120	Seguros	-
190190	Otros	600,50
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	-
190205	Licencias y programas de computación	-
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	-
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	-
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>	-
199005	Faltantes de caja	-
199090	Otros activos	-
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>	-
199905	(Derechos fiduciarios)	-
199990	(Otros)	-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>2.193.710,38</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>2.164.524,18</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	<b>2.164.524,18</b>
210105	Aportes personales	1.805.648,26
210110	Aportes patronales	291.085,46
210115	Aporte personal adicional	10.814,11
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	56.976,35
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	-
210205	Aportes personales	-
210210	Aportes patronales	-
210215	Aporte adicional personal	-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	-
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>	-
220105	Aportes personales	-
220110	Aportes patronales	-
220115	Aporte personal adicional	-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
220205	Aportes personales	-
220210	Aportes patronales	-
220215	Aporte personal adicional	-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>26.278,71</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	<b>23.214,54</b>
230105	Cesantía	23.214,54
230110	Jubilación	-
230115	Otras prestaciones	-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>	<b>-</b>
230205	Aportes	-
230210	Préstamos	-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>	<b>-</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	-
230390	Otros	-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>123,61</b>
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	123,61
230490	Otros	-
<b>2305</b>	<b>Tasa Administracion BIESS</b>	<b>197,50</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2.743,06</b>
239005	Intereses por pagar	-
239010	Proveedores	141,50
239015	Honorarios por pagar	2.142,00
239020	Servicios básicos por pagar	-
239025	Dietas	-
239030	Cheques girados no cobrados	-
239090	Otras cuentas por pagar	459,56
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>-</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>	<b>-</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>	<b>-</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>	<b>-</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>2.227,73</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>	<b>-</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>1.796,00</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>345,60</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>	<b>-</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>	<b>86,13</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>	<b>-</b>
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>	<b>-</b>
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>	<b>-</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>679,76</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>	<b>-</b>
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	-
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>-</b>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
290305	Terrenos urbanizados	-
290310	Inmuebles	-
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>	<b>92,62</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>	<b>587,14</b>
299005	Sobrantes de caja	-
299090	Varios	587,14
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>226.585,81</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>45.095,00</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>	<b>45.095,00</b>
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>	-
<b>3201</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>	-
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>	-
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>68.786,89</b>
<b>3301</b>	<b>CESANTÍA</b>	<b>68.786,89</b>
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	-
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>112.703,92</b>
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>	<b>112.703,92</b>
<b>3402</b>	<b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>	-
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	-
<b>3404</b>	<b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>	-

  
 Ing. Alejandro Palacios  
**GERENTE GENERAL**

  
 Ing. Viviana Paucar  
**CONTADORA GENERAL**

Estado de Resultados

DE ENERO A FEBRERO DE 2023

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>11.227,35</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	-
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	-
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	-
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	-
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	-
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	-
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	-
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>	-
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	-
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	-
410505	Inversiones no privativas	-
410510	Inversiones privativas	-
410515	Proyectos inmobiliarios	-
410520	Proyectos terminados	-
410525	Fideicomisos de administración	-
410530	Fideicomisos en garantía	-
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>4.405,36</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>4.405,36</b>
430105	Remuneraciones o salario	3.200,00
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	416,66
430120	Aporte Patronal	388,80
430125	Fondo de reserva	266,56
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
430190	Otros	133,34
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>5.374,37</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>381,02</b>
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	105,30
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	-
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	28,37
440190	Otros servicios generales	247,35
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>452,97</b>
440205	Pasajes en el interior	255,72
440210	Pasajes para el exterior	-
440215	Viáticos y subsistencias internas	197,25
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>-</b>
440305	Mantenimiento de terrenos	-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	-
440320	Mantenimiento de vehículos	-
440390	Otras	-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>672,00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	-
440410	Arrendamiento de vehículos	-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	672,00
440490	Otros	-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>2.557,74</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	-
440510	Servicios de auditoría externa	340,00
440515	Servicios profesionales	2.217,74
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>64,08</b>
440605	Material de Oficina	64,08
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>1.246,56</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	323,68
440790	Otros	922,88
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>304,48</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>	<b>70,00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	70,00
450110	Prima en compra de inversiones	-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>36,98</b>
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	36,98
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>Gastos por tasa de Adm BIESS</b>	<b>197,50</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>978,52</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>978,52</b>

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
460105	Impuestos y tasas	-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	978,52
460190	Otros	-
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>93,67</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>93,67</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	21,14
470120	Depreciación equipos de oficina	-
470125	Depreciación equipos de computación	72,53
470130	Depreciación vehículos	-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	-
470205	Pagos anticipados	-
470210	Gastos anticipados	-
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	-
470390	Provisión general	-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	-
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	-
470490	Provisión general	-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>	-
470505	Rendimientos inversiones no privativas	-
470510	Intereses inversiones privativas	-
470515	Inversiones no privativas vencidas	-
470520	Otras cuentas por cobrar	-
470590	Provisión general	-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	-
470605	Proyectos inmobiliarios	-
470610	Inmuebles disponibles para la venta	-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	-
470705	Terrenos	-
470710	Edificios	-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo	-
470720	Unidades de transporte	-
470725	Títulos valores	-
470790	Otros	-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>	-
470805	Derechos fiduciarios	-
470890	Otros	-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>70,95</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>70,95</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>	-
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	-
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>29.108,70</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>29.087,43</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>10.745,11</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	10.745,11
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
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	-
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>17.201,74</b>
510205	Quirografarios	11.054,99
510210	Prendarios	589,97
510215	Hipotecarios	5.556,78
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	<b>1.140,58</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	-
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	-
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	-
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	-
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	-
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	-
520305	Quirografarios	-
520310	Prendarios	-
520315	Hipotecarios	-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	-
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	-
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	-
520605	Inversiones no privativas	-
520610	Inversiones privativas	-
520615	Proyectos inmobiliarios	-
520620	Proyectos terminados	-
520625	Fideicomisos de administración	-
520630	Fideicomisos en garantía	-
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>21,27</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>	-
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>	-
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	-
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>	<b>21,27</b>
539005	Reversión de provisiones	-
539090	Otros ingresos	21,27
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
7	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	-
71	<b>DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>2.729.277,52</b>
7101	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>	<b>2.729.277,52</b>
710105	Pagarés	1.694.322,00
710110	Prendas	77.379,95
710115	Hipoteca	957.575,57
710190	Otros	-
7102	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>	-
710205	Títulos Valores	-
710210	Cartera de créditos	-
710215	Bienes inmuebles	-
710290	Otros	-
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	-
710305	Inversiones no privativas	-
710310	Inversiones privativas	-
710315	Cuentas por cobrar	-
710390	Otros activos	-
7104	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>	-
710405	Inversiones no privativas	-
710410	Inversiones privativas	-
710415	Cuentas por cobrar	-
710490	Otros activos	-
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	-
710505	Bienes muebles	-
710510	Bienes inmuebles	-
710590	Otros	-
7190	<b>OTRAS DE_ORDENDEUDORAS</b>	-
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>2.729.277,52</b>
7201	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>	<b>2.729.277,52</b>
7202	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>	-
7203	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>	-
7204	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>	-
7205	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	-
7290	<b>OTRAS DE_ORDENDEUDORAS</b>	-
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	-
7301	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	-
7302	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>	-
7303	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>	-
7304	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>	-
7390	<b>OTRAS DE_ORDENACREEDORAS</b>	-
74	<b>DE_ORDENACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	-
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	-
740105	Documentos en garantía	-
740110	Vehículos en garantía	-
740115	Bienes inmuebles en garantía	-
740120	Otros bienes en garantía	-
740125	En comodato	-
7402	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>	-
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	-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>	-
740305	Inversiones no privativas	-
740310	Inversiones privativas	-
740315	Cuentas por cobrar	-
740320	Proyectos inmobiliarios	-
740390	Otros activos	-
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>	-
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	-
<b>7490</b>	<b>OTRAS DE_ORDENACREEDORAS</b>	-



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 28 DE FEBRERO DE 2023**

**POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN**

**a. Antecedentes**

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

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

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

**b. Finalidad del Fondo**

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

**PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Principios de contabilidad**

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

• **Depreciación de Activos Fijos**

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

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

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

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

**ACTIVOS**

Al 28 de febrero del 2023 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA dispone de un total de activos de USD \$ 2'438.177,54.

**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 \$ 273.715,68 corte al 28 de febrero 2023 distribuido así:

Caja chica	200,00
Banco del Pacifico Cta. Cte. No. 07719604	6.831,86
Banco Internacional Cta. Cte. No. 0520613550	266.683,82



✓ **NOTA 2.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Esta cuenta está compuesta por:

- **INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**, por un 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.
- El valor de USD. \$ 350.000,00, con un certificado de depósito emitido por el Banco General Rumiñahui a 365 días, tasa de 8,25% con vencimiento el 28 de febrero de 2024.

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 28 de febrero del 2023 el FCPC-FONCETRA mantiene vigentes las siguientes líneas de créditos: Quirografarios, Prendarios e Hipotecarios, entregados a 186 operaciones de crédito activos con un saldo de USD. \$ 1.297.438,47. Los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por el Fondo bajo las modalidades permitidas son financiados con recursos propios. La cartera de crédito se clasifica considerando la fuente de pago.

El otorgamiento de préstamos quirografarios es de acuerdo a la cuenta individual y capacidad de pago reflejado en roles de pago del partícipe, misma que está de acuerdo a la resolución 280-2016-F y el Reglamento de Créditos aprobado por la Asamblea General Extraordinaria de Partícipes con fecha 24 de octubre del 2022.

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



✓ **NOTA 4.- CUENTAS POR COBRAR**

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

- **PLANILLAS EMITIDAS**

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

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

✓ **NOTA 5.- PROPIEDAD Y EQUIPO**

El saldo de este rubro se descompone así:

C O N C E P T O S	VALOR DEL ACTIVO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
Muebles y Enseres	1.271,53	462,71	808,82
Equipo de Oficina	0,00	0,00	0,00
Equipo de Computación	1.068,00	683,72	384,28
	<b>2.339,53</b>	<b>1.146,43</b>	<b>1.193,10</b>

✓ **NOTA 6.- OTROS ACTIVOS**

Este rubro registra un valor de USD. \$ 600,50 el cual constituye un anticipo realizado por renovaciones de seguros por créditos prendarios e hipotecarios emitidos.



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)

**PASIVOS.**

Al 28 de febrero del 2023 el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores Civiles del Tránsito Nacional FCPC- FONCETRA registra un total de pasivos de USD \$ **2'193.710,38** 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	1.805.648,26
Aportes patronales	291.085,46
Aporte personal adicional	10.814,11
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.



✓ **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. \$ 30.760,60 y su explicación es:

- **PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**

Esta cuenta registra un valor de USD. \$ 23.214,54 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 marzo de 2023 al realizar la declaración mensual al SRI y pago a proveedores. En el caso de cuentas por pagar por tasa Administración BIESS es un valor provisionado para cuando exista el requerimiento de pago respectivo.

✓ **NOTA 9.- OBLIGACIONES PATRONALES**

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

✓ **NOTA 10.- OTROS PASIVOS**

Esta cuenta registra diferencias acumuladas por seguro de desgravamen.

✓ **NOTA 11.- PATRIMONIO**

**RESERVAS**

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

**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**

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



Registra valores que según auditoría 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 auditoría 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