



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES CIVILES DEL
TRÁNSITO NACIONAL - FCPC FONCETRA
CUADRE ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025**

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
2,425,472.80		160,648.19		2,261,763.90		68,786.89		255,570.20
		2,586,120.99		2,586,120.99				



Firmado electrónicamente por:
**DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO**
Validar únicamente con FirmaEC

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



Firmado electrónicamente por:
**DELIA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA**
Validar únicamente con FirmaEC

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

Estado de Situación Financiera

A NOVIEMBRE DE 2025

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.425.472,80
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	127.755,31
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	127.555,31
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	127.555,31
1.1.02.05.02.	Banco de Pacífico 07719604	9.771,72
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	117.783,59
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	860.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	860.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	860.000,00
1.2.01.05.01.	CD Instituciones Financieras	860.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.355.345,68
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	790.629,48
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	790.629,48
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	790.629,48
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	31.217,91
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	31.217,91
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	31.217,91
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	43.086,75
1.3.03.01.	préstamos quirografarios reestructurados	43.086,75
1.3.03.01.01.	Préstamos Quirografarios Reestructurados	43.086,75
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	10.252,84
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	10.252,84
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	10.252,84
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	44.261,00
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	44.261,00
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	44.261,00
1.3.07.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	19.335,95
1.3.07.01.	préstamos prendarios reestructurados	19.335,95
1.3.07.01.01.	Préstamos Prendarios Reestructurados	19.335,95
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	449.549,45
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	449.549,45
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	449.549,45
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	59.086,72
1.3.11.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	59.086,72
1.3.11.01.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	59.086,72
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	2.418,67
1.3.12.01.	préstamos hipotecarios vencidos	2.418,67
1.3.12.01.01.	Préstamos Hipotecarios Vencidos	2.418,67
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-94.493,09
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-2.318,08
1.3.99.05.01.	(Provisión Quirografarios)	-2.318,08
1.3.99.10.	(Prendarios)	-7.226,01
1.3.99.10.01.	(Provisión Prendarios)	-7.226,01
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-84.949,00
1.3.99.15.01.	(Provisión Hipotecarios)	-84.949,00
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	80.685,41

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	22.113,58
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	22.113,58
1.4.01.05.01.	Interés Instituciones Financieras	22.113,58
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	14.535,43
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	2.361,57
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	2.361,57
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	12.173,86
1.4.02.15.01.	Interes por préstamos hipotecarios	12.173,86
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2.250,06
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	2.250,06
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	2.250,06
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	41.786,34
1.4.90.90.	Otros	41.786,34
1.4.90.90.01.	Cuenta por cobrar planillas emitidas ANT	38.275,57
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro desgravamen	946,89
1.4.90.90.04.	Cuenta por cobrar valores vencidos	2.563,88
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	824,37
1.6.02.	BIENES MUEBLES	2.061,97
1.6.02.05.	Muebles y enseres	999,46
1.6.02.05.01.	Muebles y enseres	999,46
1.6.02.10.	Equipo de oficina	445,00
1.6.02.10.01.	Equipo de oficina	445,00
1.6.02.15.	Equipo de computación	617,51
1.6.02.15.01.	Equipo de computación	617,51
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1.237,60
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-614,08
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enseres)	-614,08
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	-74,20
1.6.99.15.01.	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	-74,20
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-549,32
1.6.99.20.01.	(Dep.Equipo de Computación)	-549,32
1.9.	OTROS ACTIVOS	862,03
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	862,03
1.9.01.90.	Otros	862,03
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	862,03
2.	PASIVOS	2.261.763,90
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.236.922,93
2.1.01.	CESANTÍA	2.236.922,93
2.1.01.05.	Aportes personales	1.956.364,14
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.355.155,08
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	601.209,06
2.1.01.10.	Aportes patronales	251.047,24
2.1.01.10.01.	Aportes Patronales Participes	95.779,46
2.1.01.10.02.	Rendimientos Ap. Patronal Part	155.267,78
2.1.01.15.	Aporte personal adicional	17.513,53
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	15.945,07
2.1.01.15.03.	Rendimiento Aporte Adicional	1.568,46
2.1.01.20.	Aportes retiro voluntario cesantía	11.998,02
2.1.01.20.01.	Aport.Ret.Vol Aporte Personal	5.944,01
2.1.01.20.02.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Pers	3.120,17
2.1.01.20.03.	Aport.Ret.Vol.Aporte Patronal	1.123,58
2.1.01.20.04.	Aport.Ret.Vol.Rend Aport Patro	1.810,26
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	19.810,12
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	17.165,64
2.3.01.05.	Cesantía	17.165,64

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
2.3.01.05.01.	Cesantias Participes	17.165,64
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	352,79
2.3.04.10.	Retenciones IVA	352,79
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	36,75
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	316,04
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	1.108,69
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	1.108,69
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	1.108,69
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.183,00
2.3.90.10.	Proveedores	63,00
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	63,00
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	1.120,00
2.3.90.15.02.	Auditoría externa por pagar	1.120,00
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	2.780,75
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	2.182,35
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	2.182,35
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	1.731,92
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	305,09
2.5.02.01.04.	Vacaciones por pagar	145,34
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IESS	376,70
2.5.03.01.	aportes y retenciones iess	376,70
2.5.03.01.01.	Aporte Personal IESS	164,80
2.5.03.01.02.	Aporte Patronal IESS	211,90
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	221,70
2.5.05.01.	Retenciones en la fuente IR	221,70
2.5.05.01.02.	RETENCION FISCAL SRI 2,75%	9,64
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	211,00
2.5.05.01.06.	RETENCION FISCAL SRI 2%	1,06
2.9.	OTROS PASIVOS	2.250,10
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	657,81
2.9.04.01.	Jubilación Patronal	657,81
2.9.04.01.01.	Jubilación Patronal	657,81
2.9.90.	OTROS	1.592,29
2.9.90.90.	Varios	1.592,29
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	722,40
2.9.90.90.02.	Desahucio	869,89
3.	PATRIMONIO	68.786,89
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	68.786,89
3.3.01.	CESANTÍA	68.786,89
3.3.01.01.	Reservas Contingentes	68.786,89
3.3.01.01.01.	Cesantía	68.786,89
Total Activo:		2.425.472,80
Total Pasivo:		2.261.763,90
Total Patrimonio:		68.786,89



Firmado electrónicamente por:
**DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**DELIA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Estado de Resultados

DE ENERO A NOVIEMBRE DE 2025

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	160.648,19
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	26.452,70
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	26.452,70
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	19.184,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	19.184,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	2.460,37
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	1.598,63
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	861,74
4.3.01.20.	Aporte Patronal	2.330,90
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	2.330,90
4.3.01.25.	Fondo de reserva	1.598,08
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	1.598,08
4.3.01.90.	Otros	879,35
4.3.01.90.01.	Vacaciones	799,37
4.3.01.90.03.	Capacitaciones	79,98
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	30.122,10
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.289,28
4.4.01.15.	Movilizaciones	241,00
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	241,00
4.4.01.90.	Otros servicios generales	1.048,28
4.4.01.90.01.	Cafeteria	127,84
4.4.01.90.02.	Envios	10,44
4.4.01.90.03.	Internet	660,00
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	250,00
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3.850,00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	3.850,00
4.4.04.20.01.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	3.850,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	20.709,75
4.4.05.05.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	2.632,50
4.4.05.05.01.	Consultoría, asesoría e investigación especializada	2.632,50
4.4.05.10.	Servicios de auditoría externa	1.650,00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	1.650,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	16.427,25
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	16.427,25
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	115,31
4.4.06.05.	Material de Oficina	115,31
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	115,31
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	4.157,76
4.4.07.05.	Desarrollo de sistemas informáticos	1.792,75
4.4.07.05.01.	Desarrollo de sistemas informáticos	1.792,75
4.4.07.10.	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	838,21
4.4.07.10.01.	Suministros de computación	139,00
4.4.07.10.02.	Mantenimiento de software y hardware	699,21
4.4.07.90.	Otros	1.526,80
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	1.526,80
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	1.511,29
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES	174,40
4.5.01.05.	Comisión en compra o venta de inversiones	174,40
4.5.01.05.01.	Comisión en Compra y Venta de Inventarios	174,40

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	228,20
4.5.02.10.	Gastos bancarios	228,20
4.5.02.10.02.	Comisiones Bancarias	228,20
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	1.108,69
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	1.108,69
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	1.108,69
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	6.883,32
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	6.883,32
4.6.01.05.	Impuestos y tasas	4.731,63
4.6.01.05.01.	Gasto de IVA	4.731,63
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	2.151,69
4.6.01.10.01.	Contribución Superintendencia de Bancos	2.151,69
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	94.812,31
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	319,22
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	91,30
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Muebles y enseres	91,30
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	40,81
4.7.01.20.01.	Depreciacion equipo de oficina	40,81
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	187,11
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	187,11
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	94.493,09
4.7.04.05.	Por préstamos quirografarios	2.318,08
4.7.04.05.01.	Por préstamos quirografarios	2.318,08
4.7.04.10.	Por préstamos prendarios	7.226,01
4.7.04.10.01.	Por préstamos prendarios	7.226,01
4.7.04.15.	Por préstamos hipotecarios	84.949,00
4.7.04.15.01.	Por préstamos hipotecarios	84.949,00
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	866,47
4.8.01.	SEGUROS	397,65
4.8.01.01.	Seguros	397,65
4.8.01.01.01.	Seguros	397,65
4.8.90.	OTROS	468,82
4.8.90.90.	Otros	468,82
4.8.90.90.02.	Gastos varios	137,93
4.8.90.90.06.	Trámites Legales	330,89
5.	INGRESOS	255.570,20
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	187.680,39
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	60.759,18
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	60.759,18
5.1.01.05.01.	Rendimiento de Instituciones Financieras	60.759,18
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	118.024,30
5.1.02.05.	Quirografarios	72.266,94
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	72.266,94
5.1.02.10.	Prendarios	5.520,67
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	5.520,67
5.1.02.15.	Hipotecarios	40.236,69
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	40.236,69
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	8.896,91
5.1.90.03.	Intereses en cuentas bancarias	8.896,91
5.1.90.03.01.	Intereses en cuenta corriente	8.395,33
5.1.90.03.02.	Intereses en cuenta ahorro	501,58
5.3.	OTROS INGRESOS	67.889,81
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	67.889,81
5.3.90.05.	Reversión de provisiones	65.720,15
5.3.90.05.01.	Reversion de Provisiones	65.720,15

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
5.3.90.90.	Otros ingresos	2.169,66
5.3.90.90.01.	Otros ingresos	1.106,32
5.3.90.90.03.	Recuperación de honorarios legales	1.063,34
Total Ingresos:		255.570,20
Total Gastos:		160.648,19
Resultado:		94.922,01



ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

Código	Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		2.425.472,80
11	FONDOS DISPONIBLES	1	127.755,31
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		127.555,31
110205	Bancos e instituciones financieras locales		127.555,31
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	860.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		860.000,00
120105	Certificados de depósito		860.000,00
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	3	-
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	4	-
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	5	-
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		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	-
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	7	1.355.345,68
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		790.629,48
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		31.217,91
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		43.086,75
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		10.252,84
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		44.261,00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		19.335,95
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		449.549,45
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		59.086,72
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		2.418,67
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-94.493,09
139905	(Quirografarios)		-2.318,08
139910	(Prendarios)		-7.226,01
139915	(Hipotecarios)		-84.949,00
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	80.685,41
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		22.113,58
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		22.113,58
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		14.535,43
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2.361,57
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		12.173,86
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	2.250,06
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		2.250,06
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		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	41.786,34
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		41.786,34
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	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		824,37
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		2.061,97
160205	Muebles y enseres		999,46
160210	Equipo de oficina		445,00
160215	Equipo de computación		617,51
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-1.237,60
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-614,08
169915	(Equipo de oficina)		-74,20
169920	(Equipo de computacion)		-549,32
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	-
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)		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	862,03
1901	PAGOS ANTICIPADOS		862,03
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		862,03
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	16	2.261.763,90
21	CUENTA INDIVIDUAL		2.236.922,93
2101	CESANTÍA		2.236.922,93
210105	Aportes personales		1.956.364,14
210110	Aportes patronales		251.047,24
210115	Aporte personal adicional		17.513,53
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		11.998,02
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	17	-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	19.810,12
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		17.165,64
230105	Cesantía		17.165,64
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		352,79
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		352,79
230490	Otros		-
2305	Tasa Administracion BIESS	19	1.108,69
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.183,00
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		63,00
239015	Honorarios por pagar		1.120,00
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		-
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
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		2.780,75
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		2.182,35
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		376,70
2504	FONDO DE RESERVA		-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		221,70
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS	21	2.250,10
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		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		657,81
2990	OTROS		1.592,29
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		1.592,29
3	PATRIMONIO	22	68.786,89
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	68.786,89
3301	CESANTÍA		68.786,89
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	24	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-



Firmado electrónicamente por:
**DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**DELIA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

.....
EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS	25	160.648,19
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	26	-
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	27	26.452,70
4301	GASTOS DEL PERSONAL		26.452,70
430105	Remuneraciones o salario		19.184,00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		2.460,37
430120	Aporte Patronal		2.330,90
430125	Fondo de reserva		1.598,08
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
430190	Otros		879,35
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	30.122,10
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.289,28
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		241,00
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		1.048,28
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		3.850,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		3.850,00
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		20.709,75
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.632,50
440510	Servicios de auditoría externa		1.650,00
440515	Servicios profesionales		16.427,25
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		115,31
440605	Material de Oficina		115,31
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4.157,76
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		1.792,75
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		838,21
440790	Otros		1.526,80
45	GASTOS FINANCIEROS	29	1.511,29
4501	TÍTULOS Y VALORES		174,40
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		174,40
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		228,20
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		228,20
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	Gastos por tasa de Adm BIESS		1.108,69
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	6.883,32
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6.883,32
460105	Impuestos y tasas		4.731,63

Código	Cuenta	Notas	Saldo
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2.151,69
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	94.812,31
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		319,22
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		91,30
470120	Depreciación equipos de oficina		40,81
470125	Depreciación equipos de computación		187,11
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		94.493,09
470405	Por préstamos quirografarios		2.318,08
470410	Por préstamos prendarios		7.226,01
470415	Por préstamos hipotecarios		84.949,00
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	32	866,47
4801	SEGUROS		397,65
4890	OTROS		468,82
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		468,82
5	INGRESOS	33	255.570,20
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		187.680,39
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		60.759,18
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		60.759,18
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	118.024,30
510205	Quirografarios		72.266,94
510210	Prendarios		5.520,67
510215	Hipotecarios		40.236,69
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		8.896,91
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	35	-
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		67.889,81
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		67.889,81
539005	Reversión de provisiones		65.720,15
539090	Otros ingresos		2.169,66
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		3.061.637,90

Código	Cuenta	Notas	Saldo
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		3.061.637,90
710105	Pagarés		1.889.889,38
710110	Prendas		129.196,62
710115	Hipoteca		1.042.551,90
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		3.061.637,90
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		3.061.637,90
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	37	-
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		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
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**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**DELTA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)