

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO



OFICIO No. FCPC-BNF-086-2018

Quito, 08 de mayo de 2018

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir ustedes, copias de Balances de abril de 2018 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC - BANECUADOR**, mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 8 de mayo del presente año mediante oficio No. FCPC-BNF-087-2018. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Econ. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL
FCPC-BANECUADOR
Ruc: 1791725670001
Correo: gerencia@fcpcbancuador.com.ec
Teléfono: 2549709
CRP/PE

Adjunto:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos Oficio FCPC-BNF 087-2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los estados financieros
- Hoja de observaciones



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 MAY 2018

12:21
HORA

.....
FUNDACIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒



FCPC-BanEcuador
Crecer CONTIGO



OFICIO No. FCPC-BNF-087-2018
Quito, 08 de mayo de 2018

Doctor
Paul Alfonso Auz Jarrín
**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL, Encargado**
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente los estados financieros al 30 de abril del 2018 correspondientes al **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR" FCPC - BANECUADOR.**

El juego completo incluye:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado Resultados Integral;
- Estado Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo;
- Evolución del Patrimonio
- Información financiera periódica (**Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C**)

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Econ. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL
FCPC-BANECUADOR
CRP/PE



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-24696-E
Fecha : 2018-05-08 17:36:39 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

ESTADOS FINANCIEROS MES DE ABRIL

**FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE
JUBILACION Y CESANTIA FCPC –
BANECUADOR (56)**

RUC: 1791725670001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco De Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE
JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC BANECUADOR

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE ABRIL DE 2018

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

196

691

887

5

47,300.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

CORREO ELECTRÓNICO

NÚMERO DE CELULAR

NOMBRE DEL GERENTE

CORREO ELECTRÓNICO

NÚMERO DE CELULAR

DIRECCIÓN DEL FCPC

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

0992947614

Cristina Araceli Ríos Paliz

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

0983357061

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque La
Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10

(02) 2549709 / (02) 2902949 / (02) 2520577

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC
BANECUADOR**

**ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DE 2018**

CONCEPTOS						
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
6,269,679.72	+	237,428.48	=	8,085,388.24	+	-1,714,809.12
						136,529.08
		6,507,108.20				6,507,108.20


 Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR


 Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2018

30-Apr-2018 2:55:55 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		6,269,679.72
11	FONDOS DISPONIBLES		80,953.18
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		80,653.18
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	80,653.18	
11020505	BanEcuador	12,341.40	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	10,304.76	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	2,036.64	
11020510	Banco Pacifico	68,311.78	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	68,311.78	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,562,731.30
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		967,033.81
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		5,681.73
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		14,531.95
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		844,451.15
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		37,040.67
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		149,869.90
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,246,589.92
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		16,451.57
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		90,742.86
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		543,282.60
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,352,944.86
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-919,310.43	
13990525	(Quirografarios)	-919,310.43	
139910	(PRENDARIOS)	-186,910.57	
13991025	(Prendarios)	-186,910.57	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,246,723.86	
13991525	(Hipotecarios)	-3,246,723.86	
14	CUENTAS POR COBRAR		1,501,593.26
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,044,274.46
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,338.07	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	49,374.35	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	707,562.04	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		39,882.26
140505	Aportes	39,882.26	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		425,645.92
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	392,767.45	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,601.04	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,701.68	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	31,509.38	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	43,463.68	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,638.87	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	146,181.10	
14901535	Préstamos por cobrar	147,671.70	
149090	OTROS		32,878.47
14909005	Por cobrar varios	24,465.81	
14909010	Seguros Ecuasinitas Por Cobrar	8,412.66	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-8,209.38
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	10.43	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-10.43	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38

16 PROPIEDAD Y EQUIPO

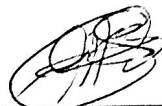
87,742.35

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		23,016.02
160205	Muebles Y Enseres	9,877.04	
160210	Equipo De Oficina	4,099.82	
160215	Equipo De Computación	9,039.16	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-48,754.26
169905	(edificios)	-32,132.11	
169910	(muebles Y Enseres)	-5,439.35	
169915	(equipo De Oficina)	-2,197.41	
169920	(equipo De Computacion)	-8,985.39	
19	OTROS ACTIVOS		36,659.63
1990	OTROS		36,659.63
199090	Otros Activos	36,659.63	
19909005	Operaciones Por Liquidar	36,659.63	
4	GASTOS		236,736.48
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			6,506,416.20
2	PASIVOS		8,085,388.24
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,826,802.33
2102	JUBILACIÓN		6,826,802.33
210205	Aportes Personales	6,140,636.87	
21020505	Aportes Personales	2,112,323.92	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	4,028,312.95	
210210	Aportes Patronales	540,823.34	
21021005	Aportes Patronales	540,823.34	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,724.71	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,617.41	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,041,396.61
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		290,966.89
230110	Jubilación	290,966.89	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		39,882.26
230205	Aportes	39,882.26	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,059.40
230410	Retenciones Iva	556.54	
23041005	Retención Iva 30%	3.62	
23041010	Retención Iva 70%	14.28	
23041015	Retención Iva 100%	538.64	
230490	OTROS	502.86	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	502.86	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	3.18	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	52.07	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	5.01	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	442.60	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		709,488.06
239010	Proveedores	18,475.98	
23901005	Seguros Ecuasanitas	634.40	
23901010	Seguros Desgravamen	974.74	
23901015	Seguros Contra Incendios	9,739.86	
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	691,012.08	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	60,144.62	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	507,328.92	
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	122,238.54	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		24,745.51
2502	BENEFICIOS SOCIALES		22,314.85
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,430.66
29	OTROS PASIVOS		192,443.79
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		6,899.32
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		6,899.32
290402	DESAHUCIO	4,080.70	
2990	OTROS	2,818.62	
299090	Varios		185,544.47
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	162,979.34	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	691.66	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	12,564.40	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	9,293.59	
29909035	Operaciones Por Liquidar	15.48	
3	PATRIMONIO		-1,714,809.12
31	RESERVAS		74,300.84

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-1,789,109.96
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-1,789,109.96
5	INGRESOS		135,837.08
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,506,416.20</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

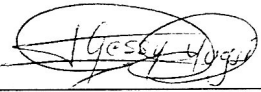
AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE ABRIL DEL 2018

09-May-2018 10:02:26 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>237,428.48</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		23,576.37
4301	GASTOS DEL PERSONAL		23,576.37
430105	Remuneraciones O Salario	15,397.83	
430115	Décimos Sueldos	1,942.71	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,436.57	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	506.14	
430120	Aporte Patronal	3,031.06	
430125	Fondo De Reserva	740.18	
430130	Jubilación Patronal	683.68	
430135	Por Desahucio o Despido	1,062.57	
430190	OTROS	718.34	
43019020	Vacaciones	718.34	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		22,564.64
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,544.48
440105	Servicios Básicos	842.99	
44010505	Telecomunicaciones	626.45	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	216.54	
440115	Movilizaciones	525.55	
44011505	Movilización	525.55	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	352.80	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	741.20	
440190	Otros Servicios Generales	81.94	
44019025	Courier	16.97	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	64.97	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		285.28
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	285.28	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		310.00
440405	Arrendamiento Edificios, Locales Y Oficinas	30.00	
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	280.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		13,759.21
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	690.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	3,000.00	
440515	Servicios Profesionales	10,069.21	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,233.17
440605	Material De Oficina	1,233.17	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,432.50
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos	970.00	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,462.50	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		579.53
4502	COSTOS FINANCIEROS		579.53
450210	Gastos Bancarios	579.53	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4,906.90
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,906.90
460105	Impuestos Y Tasas	2,614.16	
46010505	Iva Pagado En Compras	2,486.95	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	127.21	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	2,292.74	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		182,043.97
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8,792.88
470110	Depreciación Edificios	8,230.25	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	354.24	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	167.61	
470125	Depreciación Equipos De Computación	40.78	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		173,251.09
470405	Por Préstamos Quirografarios	4,564.87	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470415	Por Préstamos Hipotecarios	168,686.22	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		3,757.07
4801	SEGUROS	3,757.07	
5	INGRESOS		<u>136,529.08</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		119,566.95
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	452.45	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	452.45	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	118,831.99	
510205	Quirografarios	29,491.12	
510210	Prendarios	942.38	
510215	Hipotecarios	88,398.49	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	282.51	
53	OTROS INGRESOS		16,962.13
5390	INGRESOS VARIOS	16,962.13	
539005	Reversión De Provisiones	16,270.12	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	2,026.03	
53900510	Por Préstamos Prendarios	1,345.41	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	12,898.68	
539090	Otros Ingresos	692.01	
TOTAL INGRESOS		136,529.08	TOTAL GASTOS 237,428.48
Pérdida		-100,899.40	


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Apr-2018

AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

Teléfono 02 2549709

Fax 02 252 0577

30-Apr-2018 3:00:45 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	46,635,228.90
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,484,649.03
730105	Documentos En Garantía	45,789,664.55
730110	Vehiculos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,579.87
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,579.87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	46,635,228.90
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,484,649.03
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	43,451,258.34
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	36,749,194.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	6,702,063.55
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	947,567.23
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	55,626.59
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	891,940.64
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,083,103.46
74011505	Hipotecas	2,083,103.46
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,579.87
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,896.85
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,344.52
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,552.33
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02

**FCPC FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE
JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC BANECUADOR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE ABRIL DE 2018

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 80,953.18

Al 30 de abril de 2018, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	10,304.76
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	2,036.64
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	68,311.78
	TOTAL	80,953.18

En el mes de abril de 2018, en cumplimiento al cronograma de pagos establecido se efectuó el pago a los 30 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 54,424.11.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0

Al 30 de abril de 2018, el fondo no cuenta con inversiones no privativas vigentes.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,562,731.30

Al 30 de abril de 2018, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,562,731.30
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	967,033.81
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	5,681.73
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14,531.95
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	37,040.67
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,246,589.92
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	16,451.57
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	90,742.86
	TOTAL CARTERA POR VENCER	7,378,072.51
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	844,451.15
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	149,869.90
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	543,282.60
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,537,603.65
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	

Código	Detalle	US \$
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(919,310.43)
139910	(PRENDARIOS)	(186,910.57)
139915	(HIPOTECARIOS)	(3,246,723.86)
		(4,352,944.86)

La cartera está compuesta, por número de créditos y montos entregados de la siguiente manera:

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	283	6,246,589.92	543,282.60
HIPREES	3	90,742.86	-
HIPREF	1	16,451.57	-
PRENDARIO	20	37,040.67	149,869.90
QUIREES	3	14,531.95	-
QUIREF	1	5,681.73	-
QUIROGRAFARIO	393	967,033.81	844,451.15
SUBTOTAL	704	7,378,072.51	1,537,603.65
		TOTAL CARTERA	8,915,676.16
		PROVISION	- 4,352,944.88
		CARTERA	4,562,731.28
		SEGÚN BALANCE	4,562,731.30
		CUADRE	- 0.02

Se evidencia un descuadre por UD 0.02 mismo que se debe a la suma de decimales entre el modulo contable y el módulo de cartera.

La provisión contabilizada para el 30 de abril de 2018 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	mar-18	abr-18	PROVISIÓN MENSUAL (GASTO)
HIPOTECARIO	3,166,172.72	3,245,662.65	79,489.93
HIPREES	899.67	898.35	- 1.31
HIPREF	163.75	162.87	- 0.88
PRENDARIO	187,164.73	186,910.57	- 254.16
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIREF	-	-	-
QUIROGRAFARIO	916,706.21	919,273.41	2,567.19
Total general	4,271,144.11	4,352,944.88	81,800.77

En el presente mes se registró la reversión de la provisión del producto Prendarios por USD 254.16

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución N° FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los préstamos de Partícipes, Ex partícipes y Jubilados que no se encuentren en Mora de la siguiente manera:

Producto	Interés al mes de marzo 2015	Nuevo Interés a partir de abril 2015
PRÉSTAMO CREDICOM	12%	9%
PRÉSTAMO CREDICPRON	12%	9%
PRÉSTAMO PRENDARIO	14%	12%
PRÉSTAMO HIPOTECARIO	8%	6%

El índice de morosidad es:

Producto	INDICE DE MOROSIDAD
QUIROGRAFARIO	7.88%
PRENDARIO	80.18%
HIPOTECARIO	46.10%
INDICE GLOBAL	17.25%

El indicador de morosidad presenta un incremento no significativo del 0,13% respecto del mes anterior, esto se debe principalmente a la afectación en el proceso de cobro de ex partícipes y jubilados cuya forma de pago es mediante débito automático a las cuentas de Banecuador, debido a que el cash management de la entidad financiera presentó deficiencias hasta el 26 de abril de 2018, no se pudo realizar las operaciones de cobro de manera oportuna.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 1'501.593,26

Al 30 de abril de 2018, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

Detalle	US\$
Intereses por cobrar Inversiones Privativas	1,044,274.46
Intereses por préstamos quirografarios	287,338.07
Intereses por préstamos prendarios	49,374.35
Intereses por préstamos hipotecarios	707,562.04
Planillas emitidas	39,882.26
Aportes	39,882.26
Cuentas por cobrar varias	425,645.92
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	392,767.45
Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,601.04
Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,701.68
Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	31,509.38
Seguro contra incendios vencidos	43,463.68

Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,638.87
Gastos judiciales préstamos vencidos	146,181.10
Préstamos por cobrar	147,671.70
Otros	32,878.47
Por cobrar varios	24,465.81
Seguro Ecuasanitas por cobrar	8,412.66
(Provisiones para cuentas por cobrar)	(8,209.38)
(Provisiones intereses inversiones privativas)	0.00
(Provisiones otras cuentas por cobrar)	(8,209.38)
Total	

Considerando el balance al 31-03-2018 donde se evidencia en los activos en la cuenta 149905 (PROVISIONES INTERESES DE INVERSIONES PRIVATIVAS) un valor registrado de USD 1'044.274.46 dólares.

Una vez revisada la normativa vigente para la constitución de provisiones de inversiones privativas (RESOLUCION SBS-2014-740)

SECCIÓN IV.- CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

ARTÍCULO 9.- El monto de las provisiones por inversiones privativas deberá cargarse a la respectiva cuenta de gastos en el trimestre en el que se efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes.

Se constituirá provisión sobre la diferencia de cada inversión privativa y el ahorro previsional de los afiliados y pensionistas.

El débito de la provisión se efectuará independientemente de los resultados finales que arroje la institución al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año.

Y el CUC (CATALOGO UNICO DE CUENTAS)

MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES FCPC-BNF				
ELEMENTO	GRUPO	CUENTAS	C	J
1 ACTIVO	14 CUENTAS POR COBRAR	1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	X	
SUBCUENTAS				
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		X	
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		X	
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		X	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		X	
149990	(Provisión general)		X	
DESCRIPCION				
Es una cuenta de valuación del activo (con saldo acreedor) que registra los valores que periódicamente se van acumulando, con cargo a las respectivas subcuentas de la cuenta de resultados 4705 "Provisiones cuentas por cobrar", con el fin de cubrir eventuales pérdidas de las cuentas que integran el grupo de cuentas por cobrar.				
La provisión para intereses, rendimientos e inversiones vencidas será registrada de acuerdo a las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.				
DINAMICA				
DEBITOS		CREDITOS		
1. Por el monto de las partidas castigadas, debidamente autorizadas.		1. Por el valor de provisión determinada en la calificación de activos de riesgo.		
2. Por la reversión de provisiones con crédito a la respectiva subcuenta de la cuenta 4705 "Provisiones cuentas por cobrar", cuando corresponda al mismo ejercicio económico, o, a la subcuenta 549005 "Reversión de provisiones", cuando corresponda a ejercicios anteriores.		2. Por los valores adicionales determinados en cualquier tiempo por el Fondo, auditorías externas o la Superintendencia de Bancos y Seguros		

Estas provisiones se encuentran registradas de manera equivocada mismas que están subvaluando el total de activos del FONDO.

Por lo que luego de la revisión de la COMISION ESPECIAL para la calificación de inversiones privativas se da de baja la cuenta de provisiones 149905 (PROVISIONES INTERESES DE INVERSIONES PRIVATIVAS) contra 3402 (PERDIDAS ACULULADAS, a fin de transparentar la situación financiera del fondo.

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 87,742.35

Al 30 de abril de 2018, los Activos Fijos Depreciables han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas en base al método de línea recta en función de la vida útil de los bienes; de acuerdo a los porcentajes máximos establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno vigente.

Edificios	20 años	5%
Equipo de Oficina	10 años	10%
Muebles y enseres	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	3,33%

Las depreciaciones son:

Producto	Costo Histórico	Depre. Acumulada	Saldo en libros
Edificios	113,480.59	32,132.11	81,348.48
Muebles y Enseres	9,877.04	5,439.35	4,437.69
Equipo de Oficina	4,099.82	2,197.41	1,902.41
Equipos de Computación	9,039.16	8,985.39	53.77
TOTAL			87,742.35

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 36,659.63

Al 30 de abril de 2018, se registra saldos por concepto de seguros de desgravamen que se encuentran pendiente de liquidación desde el año 2017.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6'826,802.33

Nuestros partícipes al 30 de abril de 2018, son 887 partícipes, 196 activos y 691 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
21020505	Aportes Personales	2,112,323.92
21020510	Rendimiento en aportes personales	4,028,312.95
21021005	Aportes Patronales	540,823.34
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	141,724.71
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	3,617.41
	Total	6,826,802.33

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipe	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Abril	887	196	691

En éste mes se liquidó el cuarto pago según cronograma a 30 ex partícipes por un valor de \$ \$ 54,424.11.

NOTA 8.- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,041,396.61

Las Cuentas por Pagar al 30 de abril de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	290,966.89
230205	Aportes	39,882.26
230410	Retenciones de IVA	556.54
230490	Retención Impuesto a la Renta	502.86
23901005	Seguros Ecuasanitas	634.40
23901010	Seguro desgravamen	974.74
23901015	Seguro de Incendio	9,739.86
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909005	Gastos Judiciales por pagar	60,144.62
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	507,328.92
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	122,238.54
	Total	1,041,396.61

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 24,745.51

Al 30 de abril de 2018, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	22,314.85
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,430.66
	TOTAL	24,745.51

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 185,528.99

Al 30 de abril de 2018, se contabilizó valores depositados en las cuentas corrientes y de ahorros del fondo, mismos que no tienen beneficiario y se desglosa de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	162,979.34
29908015	Cuenta por pagar (cta. 72)	691.66
29908020	Cuenta por pagar (cta. 57)	12,564.40
29908030	Cuenta por pagar (cta. 79)	9,293.59
	TOTAL	185,528.99

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -1,714,809.12

Al 30 de abril de 2018, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
310115	Reservas	74,300.84
3402	Pérdidas Acumuladas	(1,789,109.96)
	TOTAL	

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 23,576.37

Al 30 de abril de 2018, el FCPC-BNF, cuenta con 4 personas con contrato en relación de dependencia, 1 Gerente General, con un contrato de mandato y un abogado contratado por servicios profesionales. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

Código	Detalle	US\$
430105	Remuneraciones o Salario	15,397.83
43011505	Décimo tercer Sueldo	1,436.57
43011510	Décimo cuarto Sueldo	506.14
430120	Aporte Patronal	3,031.06
430125	Fondo de Reserva	740.18
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	1,062.57
43019020	Otros	718.34
	TOTAL	23,576.37

NOTA 13.- 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

USD. 26,321.71

Al 30 de abril de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
44010505	Telecomunicaciones	626.45
44010510	Empresa Eléctrica Quito	216.54
44011505	Movilización	525.55
440120	Impresión Reproducción y Publicaciones	352.8
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	741.20
44019025	Courier	16.97
44019090	Otros Servicios Generales	64.97
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	285.28
440405	Arrendamiento Edificios, locales y oficina	30.00
440420	Arrendamiento y licencias de uso	280.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	690.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	3,000.00
440515	Servicios Profesionales	10,069.21

Código	Detalle	US\$
440605	Material de oficina	1,233.17
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	970.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	3,462.50
4801	Seguros	3,757.07
	TOTAL	26,321.71

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 579.53

Al 30 de abril de 2018, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico y del Banecuador; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica.

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS USD. 4,906.90

Al 30 de abril de 2018, se registra en esta cuenta los valores correspondientes al IVA pagado en bienes y servicios y contribución a la Superintendencia de Bancos.

NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES USD. 182,043.88

Al 30 de abril de 2018, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	8,230.25
470115	Muebles y Enseres	354.24
470120	Equipo de Oficina	167.61
470125	Equipos de Computación	40.78
	TOTAL	8,792.88

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	4,564.87
470415	Préstamos Hipotecarios	168,686.22
	TOTAL	173,251.09

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	mar-18	abr-18	PROVISIO MENSUAL (GASTO)
A1	12,762.81	13,445.17	682.36
A2	-		-
A3	5,107.11		- 5,107.11
B1	4,029.12	14,834.21	10,805.08
B2	14,111.97	4,770.46	- 9,341.51
C1	10,530.33	12,303.88	1,773.55
C2	105,904.82	64,601.02	- 41,303.80
D	281,220.16	384,497.48	103,277.32
E	3,837,477.78	3,858,492.65	21,014.87
Total general	4,271,144.11	4,352,944.88	81,800.77

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 136.529.08

Al 30 de abril de 2018, en esta cuenta se registran los ingresos que genera la cartera colocada, en créditos vigentes, créditos vencidos, rendimientos de las cuentas corrientes de ahorros y de inversiones no privativas. El desglose de las cuentas es el siguiente:

- Detalle de rendimientos en inversiones no privativas:

Rendimientos	US\$
Diciembre 2017	25.76
Enero	110.34
Febrero	38.89
Marzo	194.96
abril	82.50
TOTAL	452.45

- Detalle de rendimientos en inversiones privativas:

Código	Detalle	US\$
510205	Quirografarios	29,491.12
510210	Prendarios	942.38
510215	Hipotecarios	88,398.49
	TOTAL	118,831.99

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	974.52
53900505	Reverso de Provisión Quirografarios	2,026.03
53900510	Reverso de Provisión Prendarios	1,345.41
53900515	Reverso de Provisión Hipotecarios	12,898.68
	TOTAL	17,244.64

Realizado por:



Ing. CPA Gessy Yolanda Yugsi A.
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

HOJA DE OBSERVACIONES

NOMBRE DEL FCPC: FCPC FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC BANECUADOR

NÚMERO DEL FCPC: 56

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	6,181,855	6,269,680	\$ 87,824.72	La falta de pago por parte de los exparticipes, en especial en cartera hipotecaria sigue generando incremento de provisiones. Adicionalmente el pago mensual de liquidaciones de acuerdo al cronograma aprobado por el BIESS y al cruce de créditos con cuenta individual.	Se seguirá realizando gestión de cobranza vía judicial y extra judicial, así como realizando campañas para colocación de créditos.
UTILIDAD				PLAN DE ACCIÓN	
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	(181,918)	\$ (100,899.40)	\$ 81,018.60	Se registra la provisión de cartera por efectos de incobrabilidad	Se seguirá realizando gestión de cobranzas vía judicial y extra judicial, además se realizará la respectiva consulta sobre el proceso de castigo de cartera, a fin de mejorar contablemente los resultados.
CUENTA INDIVIDUAL				PLAN DE ACCIÓN	
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	6,942,225	\$ 6,826,802.33	\$ (115,422.67)	Liquidaciones de cuenta individual a ex participes de BANECUADOR	Capilar participes de BanEcuador de acuerdo al cronograma
GASTO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	abr-17	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	331,338	\$ 236,736.48	\$ (94,601.52)	La variación del gasto corresponde a la contención de la cartera que se implementado a partir del año 2017, cuyos resultados se han visto mejorados.	Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio
INGRESO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 149,420.00	\$ 135,837.08	\$ (13,582.92)	La falta de liquidez impide la colocación de nuevos créditos, ya que la prioridad es el pago de liquidaciones a exparticipes por lo tanto no se tiene ingresos por nuevas colocaciones de créditos	Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial e implementar campañas para la colocación de cartera.

Elaborado por:
Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Revisado por:
Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

B17M34573004201808052018180549
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo :B17M345730042018
Entidad :3457 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
"FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC-BANECUADOR"
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERRADOS
Periodicidad :MENSUAL
Fecha corte :30/04/2018 Abril
Fecha de recepción del archivo :08/05/2018 18:05
Fecha validación :08/05/2018 18:05
Número de registros reportados :535

ERRORES EN LA CABECERA
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0
NÚMERO DE ALERTAS : 0