



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

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
2,401,175.86		149,462.41		2,256,270.71		68,786.89		225,580.67
		2,550,638.27		2,550,638.27				



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

Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL
FCPC- FONCETRA



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

Ing. Viviana Paucar
CONTADORA GENERAL
FCPC- FONCETRA

Estado de Situación Financiera

A SEPTIEMBRE DE 2025

Código	Nombre	Saldo
1.	ACTIVOS	2.401.175,86
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	94.896,70
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	94.696,70
1.1.02.05.	Bancos e instituciones financieras locales	94.696,70
1.1.02.05.02.	Banco de Pacífico 07719604	700,08
1.1.02.05.03.	Banco Internacional 0520613550	93.996,62
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	840.000,00
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	840.000,00
1.2.01.05.	Certificados de depósito	840.000,00
1.2.01.05.01.	CD Instituciones Financieras	840.000,00
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	1.379.100,77
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	805.189,31
1.3.01.01.	préstamos quirografarios por vencer	805.189,31
1.3.01.01.01.	Préstamo Quirografario por Vencer	805.189,31
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	32.391,82
1.3.02.01.	préstamos quirografarios renovados	32.391,82
1.3.02.01.02.	Préstamo Quirografario Refinanciados	32.391,82
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	43.483,11
1.3.03.01.	préstamos quirografarios reestructurados	43.483,11
1.3.03.01.01.	Préstamos Quirografarios Reestructurados	43.483,11
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	9.604,51
1.3.04.01.	préstamos quirografarios vencidos	9.604,51
1.3.04.01.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	9.604,51
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	48.638,62
1.3.05.01.	préstamos prendarios por vencer	48.638,62
1.3.05.01.01.	Préstamos Prendarios por vencer	48.638,62
1.3.07.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	19.862,49
1.3.07.01.	préstamos prendarios reestructurados	19.862,49
1.3.07.01.01.	Préstamos Prendarios Reestructurados	19.862,49
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	452.969,97
1.3.09.01.	préstamos hipotecarios por vencer	452.969,97
1.3.09.01.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	452.969,97
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	59.249,96
1.3.11.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	59.249,96
1.3.11.01.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	59.249,96
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	2.204,07
1.3.12.01.	préstamos hipotecarios vencidos	2.204,07
1.3.12.01.01.	Préstamos Hipotecarios Vencidos	2.204,07
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	85.349,57

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26.655,99
1.4.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	26.655,99
1.4.01.05.01.	Interés Instituciones Financieras	26.655,99
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	13.198,89
1.4.02.05.	Intereses por préstamos quirografarios	2.161,16
1.4.02.05.01.	Intereses x Prestamos Quirog.	2.161,16
1.4.02.15.	Intereses por préstamos hipotecarios	11.037,73
1.4.02.15.01.	Interes por préstamos hipotecarios	11.037,73
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2.916,72
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	2.916,72
1.4.03.10.01.	Anticipo Sueldos	2.916,72
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	42.577,97
1.4.90.90.	Otros	42.577,97
1.4.90.90.01.	Cuenta por cobrar planillas emitidas ANT	39.029,36
1.4.90.90.02.	Cuenta por cobrar seguro desgravamen	813,54
1.4.90.90.04.	Cuenta por cobrar valores vencidos	2.735,07
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	882,41
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)	-1.179,56
1.6.99.10.	(Muebles y enseres)	-597,48
1.6.99.10.01.	(Dep. Acum. Muebles y Enseres)	-597,48
1.6.99.15.	(Equipo de oficina)	-66,78
1.6.99.15.01.	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	-66,78
1.6.99.20.	(Equipo de computacion)	-515,30
1.6.99.20.01.	(Dep.Equipo de Computación)	-515,30
1.9.	OTROS ACTIVOS	946,41
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	946,41
1.9.01.90.	Otros	946,41
1.9.01.90.01.	Otras cuentas por cobrar	946,41
2.	PASIVOS	2.256.270,71
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2.230.671,66
2.1.01.	CESANTÍA	2.230.671,66
2.1.01.05.	Aportes personales	1.950.786,96
2.1.01.05.01.	Aportes Personales Participes	1.344.983,62
2.1.01.05.02.	Rendimientos Ap. Personal Part	605.803,34
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	16.839,44
2.1.01.15.01.	Aporte Personal Adicional	15.270,98
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	21.426,50
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	18.698,61
2.3.01.05.	Cesantía	18.698,61

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
2.3.01.05.01.	Cesantías Participes	18.698,61
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	332,51
2.3.04.10.	Retenciones IVA	332,51
2.3.04.10.01.	Retencion IVA 30%	0,85
2.3.04.10.02.	Retencion IVA 70%	36,75
2.3.04.10.03.	Retencion IVA 100%	294,91
2.3.05.	Tasa Administracion BIESS	909,13
2.3.05.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	909,13
2.3.05.01.01.	CxP Tasa Administracion BIESS	909,13
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.486,25
2.3.90.10.	Proveedores	126,25
2.3.90.10.01.	Proveedores Nacionales	126,25
2.3.90.15.	Honorarios por pagar	1.360,00
2.3.90.15.02.	Auditoría externa por pagar	1.360,00
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	2.173,99
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1.589,67
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	1.589,67
2.5.02.01.01.	Décimo Tercer Sueldo	1.441,26
2.5.02.01.02.	Décimo Cuarto Sueldo	148,41
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	207,62
2.5.05.01.	Retenciones en la fuente IR	207,62
2.5.05.01.01.	RETENCION FISCAL SRI 1,75%	1,24
2.5.05.01.02.	RETENCION FISCAL SRI 2,75%	9,64
2.5.05.01.04.	RETENCION FISCAL SRI 10%	196,74
2.9.	OTROS PASIVOS	1.998,56
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	1.340,75
2.9.90.90.	Varios	1.340,75
2.9.90.90.01.	Seguros Desgravamen Dif.Acum	470,86
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:		2.401.175,86
Total Pasivo:		2.256.270,71
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 (\$)

DE ENERO A SEPTIEMBRE DE 2025

Código	Nombre	Saldo
4.	GASTOS	149.462,41
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	21.577,68
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	21.577,68
4.3.01.05.	Remuneraciones o salario	15.696,00
4.3.01.05.01.	Sueldos	15.696,00
4.3.01.15.	Décimos sueldos	2.013,03
4.3.01.15.01.	Décimo Tercer Sueldo	1.307,97
4.3.01.15.02.	Décimo Cuarto Sueldo	705,06
4.3.01.20.	Aporte Patronal	1.907,10
4.3.01.20.01.	Aporte Patronal	1.907,10
4.3.01.25.	Fondo de reserva	1.307,52
4.3.01.25.01.	Fondo de Reserva	1.307,52
4.3.01.90.	Otros	654,03
4.3.01.90.01.	Vacaciones	654,03
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	25.203,85
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.021,80
4.4.01.15.	Movilizaciones	154,50
4.4.01.15.01.	Movilizaciones	154,50
4.4.01.90.	Otros servicios generales	867,30
4.4.01.90.01.	Cafeteria	120,34
4.4.01.90.02.	Envios	6,96
4.4.01.90.03.	Internet	540,00
4.4.01.90.04.	Servicios de telefonías	200,00
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3.150,00
4.4.04.20.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	3.150,00
4.4.04.20.01.	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	3.150,00
4.4.05.	HONORARIOS A PROFESIONALES	17.104,05
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	1.350,00
4.4.05.10.01.	Servicios de auditoría externa	1.350,00
4.4.05.15.	Servicios profesionales	13.121,55
4.4.05.15.01.	Servicios profesionales	13.121,55
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	110,25
4.4.06.05.	Material de Oficina	110,25
4.4.06.05.01.	Material de Oficina	110,25
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	3.817,75
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	698,20
4.4.07.10.01.	Suministros de computación	139,00
4.4.07.10.02.	Mantenimiento de software y hardware	559,20
4.4.07.90.	Otros	1.326,80
4.4.07.90.01.	Actualizaciones TI	1.326,80
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	1.249,02
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES	144,40
4.5.01.05.	Comisión en compra o venta de inversiones	144,40
4.5.01.05.01.	Comisión en Compra y Venta de Inventarios	144,40
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	197,51

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
4.5.02.10.	Gastos bancarios	197,51
4.5.02.10.02.	Comisiones Bancarias	197,51
4.5.04.	Gastos por tasa de Adm BIESS	907,11
4.5.04.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	907,11
4.5.04.01.01.	Gastos por tasa de Adm BIESS	907,11
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	6.092,74
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	6.092,74
4.6.01.05.	Impuestos y tasas	3.941,05
4.6.01.05.01.	Gasto de IVA	3.941,05
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	94.754,27
4.7.01.	GASTO POR DEPRECIACIÓN	261,18
4.7.01.15.	Depreciación muebles y enseres	74,70
4.7.01.15.04.	Gasto Dep. Muebles y enseres	74,70
4.7.01.20.	Depreciación equipos de oficina	33,39
4.7.01.20.01.	Depreciacion equipo de oficina	33,39
4.7.01.25.	Depreciación equipos de computación	153,09
4.7.01.25.01.	Dep. Equip Comp. Modulo Conta.	153,09
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	584,85
4.8.01.	SEGUROS	296,98
4.8.01.01.	Seguros	296,98
4.8.01.01.01.	Seguros	296,98
4.8.90.	OTROS	287,87
4.8.90.90.	Otros	287,87
4.8.90.90.02.	Gastos varios	84,93
4.8.90.90.06.	Trámites Legales	202,94
5.	INGRESOS	225.580,67
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	157.692,88
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	51.237,08
5.1.01.05.	Inversiones renta fija sector financiero privado	51.237,08
5.1.01.05.01.	Rendimiento de Instituciones Financieras	51.237,08
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	98.581,13
5.1.02.05.	Quirografarios	60.451,14
5.1.02.05.01.	Rendimientos Prest. Quirografa	60.451,14
5.1.02.10.	Prendarios	4.705,67
5.1.02.10.01.	Rend. Prestamos Prendarios	4.705,67
5.1.02.15.	Hipotecarios	33.424,32
5.1.02.15.01.	Rend. Prestamos Hipotecarios	33.424,32
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	7.874,67
5.1.90.03.	Intereses en cuentas bancarias	7.874,67
5.1.90.03.01.	Intereses en cuenta corriente	7.373,09
5.1.90.03.02.	Intereses en cuenta ahorro	501,58
5.3.	OTROS INGRESOS	67.887,79
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	67.887,79
5.3.90.05.	Reversión de provisiones	65.720,15
5.3.90.05.01.	Reversion de Provisiones	65.720,15
5.3.90.90.	Otros ingresos	2.167,64

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)

Código	Nombre	Saldo
5.3.90.90.01.	Otros ingresos	1.104,30
5.3.90.90.03.	Recuperación de honorarios legales	1.063,34
Total Ingresos:		225.580,67
Total Gastos:		149.462,41
Resultado:		76.118,26



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

Código	Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		2.401.175,86
11	FONDOS DISPONIBLES	1	94.896,70
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		94.696,70
110205	Bancos e instituciones financieras locales		94.696,70
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	840.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		840.000,00
120105	Certificados de depósito		840.000,00
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	1.379.100,77
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		805.189,31
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		32.391,82
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		43.483,11
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		9.604,51
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		48.638,62
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		19.862,49
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		452.969,97
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		59.249,96
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		2.204,07
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	85.349,57
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		26.655,99
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		26.655,99
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		13.198,89
140205	Intereses por préstamos quirografarios		2.161,16
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		11.037,73
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	2.916,72
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		2.916,72
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	42.577,97
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		42.577,97
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		882,41
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)		-1.179,56
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-597,48
169915	(Equipo de oficina)		-66,78
169920	(Equipo de computacion)		-515,30
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	946,41
1901	PAGOS ANTICIPADOS		946,41
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		946,41
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	2.256.270,71
21	CUENTA INDIVIDUAL		2.230.671,66
2101	CESANTÍA		2.230.671,66
210105	Aportes personales		1.950.786,96
210110	Aportes patronales		251.047,24
210115	Aporte personal adicional		16.839,44
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	21.426,50
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		18.698,61
230105	Cesantía		18.698,61
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		332,51
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		332,51
230490	Otros		-
2305	Tasa Administracion BIESS	19	909,13
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.486,25
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		126,25
239015	Honorarios por pagar		1.360,00
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		2.173,99
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1.589,67
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		376,70
2504	FONDO DE RESERVA		-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		207,62
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS	21	1.998,56
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		1.340,75
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		1.340,75
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 (\$)

DE ENERO A SEPTIEMBRE DE 2025

Código: 4531

Código	Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS	25	149.462,41
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	21.577,68
4301	GASTOS DEL PERSONAL		21.577,68
430105	Remuneraciones o salario		15.696,00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		2.013,03
430120	Aporte Patronal		1.907,10
430125	Fondo de reserva		1.307,52
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-

Código	Cuenta	Notas	Saldo
430190	Otros		654,03
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	25.203,85
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.021,80
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		154,50
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		867,30
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		3.150,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		3.150,00
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		17.104,05
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.632,50
440510	Servicios de auditoría externa		1.350,00
440515	Servicios profesionales		13.121,55
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		110,25
440605	Material de Oficina		110,25
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3.817,75
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		1.792,75
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		698,20
440790	Otros		1.326,80
45	GASTOS FINANCIEROS	29	1.249,02
4501	TÍTULOS Y VALORES		144,40
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		144,40
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		197,51
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		197,51
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	Gastos por tasa de Adm BIESS		907,11
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	6.092,74
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6.092,74
460105	Impuestos y tasas		3.941,05

Código	Cuenta	Notas	Saldo
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2.151,69
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	94.754,27
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		261,18
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		74,70
470120	Depreciación equipos de oficina		33,39
470125	Depreciación equipos de computación		153,09
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	584,85
4801	SEGUROS		296,98
4890	OTROS		287,87
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		287,87
5	INGRESOS	33	225.580,67
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		157.692,88
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		51.237,08
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		51.237,08
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	98.581,13
510205	Quirografarios		60.451,14
510210	Prendarios		4.705,67
510215	Hipotecarios		33.424,32
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		7.874,67
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		67.887,79
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		67.887,79
539005	Reversión de provisiones		65.720,15
539090	Otros ingresos		2.167,64
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	DE_ORDENDEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		3.084.895,92

Código	Cuenta	Notas	Saldo
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		3.084.895,92
710105	Pagarés		1.913.147,40
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		3.084.895,92
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		3.084.895,92
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	P´restamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	P´restamos 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:
**DELIA VIVIANA
PAUCAR PILLALAZA**
Validar únicamente con FirmaEC

ING. VIVIANA PAUCAR
CONTADORA GENERAL

EXPRESADO EN DÓLARES (\$)