

ESTADOS FINANCIEROS MES DE: ENERO 2024



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

RUC: 1791798953001

ATENCIÓN: Magister
Juan Carlos Bahamonde Montenegro
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Numeración BIESS: 57



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL
TRÁNSITO NACIONAL - FCPC FONCETRA
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE ENERO DE 2024**

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
2,574,111.22		7,883.07		2,333,039.11		231,927.52		17,027.66
		2,581,994.29		2,581,994.29				



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

Ing. Alejandro Palacios
**GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA**



Firmado electrónicamente por:
**DELIA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA**

Ing. Viviana Paucar
**CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA**

Estado de Situación Financiera

A ENERO DE 2024

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.574.111,22
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	173.322,06
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	173.122,06
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	173.122,06
1.1.02.05.02.	Banco de Pacífico 07719604	6.489,85
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	60.735,83
1.1.02.05.04.	Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda. 4044140000007	105.896,38
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	700.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	700.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	700.000,00
1.2.01.05.01.	CD Instituciones Financieras	700.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.607.811,07
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	295.592,52
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	295.592,52
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	295.592,52
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	653.318,05
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	653.318,05
1.3.02.01.01.	Préstamo Quirografario Renovado	626.507,30
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	26.810,75
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3.505,73
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	3.505,73
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	3.505,73
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	112.230,74
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	112.230,74
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	112.230,74
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	938,89
1.3.08.01.	préstamos prendarios vencidos	938,89
1.3.08.01.01.	Préstamos Prendarios Vencidos	938,89
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	452.588,36
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	452.588,36
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	452.588,36
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	36.878,43
1.3.10.01.	préstamos hipotecarios renovados	36.878,43
1.3.10.01.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	36.878,43
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	60.768,44
1.3.11.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	60.768,44
1.3.11.01.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	60.768,44
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	182,67
1.3.12.01.	préstamos hipotecarios vencidos	182,67
1.3.12.01.01.	Préstamos Hipotecarios Vencidos	182,67
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-8.192,76
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-539,21
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-539,21
1.3.99.10.	(Prendarios)	-3.367,18
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-3.367,18
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-4.286,37

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-4.286,37
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	91.546,55
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	43.655,25
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	43.655,25
1.4.01.05.01.	Interés Instituciones Financieras	43.655,25
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2.129,97
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	1.114,11
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	1.114,11
1.4.02.10.	Intereses por préstamos prendarios	234,60
1.4.02.10.01.	Intereses P. Prendarios x venc	234,60
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	781,26
1.4.02.15.01.	Interes por préstamos hipotecarios	781,26
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	450,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	450,00
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	450,00
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	45.186,37
1.4.05.10.	Préstamos	45.186,37
1.4.05.10.01.	Planillas Emitidas ANT Créditos	45.186,37
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	124,96
1.4.90.90.	Otros	124,96
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro Desgravamen	124,96
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	967,85
1.6.02.	BIENES MUEBLES	2.579,97
1.6.02.05.	Muebles y enseres	899,46
1.6.02.05.01.	Muebles y enseres	899,46
1.6.02.15.	Equipo de computación	1.680,51
1.6.02.15.01.	Equipo de computación	1.680,51
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1.612,12
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-433,14
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enseres)	-433,14
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-1.178,98
1.6.99.20.01.	(Dep.Equipo de Computación)	-1.178,98
1.9.	OTROS ACTIVOS	463,69
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	463,69
1.9.01.90.	Otros	463,69
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	463,69
2.	PASIVOS	2.333.039,11
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.303.262,32
2.1.01.	CESANTÍA	2.303.262,32
2.1.01.05.	Aportes personales	1.949.252,50
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.384.381,10
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	564.871,40
2.1.01.10.	Aportes patronales	291.998,54
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	123.287,94
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	168.710,60
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	13.510,12
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	12.578,38
2.1.01.15.03.	Rendimiento Aporte Adicional	931,74
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	48.501,16
2.1.01.20.01.	Aport.Ret.Vol Aporte Personal	15.447,26
2.1.01.20.02.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Pers	14.314,27
2.1.01.20.03.	Aport.Ret.Vol.Aporte Patronal	7.820,78
2.1.01.20.04.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Patro	10.918,85
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	25.958,16
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	22.948,29

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
2.3.01.05.	Cesantía	22.948,29
2.3.01.05.01.	Cesantías Participes	22.948,29
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	381,94
2.3.04.10.	Retenciones IVA	381,94
2.3.04.10.01.	Retencion IVA 30%	9,52
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	237,56
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	134,86
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	100,73
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	100,73
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	100,73
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.527,20
2.3.90.10.	Proveedores	25,52
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	25,52
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	2.501,68
2.3.90.15.01.	Servicios Profesionales	704,18
2.3.90.15.02.	Auditoría externa por pagar	1.797,50
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	2.242,65
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1.736,01
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	1.736,01
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	266,62
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	450,00
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	1.019,39
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	161,04
2.5.05.01.	retenciones en la fuente	161,04
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1,75%	4,69
2.5.05.01.02.	RETENCION FISCAL SRI 2,75%	24,48
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	112,49
2.5.05.01.05.	RETENCION FISCAL SRI 1%	19,38
2.9.	OTROS PASIVOS	1.575,98
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	446,87
2.9.04.01.	Jubilación Patronal	446,87
2.9.04.01.01.	Jubilación Patronal	446,87
2.9.90.	OTROS	1.129,11
2.9.90.90.	Varios	1.129,11
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	496,55
2.9.90.90.02.	Desahucio	632,56
3.	PATRIMONIO	231.927,52
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	118.045,63
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	118.045,63
3.4.01.01.	Excedentes Acumulados	118.045,63
3.4.01.01.06.	Excedentes Ejercicio 2023	118.045,63

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Total Activo: 2.574.111,22
Total Pasivo: 2.333.039,11
Total Patrimonio: 231.927,52



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

**ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL**



Firmado electrónicamente por:
**DELTA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA**

**ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL**

Estado de Resultados

DE ENERO A ENERO DE 2024

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	7.883,07
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	2.202,68
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	2.202,68
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	1.600,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	1.600,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	208,33
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	133,33
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	75,00
4.3.01.20.	Aporte Patronal	194,40
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	194,40
4.3.01.25.	Fondo de reserva	133,28
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	133,28
4.3.01.90.	Otros	66,67
4.3.01.90.01.	Vacaciones	66,67
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3.956,96
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	83,00
4.4.01.15.	Movilizaciones	18,00
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	18,00
4.4.01.90.	Otros servicios generales	65,00
4.4.01.90.01.	Cafeteria	5,00
4.4.01.90.03.	Internet	60,00
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	300,00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	300,00
4.4.04.20.01.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	300,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	681,35
4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa	187,50
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	187,50
4.4.05.15.	Servicios profesionales	493,85
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	493,85
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	2.892,61
4.4.07.05.	Desarrollo de sistemas informáticos	1.638,00
4.4.07.05.01.	Desarrollo de sistemas informáticos	1.638,00
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	747,61
4.4.07.10.01.	Suministros de computación	264,41
4.4.07.10.02.	Mantenimiento de software y hardware	483,20
4.4.07.90.	Otros	507,00
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	507,00
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	122,11
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	21,38
4.5.02.10.	Gastos bancarios	21,38
4.5.02.10.02.	Comisiones Bancarias	21,38
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	100,73
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	100,73
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	100,73
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	1.525,46
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.525,46
4.6.01.05.	Impuestos y tasas	516,17
4.6.01.05.01.	Gasto de IVA	516,17
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.009,29

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	1.009,29
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	54,04
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	54,04
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	7,47
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Muebles y enseres	7,47
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	46,57
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	46,57
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	21,82
4.8.01.	SEGUROS	21,82
4.8.01.01.	Seguros	21,82
4.8.01.01.01.	Seguros	21,82
5.	INGRESOS	17.027,66
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	16.929,86
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.349,66
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	5.349,66
5.1.01.05.01.	Rendimiento de Instituciones Financieras	5.349,66
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	10.815,37
5.1.02.05.	Quirografarios	6.430,23
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	6.430,23
5.1.02.10.	Prendarios	776,05
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	776,05
5.1.02.15.	Hipotecarios	3.609,09
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	3.609,09
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	764,83
5.1.90.03.	Intereses en cuentas bancarias	764,83
5.1.90.03.01.	Intereses en cuenta corriente	265,66
5.1.90.03.02.	Intereses en cuenta ahorro	499,17
5.3.	OTROS INGRESOS	97,80
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	97,80
5.3.90.90.	Otros ingresos	97,80
5.3.90.90.01.	Otros ingresos	97,80
Total Ingresos:		17.027,66
Total Gastos:		7.883,07
Resultado:		9.144,59



Firmado electrónicamente por:
DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
DELIA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA

ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Estado de Situación Financiera

A ENERO DE 2024

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	2.574.111,22
11	FONDOS DISPONIBLES	173.322,06
1101	CAJA	200,00
110105	Efectivo	-
110110	Caja chica	200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	173.122,06
110205	Bancos e instituciones financieras locales	173.122,06
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	-
110215	Remesas en tránsito	-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	700.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	700.000,00
120105	Certificados de depósito	700.000,00
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	1.607.811,07
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	295.592,52
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	653.318,05
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3.505,73
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	112.230,74
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	938,89
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	452.588,36
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	36.878,43
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	60.768,44
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	182,67
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-8.192,76
139905	(Quirografarios)	-539,21
139910	(Prendarios)	-3.367,18
139915	(Hipotecarios)	-4.286,37
139990	(Provisión general)	-
14	CUENTAS POR COBRAR	91.546,55
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	43.655,25
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	43.655,25
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	2.129,97
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1.114,11
140210	Intereses por préstamos prendarios	234,60
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	781,26
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	450,00
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	450,00
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	45.186,37
140505	Aportes	-

.....
EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
140510	Préstamos	45.186,37
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	124,96
149005	Cheques protestados y rechazados	-
149010	Arrendatarios	-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	-
149090	Otros	124,96
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	967,85
1601	BIENES INMUEBLES	-
160105	Terrenos	-
160110	Edificios	-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	-
1602	BIENES MUEBLES	2.579,97
160205	Muebles y enseres	899,46
160210	Equipo de oficina	-
160215	Equipo de computación	1.680,51
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1.612,12
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-433,14
169915	(Equipo de oficina)	-
169920	(Equipo de computacion)	-1.178,98
169925	(Vehiculos)	-
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	463,69
1901	PAGOS ANTICIPADOS	463,69
190105	Anticipos a Contratistas	-
190110	Anticipos a Proveedores	-
190115	Arriendos	-
190120	Seguros	-
190190	Otros	463,69
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	2.333.039,11
21	CUENTA INDIVIDUAL	2.303.262,32
2101	CESANTÍA	2.303.262,32
210105	Aportes personales	1.949.252,50
210110	Aportes patronales	291.998,54
210115	Aporte personal adicional	13.510,12
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	48.501,16
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	25.958,16
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	22.948,29
230105	Cesantía	22.948,29
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	381,94
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	381,94
230490	Otros	-
2305	Tasa Administracion BIESS	100,73
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.527,20
239005	Intereses por pagar	-
239010	Proveedores	25,52
239015	Honorarios por pagar	2.501,68
239020	Servicios básicos por pagar	-
239025	Dietas	-
239030	Cheques girados no cobrados	-
239090	Otras cuentas por pagar	-
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS	-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	-
2490	OTRAS OBLIGACIONES	-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	2.242,65
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	-
2502	BENEFICIOS SOCIALES	1.736,01
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	345,60
2504	FONDO DE RESERVA	-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	161,04
2506	RETENCIONES JUDICIALES	-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	-
29	OTROS PASIVOS	1.575,98
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	446,87
2990	OTROS	1.129,11
299005	Sobrantes de caja	-
299090	Varios	1.129,11
3	PATRIMONIO	231.927,52
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	118.045,63
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	118.045,63
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	-



Firmado electrónicamente por:
DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
DELIA VIVIANA
PAUCAR FILLALAZA

ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

.....
EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Estado de Resultados

DE ENERO A ENERO DE 2024

Código: 4531

Código	Cuenta	Saldo
4	GASTOS	7.883,07
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	2.202,68
4301	GASTOS DEL PERSONAL	2.202,68
430105	Remuneraciones o salario	1.600,00
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	208,33
430120	Aporte Patronal	194,40
430125	Fondo de reserva	133,28
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
430190	Otros	66,67
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3.956,96
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	83,00
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	18,00
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	-
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	65,00
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	300,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	-
440410	Arrendamiento de vehículos	-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	300,00
440490	Otros	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	681,35
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	-
440510	Servicios de auditoría externa	187,50
440515	Servicios profesionales	493,85
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	-
440605	Material de Oficina	-
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2.892,61
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	1.638,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	747,61
440790	Otros	507,00
45	GASTOS FINANCIEROS	122,11
4501	TÍTULOS Y VALORES	-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	-
450110	Prima en compra de inversiones	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	21,38
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	21,38
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	Gastos por tasa de Adm BIESS	100,73
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1.525,46
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.525,46

.....
EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
460105	Impuestos y tasas	516,17
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	1.009,29
460190	Otros	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	54,04
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	54,04
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	7,47
470120	Depreciación equipos de oficina	-
470125	Depreciación equipos de computación	46,57
470130	Depreciación vehículos	-
4702	AMORTIZACIONES	-
470205	Pagos anticipados	-
470210	Gastos anticipados	-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
470390	Provisión general	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	-
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	21,82
4801	SEGUROS	21,82
4890	OTROS	-
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	-
5	INGRESOS	17.027,66
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	16.929,86
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.349,66
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	5.349,66
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	10.815,37
510205	Quirografarios	6.430,23
510210	Prendarios	776,05
510215	Hipotecarios	3.609,09
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	764,83
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	97,80
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	97,80
539005	Reversión de provisiones	-
539090	Otros ingresos	97,80
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

.....
EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	3.213.680,96
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	3.213.680,96
710105	Pagarés	1.990.958,04
710110	Prendas	135.557,55
710115	Hipoteca	1.087.165,37
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	3.213.680,96
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	3.213.680,96
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 CONSTITUÍDAS	-
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	-



Firmado electrónicamente por:
DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
DELIA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA

ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

.....
EXPRESADO EN DÓLARES (\$)