



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ECUACIÓN CONTABLE DE ENERO - NOVIEMBRE**

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO(2)	+	PATRIMONIO(3)	+	INGRESOS (5)
9,961,707.60	+	72,919.86	=	9,576,992.17	+	-	+	457,635.29
		<b>10,034,627.46</b>		<b>10,034,627.46</b>				



Firmado electrónicamente por:  
DILMER ALEJANDRO  
PALACIOS MONCAYO

Ing. Alejandro Palacios Moncayo  
**REPRESENTANTE LEGAL**

**ROSA  
SUSANA  
ALVAREZ  
PERALTA**  
Firmado digitalmente por  
ROSA SUSANA  
ALVAREZ  
PERALTA  
Fecha:  
2024.09.04  
12:14:52 -05'00'

Susana Álvarez  
**Contadora**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO 2024

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>9,961,707.60</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>722,763.08</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>100.00</b>
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		100.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>722,663.08</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		722,663.08
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>4,020,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>4,020,000.00</b>
120105	Certificados de depósito		4,020,000.00
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>3</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>4</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>5</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>6</b>	<b>-</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>7</b>	<b>4,967,469.67</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>184,763.07</b>
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>4,564,236.09</b>

1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		164,215.94
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		54,254.57
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	249,001.01
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		119,775.61
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		119,775.61
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		17,844.81
140205	Intereses por préstamos quirografarios		17,844.81
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	3,335.00
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		3,335.00
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	-
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		102,570.75
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		102,570.75
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	6,977.01
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		6,977.01
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,502.17
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-1,502.17
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	-
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		2,473.84
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-

<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>7,538.06</b>
160205	Muebles y enseres		4,734.00
160210	Equipo de oficina		684.02
160215	Equipo de computación		2,120.04
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-5,064.22</b>
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-3,000.42
169915	(Equipo de oficina)		-298.61
169920	(Equipo de computacion)		-1,765.19
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</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)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	<b>-</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>-</b>
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>-</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>		<b>-</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>		<b>-</b>
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>-</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>9,576,992.17</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>9,360,165.13</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>9,360,165.13</b>
210105	Aportes personales		8,754,045.14
210110	Aportes patronales		356,328.38
210115	Aporte personal adicional		500.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		249,291.61
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>-</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>17</b>	<b>-</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>-</b>

220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>-</b>
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>171,017.76</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>11,458.74</b>
230105	Cesantía		11,458.74
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>102,570.75</b>
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		102,570.75
<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>529.26</b>
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		529.26
230490	Otros		-
<b>2305</b>	<b>Tasa de administración BIESS</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>56,459.01</b>
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		2,364.53
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		54,094.48
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</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 EXTERIO</b>		<b>-</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>-</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>7,700.07</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>-</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>6,390.21</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>432.00</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>108.29</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>354.65</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>414.92</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>21</b>	<b>38,109.21</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>ANTIPOPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>29,734.21</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>8,375.00</b>
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		8,375.00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22</b>	<b>-</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>-</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>-</b>
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>-</b>
<b>3201</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>		<b>-</b>
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		<b>-</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
<b>3301</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>-</b>
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>-</b>

<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>24</b>	<b>-</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-



Firmado electrónicamente por:  
**DILMER ALEJANDRO  
PALACIOS MONCAYO**

---

Ing. Alejandro Palacios Moncayo

**REPRESENTANTE LEGAL**



Firmado electrónicamente por:  
**ROSA SUSANA  
ALVAREZ PERALTA**

---

Susana Álvarez

**Contadora**



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL 31 DE AGOSTO 2024**

**CODIGO DE LA ENTIDAD 22**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>72,919.86</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>	<b>26</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>27</b>	<b>28,196.46</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>28,196.46</b>
430105	Remuneraciones o salario		16,000.00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		1,950.75
430120	Aporte Patronal		1,944.00
430125	Fondo de reserva		1,332.80
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		6,968.91
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>30,469.50</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>1,809.14</b>
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		1,809.14
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>234.05</b>

440205	Pasajes en el interior		234.05
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>211.00</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		211.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>-</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		-
440490	Otros		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>26,603.40</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		26,603.40
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>875.91</b>
440605	Material de Oficina		726.41
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		149.50
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>736.00</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		736.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>29</b>	<b>5,192.11</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>604.00</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		604.00
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>227.21</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		227.21
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA A</b>		<b>4,360.90</b>
450405	Gastos por tasa de Administracion pagada al Biess		4,360.90
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>7,610.43</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>7,610.43</b>
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		7,610.43
460190	Otros		-
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>1,451.36</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>904.88</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		315.44
470120	Depreciación equipos de oficina		123.68
470125	Depreciación equipos de computación		465.76
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>-</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>-</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>		<b>546.48</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		546.48
470590	Provisión general		-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>

470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>-</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>		<b>-</b>
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>	<b>-</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>-</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>-</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>	<b>457,635.29</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>454,835.93</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>260,923.69</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		260,923.69
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
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>34</b>	<b>189,353.12</b>
510205	Quirografarios		189,353.12
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>4,559.12</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>-</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</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>		<b>-</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>		<b>-</b>
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>-</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>35</b>	<b>-</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</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>2,799.36</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>-</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>-</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>-</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>2,799.36</b>

539005	Reversión de provisiones		80.00
539090	Otros ingresos		2,719.36
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>36</b>	-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		5,816,595.40
710105	Pagarés		5,816,595.40
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		5,816,595.40
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		5,816,595.40
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		5,816,595.40
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		5,816,595.40
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		-
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
<b>7390</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		5,816,595.40
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		5,816,595.40
740105	Documentos en garantía	37	5,816,595.40
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
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 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-



Firmado electrónicamente por:  
DILMER ALEJANDRO  
PALACIOS MONCAYO

Ing. Alejandro Palacios Moncayo  
**REPRESENTANTE LEGAL**

ROSA Firmado digitalmente por  
SUSANA ROSA SUSANA  
ALVAREZ ALVAREZ  
PERALTA PERALTA  
Fecha: 2024.09.04  
12:14:02 -05'00'

Susana Alvarez  
**Contadora**