

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-163-2018
Quito, 07 de Septiembre 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 agosto 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 junio del presente año mediante oficio No. FCPC-BANECUADOR-162-2018. 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-BANECUADOR-162-2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balanza General
- Estado de Resultados
- Notas a los estados financieros
- Hoja de observaciones



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

07 SEP 2018

15:46
HORA

Rodriguez

ENCARGADO DEL RECIBE

SEÑALADO
CON ANEXO

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-162-2018
Quito, 07 de septiembre de 2018

Economista:
Karen Zambrano Dueñas
**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente los estados financieros al 31 de agosto 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 del Fondo

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

Atentamente,



Econ. Cristina Rios P.
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-BANECUADOR
CRP/PE



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono(s): 2997500

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-39406-E

Fecha : 2018-09-07 15:15:18 GMT -05

Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO 27H.



FCPC-BanEcuador
miembro CONTINGO



ESTADOS FINANCIEROS MES DE AGOSTO 2018

**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



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE AGOSTO DEL 2018

07-Sep-2018 1:21:29 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		5,855,216.25
11	FONDOS DISPONIBLES		80,251.93
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		79,951.93
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	79,951.93	
11020506	BanEcuador	71,195.92	
11020508	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	7,022.68	
11020509	BanEcuador Cta. Ahorro 0010149493	64,174.24	
11020510	Banco Pacifico	8,755.01	
11020506	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	8,755.01	
12	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,451,983.77
	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		943,333.64
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		14,160.20
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		927,215.70
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		37,040.67
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		149,033.35
1307	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,026,077.99
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		16,092.03
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		90,384.86
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		583,200.05
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,336,564.62
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-922,584.24	
13990525	(Quirografarios)	-922,584.24	
139910	(PRENDARIOS)	-156,074.02	
13991025	(Prendarios)	-156,074.02	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,227,896.36	
13991525	(Hipotecarios)	-3,227,896.36	
14	CUENTAS POR COBRAR		1,197,617.23
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,071,187.09
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	294,756.93	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	49,350.05	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	727,040.05	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,683.33
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	2,683.33	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	2,683.33	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		19,153.23
140505	Aportes	19,153.23	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		219,721.72
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	197,645.41	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,689.56	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,700.46	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	32,346.43	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	46,013.24	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,634.72	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	94,603.32	
14901535	Préstamos por cobrar	672.86	
149060	OTROS	22,076.31	
14906005	Por cobrar varios	17,617.93	
14906010	Seguros Ecuasentilas Por Cobrar	4,455.38	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-115,328.06
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-107,116.70	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-29,475.69	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-4,935.01	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-72,704.00	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,239.35
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		85,361.08
1601	BIENES INMUEBLES		113,450.59
160110	Edificios	113,450.59	
1602	BIENES MUEBLES		23,056.02
160205	Muebles Y Enseres	9,577.04	
160210	Equipo De Oficina	4,099.82	
160215	Equipo De Computación	9,079.16	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-51,175.53
169905	(edificios)	-34,044.18	
169910	(muebles Y Enseres)	-5,772.19	
169915	(equipo De Oficina)	-2,335.56	
169920	(equipo De Computación)	-8,023.60	
19	OTROS ACTIVOS		40,002.24
1990	OTROS		40,002.24
199090	Otros Activos	40,002.24	
19909005	Operaciones Por Liquidar	40,002.24	
4	GASTOS		587,497.18
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			6,442,713.43
2	PASIVOS		7,661,936.89
	CUENTA INDIVIDUAL		6,527,177.52
	JUBILACIÓN		6,527,177.52
210205	Aportes Personales	5,853,122.13	
21020505	Aportes Personales	2,038,631.44	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,524,490.69	
210210	Aportes Patronales	511,058.76	
21021005	Aportes Patronales	511,058.76	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,173.49	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	11,823.24	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,054,879.55
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		335,655.57
230110	Jubilación	335,655.57	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		19,153.23
230205	Aportes	19,153.23	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		905.09
230410	Retenciones Iva	495.40	
23041005	Retención Iva 30%	0.72	
23041010	Retención Iva 70%	36.66	
23041015	Retención Iva 100%	449.02	
230490	OTROS	421.69	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	421.69	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	4.00	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	43.51	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 10%	374.18	
2305	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		696,162.66
230510	Provisiones	40,451.54	
23051010	Seguros Desgravamen	13,586.73	
23051015	Seguros Contra Incendios	19,537.93	
23051020	Pólizas De Vehículos	7,126.88	
230590	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	655,711.02	
23059005	Gastos Judiciales Por Pagar	1,866.08	
23059015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	530,411.73	
23059025	Programa de Educación Financiera	1,300.00	
23059030	Rendimientos Por Pagar Ex particeps	122,131.21	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		25,850.50
2502	BENEFICIOS SOCIALES		23,675.30
250205	Décimo Tercer Sueldo	3,065.51	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	255.20	
250215	Vacaciones	1,653.98	
250220	Indemnizaciones Laborales	15,600.53	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,274.20
250305	Aporte Patronal Iess	679.65	
250310	Aporte Patronal Iess	527.19	
250315	Prestamos Iess	1,057.33	
29	OTROS PASIVOS		74,031.22
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		6,599.32
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	4,050.70	
290402	DESAHUICIO	2,518.52	
2990	OTROS		67,131.90
290090	Varios	67,131.90	
29009010	Cuentas Por Pagar (cta. 38)	53,166.34	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	691.65	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	749.11	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	12,624.79	
3	PATRIMONIO		-1,714,809.12
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84	
34	RESULTADOS		-1,789,109.96
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-1,789,109.96	
5	INGRESOS		475,583.66
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,442,713.43</u>


 ING. CPA. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR

ESTADO DE RESULTADOS

31 DE AGOSTO DEL 2018

07-Sep-2018 1:31:50 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		587,497.18
43	GASTOS DE PERSONAL		47,267.15
4301	GASTOS DEL PERSONAL		47,267.15
430105	Remuneraciones O Salario	33,250.40	
430110	Remuneración Extraordinaria	50.42	
430115	Décimas Sueldos	4,306.76	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	3,226.13	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,080.63	
430120	Aporte Patronal	5,172.63	
430125	Fondo De Reserva	1,118.02	
430130	Jubilación Patronal	663.66	
430135	Por Desahucio o Despido	1,052.57	
430190	OTROS	1,619.67	
43019010	Refrigerios	186.00	
43019020	Vacaciones	1,434.57	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		46,242.10
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		5,152.90
440105	Servicios Básicos	1,779.86	
44010505	Telecomunicaciones	1,333.44	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	446.44	
440115	Movilizaciones	1,203.86	
44011505	Movilización	1,203.86	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	641.27	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,462.40	
440190	Otros Servicios Generales	145.49	
44019025	Courier	67.12	
44019060	Otros Gastos Del Fondo	78.37	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		570.56
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	570.56	
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		32,324.46
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	1,600.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	5,000.00	
440515	Servicios Profesionales	24,724.46	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,140.25
440605	Material De Oficina	2,140.25	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,743.93
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos	1,210.00	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	4,362.50	
440790	Otros	171.43	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		637.76
4502	COSTOS FINANCIEROS		637.76
450210	Gastos Bancarios	637.76	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		22,168.54
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		22,168.54
460105	Impuestos Y Tasas	11,085.12	
46010505	Iva Pagado En Compras	5,000.47	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	6,084.65	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	4,577.82	
460190	Otros	5,505.60	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		451,181.63
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		11,214.15
470110	Depreciación Edificios	10,142.32	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	687.08	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina	306.76	
470125	Depreciación Equipos De Computación	78.96	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		439,967.48
470405	Por Préstamos Cuquigraficos	42,027.11	
470410	Por Préstamos Prendarios	4,950.31	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	392,990.06	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		20,000.00
4801	SEGUROS		20,000.00
5	INGRESOS		<u>475,583.66</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		246,733.06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		540.99
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	540.99	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		245,570.21
510205	Cuquigraficos	60,553.20	
510210	Prendarios	1,150.46	
510215	Hipotecarios	133,866.55	
5190	CTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		621.86
53	OTROS INGRESOS		228,850.60
5301	INGRESOS VARIOS		228,850.60
530105	Reversión De Provisiones	218,510.66	
53010505	Por Préstamos Cuquigraficos	14,174.20	
53010510	Por Préstamos Prendarios	2,161.96	
53010515	Por Préstamos Hipotecarios	202,154.69	
530190	Otros Ingresos	10,339.75	
TOTAL INGRESOS		475,583.66	TOTAL GASTOS 587,497.18
Pérdida		-111,913.52	


 ING. CPA. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Ago-2018



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PENSIONALES S.A.
 Dirección: Av. El Dorado 102 - 102 y República
 Teléfono: 02 25 92 06 Fax: 02 25 92 07

07-Sep-2018 2:03:00 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	46,884,588.58
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,734,636.16
730105	Documentos En Garantía	46,039,551.70
730110	Vehículos En Garantía	694,984.46
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
730405	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	46,884,588.58
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,734,636.16
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	43,602,145.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	36,802,194.79
74010510	Papeles En Garantía De Créditos Quirografarios	6,799,950.70
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	947,567.23
74011005	Pólizas En Garantía De Créditos Prendarios	55,626.59
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	801,940.64
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,162,103.46
74011505	Hipotecas	2,162,103.46
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,360.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantía	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantía	105,257.36
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	10,663.02



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE AGOSTO DE 2018
EXPRESADO EN USD. DOLARES

Agosto
2018

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	(111,914)
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	11,214
Reversión Provisiones	(228,851)
Provisiones Cartera	439,967
Ajustes de provisiones	932,361
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	24,730
Inversiones Privativas	(762,867)
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	(2,432)
Planillas Emitidas	8,112
Otras cuentas por cobrar	56,654
Otros Activos	(4,938)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	(153,131)
Proveedores	32,835
Planillas Emitidas	(8,112)
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	(169)
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	(4,747)
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	(2,337)
Rendimientos por pagar ex partícipes	(17)
Aportes y Retenciones IESS	(392)
Otros Pasivos	(80,280)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	145,687
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en intereses de inversiones privativas	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aportes Personales	(259,243)
Aportes Patronales	(30,282)
Aportes Retiro Voluntario	7,884
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(281,641)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(24,040)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	104,292
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	80,252

Ing. CPA. Gessy Yagui
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF



Eco. Christine Ríos Páiz
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE AGOSTO DE 2018

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 80,251.93

Al 31 de Agosto de 2018, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	7,022.68
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	64,174.24
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	8,755.01
	TOTAL	80,251.93

En el mes de Agosto de 2018, en cumplimiento al cronograma de pagos establecido se efectuó el pago a los 37 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 37,814.40.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0

Al 31 de Agosto de 2018, el fondo no cuenta con inversiones no privativas vigentes.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,451,983.77

Al 31 de Agosto de 2018, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,451,983.77
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	943,333.54
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14,160.20
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	37,040.67
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,028,077.99
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	16,092.03
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	90,384.86
	TOTAL CARTERA POR VENCER	7,129,089.29
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	927,215.70

Código	Detalle	US \$
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	149,033.35
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	583,200.05
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,659,449.10
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-922,584.24
139910	(PRENDARIOS)	-186,074.02
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,227,896.36
		-4,336,554.62

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	277	6,028,077.99	583,200.05
HIPREES	3	90,384.86	
HIPREF	1	16,092.03	
PRENDARIO	20	37,040.67	149,033.35
QUIREES	3	14,160.20	
QUIROGRAFARIO	380	943,333.54	927,215.70
SUBTOTAL	684	7,129,089.29	1,659,449.10
		TOTAL CARTERA	8,788,538.39
		PROVISION	(4,336,554.62)
		CARTERA	4,451,983.77
		SEGÚN BALANCE	4,451,983.77
		CUADRE	-

La provisión contabilizada para el 31 de Agosto de 2018 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	julio-18	Agosto-18	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,205,943.26	3,226,842.24	20,898.98
HIPREES	895.26	894.81	- 0.45
HIPREF	160.21	159.31	- 0.90
PRENDARIO	186,074.02	186,074.02	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIREF	-	-	-
QUIROGRAFARIO	924,922.71	922,547.21	- 2,375.50
Total general	4,318,032.49	4,336,554.62	18,522.13

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 Participes, Ex participes 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	6.64%
PRENDARIO	1.70%
HIPOTECARIO	10.55%
INDICE GLOBAL	18.88%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 1,63% respecto del mes anterior, esto se debe principalmente al deterioro de la cartera Hipotecaria de ex-participes que es de difícil contención debido a la limitación de normativa para la aplicación de estrategias de recuperación o refinanciamiento de los mismos; sin embargo, se continúa con el apalancamiento del indicador debido a la falta de colocación por la falta de liquidez.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 1,197,617.23

Al 31 de Agosto de 2018, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

Código	Detalle	US\$
	Intereses por cobrar Inversiones Privativas	1,071,187.03
140205	Intereses por préstamos quirografarios	294,786.93
140210	Intereses por préstamos prendarios	49,360.05
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	727,040.05
	Cuentas por Cobrar al Personal	2,883.33
140310	Anticipos de Sueldos	2,883.33
	Planillas emitidas	19,153.23
140505	Aportes	19,153.23

	Cuentas por cobrar varias	219,721.72
	Pago por cuenta de participes a cobrar	197,645.41
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,669.36
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,700.46
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	32,346.43
14901520	Seguro contra incendios vencidos	46,018.24
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,634.72
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	94,603.32
14901535	Préstamos por cobrar	672.88
	Otros	22,076.31
14909005	Por cobrar varios	17,617.93
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	4,458.38
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-115,328.08
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-107,118.70
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	1,197,617.23

Según la resolución de la COMISION ESPECIAL para la calificación de inversiones privativas al 31 de Agosto de 2018, se continúa con el registro del 10% del saldo de la provisión de intereses inversiones privativas.

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 85,361.08

Al 31 de Agosto 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	-34,044.18	79,436.41
Muebles y Enseres	9,877.04	-5,772.19	4,104.85
Equipo de Oficina	4,099.82	-2,335.56	1,764.26
Equipos de Computación	9,079.16	-9,023.60	55.56
TOTAL			85,361.08

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 40,002.24

Al 31 de Agosto de 2018, se registra principalmente saldos por concepto de seguros de desgravamen e incendio que se encuentran pendiente de liquidación desde el año 2016. Actualmente se está trabajando en un proceso de depuración de cuentas y se tiene planificado concluirlo en el mes de Septiembre de 2018.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,527,177.62

Nuestros partícipes al 31 de Agosto de 2018, son 867 partícipes, 217 activos y 650 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
21020505	Aportes Personales	2,038,631.44
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,824,490.69
21021005	Aportes Patronales	511,058.76
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	141,173.49
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	11,823.24
	Total	6,527,177.62

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Julio	861	208	653
Agosto	867	217	650

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 37 ex partícipes por un valor de \$ 37,814.40.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,054,879.55

Las Cuentas por Pagar al 31 de Agosto de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	338,655.57
230205	Aportes	19,153.23
230410	Retenciones de IVA	486.40
230490	Retención Impuesto a la Renta	421.69
23901005	Seguros Ecuasanitas	0.00
23901010	Seguro desgravamen	13,686.73
23901015	Seguro de Incendio	19,637.93
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909005	Gastos Judiciales por pagar	1,868.08

Código	Detalle	US\$
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	530,411.73
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	122,131.21
	Total	1,054,879.55

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 32,749.82

Al 31 de Agosto de 2018, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	23,576.30
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,274.20
2904	Jubilación Patronal de Empleados	6,899.32
	TOTAL	32,749.82

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 67,131.90

Al 31 de Agosto 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)	53,166.34
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	691.66
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	749.11
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	12,524.79
	TOTAL	67,131.90

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -1,714,809.12

Al 31 de Agosto 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	(1,714,809.12)

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 47,267.15

Al 31 de Agosto 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	33,250.40
430110	Remuneración Extraordinaria	50.42
43011505	Décimo tercer Sueldo	3,226.13
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,083.63
430120	Aporte Patronal	5,172.63
430125	Fondo de Reserva	1,118.02
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	1,062.57
43019020	Otros	1,619.67
	TOTAL	47,267.15

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

USD. 66,242.10

Al 31 de Agosto de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,779.88
440115	Movilizaciones	1,203.86
440120	Impresión Reproducción y Publicaciones	541.27
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,482.40
440190	Otros Servicios Generales	145.49
440310	Instalación y Mant. de Edificios y Oficinas	570.56
440405	Arrendamiento Edificios, locales y oficina	30.00
440420	Arrendamiento y licencias de uso	280.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	1,600.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	6,000.00
440515	Servicios Profesionales	24,724.46
440605	Material de oficina	2,140.25
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,210.00
440710	Mant. de Sistemas y Equipos Informáticos	4,362.50
440790	Otros	171.43
4801	Seguros	20,000.00
	TOTAL	66,242.10

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 637.76

Al 31 de Agosto 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. 22,168.54

Al 31 de Agosto de 2018, se registra en esta cuenta los valores correspondientes al IVA pagado en bienes y servicios, Contribución a la Superintendencia de Bancos e Impuestos y Tasas.

NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

USD. 451,181.63

Al 31 de Agosto de 2018, las cuentas que componen este rubro son:

- **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	10,142.32
470115	Muebles y Enseres	687.08
470120	Equipo de Oficina	305.76
470125	Equipos de Computación	78.99
	TOTAL	11,214.15

- **PROVISIONES:**

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	42,027.11
470410	Préstamos Prendarios	4,950.31
470415	Préstamos Hipotecarios	392,990.06
	TOTAL	439,967.48

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	jul-18	ago-18	PROVISIÓN MENSUAL
A1	15,960.22	13,454.94	- 2,505.28
A2			-
A3		1,534.25	1,534.25
B1	1,740.68	8,356.06	6,615.38
B2	6,151.94	6,920.96	769.03
C1	13,253.40	15,492.16	2,238.76
C2	18,540.52	28,015.32	9,474.80
D	273,217.36	241,298.26	- 31,919.10
E	3,989,168.37	4,021,482.67	32,314.30
Total general	4,318,032.49	4,336,554.62	18,522.13

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 475,583.66

Al 31 de Agosto 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 privativas:

Código	Detalle	US\$
510205	Quirografarios	60,553.20
510210	Prendarios	1,150.46
510215	Hipotecarios	183,866.55
	TOTAL	245,570.21

- 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
Mayo	62.50
Junio	26.04
TOTAL	540.99

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	621.86
539005	Reversión De Provisiones	218,510.85
539090	Otros Ingresos	10,339.75
	TOTAL	229,472.46

Realizado por:



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



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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE AGOSTO DE 2018**

	Reserva de Contingencia		Pérdida del Ejercicio		Total
Saldo al 31 de diciembre de 2017	74,300.84	-	2,833,384.42	-	2,759,083.58
Ajuste para regularizar provisión de intereses de créditos vencidos según memo No. CFCP-001-2018 AUT. GERENCIA GENERAL			1,044,275.46		1,044,275.46
Al 31 de agosto de 2018	74,300.84	-	1,789,108.96	-	1,714,808.12

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

HOJA DE OBSERVACIONES



NÚMERO DEL FPCP: 56

NOMBRE DEL FPCP: FPCP FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FPCP DE JUBILACION Y CESANTIA BANEQUADOR FPCP BANEQUADOR

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	5,900,871	5,856,216	\$ (90,754.76)	La falta de pago por parte de los participantes, en especial en cambio hipotecario sigue generando incremento de provisiones. Adicionalmente el pago mensual de liquidaciones de acuerdo al cronograma aprobado por el BIES 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, desde el mes de abril 2018, el Fondo cuenta con el Reglamento de Crédito en el cual se ha definido procedimientos para la cobranza.
UTILIDAD				PLAN DE ACCIÓN	
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	(192,059)	\$ (111,913.02)	\$ 80,145.88	Las pérdidas se debe al registro de la provisión de cartera por efectos de incobrabilidad.	Se seguirá realizando gestión de cobranza vía judicial y extra judicial, además se realizará la respectiva consulta sobre el proceso de castigo de cartera, a fin de mejorar considerablemente los resultados.
CUENTA INDIVIDUAL				PLAN DE ACCIÓN	
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	8,790,020	6,527,178	\$ (262,842.27)	Liquidaciones de cuenta individual a ex participantes de BANEQUADOR	Se ha planificado la captación de nuevos participantes y lograr que los participantes pasivos reintegren.
GASTO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	495,976.42	\$ 687,497.18	\$ 90,521.76	La variación del gasto corresponde a la contención de la cartera que se ha implementado a partir del año 2017, cuyos resultados se han visto mejorados, sin embargo la falta de recuperación de los créditos han ocasionado el registro de las provisiones de cartera	Ocasionalmente recuperación para el aplazamiento de las provisiones
INGRESO				PLAN DE ACCIÓN	
MES	ago-17	ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 304,916.02	\$ 475,583.68	\$ 170,667.64	La falta de liquidez impide la colocación de nuevos créditos, ya que la prioridad es el pago de liquidaciones a ex participantes por lo tanto no se tiene ingresos por nuevas colocaciones de créditos, sin embargo en el mes de agosto debido a la recuperación de cartera se ha revertido provisiones afectando a otros ingresos.	Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial e implementar campañas para la colocación de créditos en función a la liquidez del Fondo.

Elaborado por:
Ing. CPA, Geisy Yucá
CONTADORA GENERAL FPCP-BANEQUADOR



Revisado por:
Eca. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FPCP-BANEQUADOR

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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
5,855,216.25	+	587,497.18	=	7,681,938.89	+	-1,714,809.12	+	475,583.66
		6,442,713.43				6,442,713.43		



Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPB-BanEcuador
Banco Comunitario

**ONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANEQUADOR FCPC
BANEQUADOR**

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE AGOSTO 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

217
650
867

12
84,545.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR
NOMBRE DEL GERENTE
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbanequador.com.ec
0992947614
Eco. Cristina Araceli Ríos Palliz
gerencia@fcpcbanequador.com.ec
0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque
La Carolina. Torre B. Mezanino. Oficina 10
(02) 2519709 / (02) 2520577

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC



FCPC-BanEcuador
Banco Comunitario

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC-BanEcuador
Banco Comunitario

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR

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



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD 3457

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		5,855,216.25
11	FONDOS DISPONIBLES	1	80,251.93
1101	CAJA		300.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja Chica		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		79,951.93
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		79,951.93
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Rembesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	0.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
120305	Certificados De Depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	4,451,963.77
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		943,333.54
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		14,160.20
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		927,215.70
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		37,040.67
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		149,033.35
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,028,077.99
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		16,092.03
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		90,384.86
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		583,200.05

Código	Cuenta	Notas	Saldo
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,336,554.62
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-922,584.24
139910	(PRENDARIOS)		-186,074.02
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,227,896.36
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	1,197,617.23
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,071,187.03
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		294,786.93
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios		49,360.05
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios		727,040.05
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,883.33
140305	Préstamos		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		2,883.33
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLAMILLAS EMITIDAS		19,153.23
140505	Aportes		19,153.23
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		219,721.72
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR		197,645.41
149090	OTROS		22,076.31
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-115,928.08
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-107,118.70
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	5	85,361.08
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		113,480.59
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		23,056.02
160205	Muebles Y Enseres		9,877.04
160210	Equipo De Oficina		4,099.82
160215	Equipo De Computación		9,079.16
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-51,175.53
169905	(edificios)		-34,044.18
169910	(muebles Y Enseres)		-5,772.19
169915	(equipo De Oficina)		-2,335.56
169920	(equipo De Computación)		-9,023.60
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otras)		0.00

Código	Cuenta	Notas	Saldo
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	{Edificios}		0.00
179910	{Mobiliario maquinaria y equipo}		0.00
179915	{Unidades de transporte}		0.00
179920	{Títulos valores}		0.00
179990	{Otros}		0.00
19	OTROS ACTIVOS	6	40,002.24
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos A Proveedores		0.00
190115	Arrendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	{Amortización acumulada pagos anticipados}		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	Licencias Y Programas De Computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	{Amortización acumulada gastos anticipados}		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		40,002.24
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros Activos		40,002.24
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(otros)		0.00
2	PASIVOS		7,681,938.89
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6,527,177.62
2101	CESANTÍA		0.00
210105	Aportes Personales		0.00
210110	Aportes Patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		0.00
2102	JUBILACIÓN		6,527,177.62
210205	Aportes Personales		5,863,122.13
210210	Aportes Patronales		511,058.76
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		141,173.49
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		11,823.24
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	8	1,054,879.55
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		338,655.57
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		338,655.57
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		19,153.23
230205	Aportes		19,153.23
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00

Código	Cuenta	Notas	Saldo
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		908.09
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones Iva		486.40
230490	OTROS		421.69
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		696,162.66
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		40,451.64
239015	Honorarios por pagar		0.00
239020	Servicios básicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		655,711.02
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	25,850.50
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		23,576.30
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,274.20
2504	FONDO DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	10	74,031.72
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		6,899.32
2990	OTROS		67,131.90
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		67,131.90
3	PATRIMONIO	11	-1,714,809.12
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		-1,789,109.96
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-1,789,109.96
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00


 ING. CPA. GESSY YDGUI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BANEQUADOR


 ECC. CRISTINA RIOS
 REPRESENTANTE LEGAL
 FCPC - BANEQUADOR

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



FCPC-BanEcuador

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE AGOSTO DE 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3457

Código	Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS		587,497.18
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0
410505	Inversiones no privativas		0
410510	Inversiones Privativas		0
410515	Proyectos inmobiliarios		0
410520	Proyectos terminados		0
410525	Fideicomisos de administración		0
410530	Fideicomisos en garantía		0
43	GASTOS DE PERSONAL	12	47,267.15
4301	GASTOS DEL PERSONAL		47,267.15
430105	Remuneraciones O Salario		33,250.40
430110	Remuneración Extraordinaria		50.42
430115	Décimos Sueldos		4,309.75
430120	Aporte Patronal		5,172.63
430125	Fondo De Reserva		1,118.02
430130	Jubilación Patronal		683.68
430135	Por Desahucio o Despido		1,062.57
430140	Uniformes		0
430145	Gastos de representación		0
430190	OTROS		1,619.67
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	46,242.10
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,152.90
440105	Servicios Básicos		1,779.88
440110	Servicio Transporte Personal		0
440115	Movilizaciones		1,203.86
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		541.27
440125	Servicios de vigilancia		0
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,482.40
440130	Otros Servicios Generales		145.49
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		0
440205	Pasajes En El Interior		0
440210	Pasajes para el exterior		0
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		570.56
440305	Mantenimiento de terrenos		0

Código	Cuenta	Notas	Saldo
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		570.56
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0
440320	Mantenimiento de vehículos		0
440390	Otras		0
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		310
440405	Arrendamiento Edificios Locales Y Oficinas		30
440410	Arrendamiento de vehículos		0
440415	Arrendamientos De Equipos Informáticos		0
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos		280
440490	Otros		0
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		32,324.46
440505	Consultoría Asesoría E Investigación Especializada		1,600.00
440510	Servicios De Auditoría Externa		6,000.00
440515	Servicios Profesionales		24,724.46
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,140.25
440605	Material De Oficina		2,140.25
440610	Material De Imprenta Fotografía Reproducción Y Publicidad		0
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,743.93
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos		1,210.03
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		4,362.50
440790	Otros		171.43
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	637.76
4501	TÍTULOS Y VALORES		0
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0
450110	Prima en compra de inversiones		0
4502	COSTOS FINANCIEROS		637.76
450205	Intereses en préstamos		0
450210	Gastos Bancarios		637.76
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIES		0
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	22,168.54
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		22,168.54
460105	Impuestos Y Tasas		11,085.12
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		4,577.82
460190	Otros		6,505.60
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	451,281.63
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		11,214.15
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0
470110	Depreciación Edificios		10,142.32
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		687.08
470120	Depreciación Equipos De Oficina		305.76
470125	Depreciación Equipos De Computación		78.99
470130	Depreciación vehículos		0
4702	AMORTIZACIONES		0
470205	Pagos Anticipados		0
470210	Gastos Anticipados		0
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0
470390	Provisión general		0
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		430,967.48
470405	Por Préstamos Quirografarios		42,027.11
470410	Por Préstamos Prendarios		4,950.31
470415	Por Préstamos Hipotecarios		392,990.06
470490	Provisión general		0
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0
470510	Intereses inversiones privativas		0
470515	Inversiones no privativas vencidas		0
470520	Otras Cuentas Por Cobrar		0
470590	Provisión general		0
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0
470605	Proyectos inmobiliarios		0
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0
470705	Terrenos		0
470710	Edificios		0
470715	Mobiliario maquinaria y equipo		0
470720	Unidades de transporte		0

Código	Cuenta	Notas	Saldo
470725	Titulos valores		0
470790	Otros		0
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0
470805	Derechos fiduciarios		0
470890	Otros		0
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13	20,000.00
4801	SEGURDS		20,000.00
4890	OTROS		0
489005	Gasto custodia de valores		0
489090	Otros		0
5	INGRESOS	17	475,583.66
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		246,733.06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		540.99
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		540.99
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
510115	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público		0
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		245,570.21
510205	Quirografarios		60,553.70
510210	Prendarios		1,150.46
510215	Hipotecarios		183,866.55
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		621.86
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0
520305	Quirografarios		0
520310	Prendarios		0
520315	Hipotecarios		0
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0
520410	Ganancia por disposición de edificios		0
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0
520605	Inversiones no privativas		0
520610	Inversiones Privativas		0
520615	Proyectos inmobiliarios		0
520620	Proyectos terminados		0
520625	Fideicomisos de administración		0
520630	Fideicomisos en garantía		0
53	OTROS INGRESOS		218,850.60
5301	ARRIENDOS		0
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0
5390	INGRESOS VARIOS		218,850.60
539005	Reversión De Provisiones		218,510.85
539090	Otros Ingresos		10,339.75
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0
7	CUENTAS DE ORDEN		0
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0
710105	Pagarés		0

Código	Cuenta	Notas	Saldo
710110	Prendas		0
710115	Hipoteca		0
710190	Otros		0
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0
710205	Títulos Valores		0
710210	Cartera de créditos		0
710215	Bienes inmuebles		0
710290	Otros		0
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0
710305	Inversiones no privativas		0
710310	Inversiones privativas		0
710315	Cuentas por cobrar		0
710390	Otros activos		0
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0
710405	Inversiones no privativas		0
710410	Inversiones privativas		0
710415	Cuentas por cobrar		0
710490	Otros activos		0
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0
710505	Bienes muebles		0
710510	Bienes inmuebles		0
710590	Otros		0
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		46,884,588.58
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		46,734,536.18
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		150,062.40
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-46,884,588.58
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-46,734,536.18
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-43,602,145.49
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		-947,567.23
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		-2,182,103.46
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		-2,720.00
740125	En comodato		0
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0
740226	Préstamos quirografarios renovados		0
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0
740235	Préstamos prendarios por vencer		0
740238	Préstamos prendarios renovados		0
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0
740244	Préstamos prendarios vencidos		0
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0
740305	Inversiones no privativas		0
740310	Inversiones privativas		0
740315	Cuentas por cobrar		0
740320	Proyectos inmobiliarios		0
740390	Otros activos		0

Código	Cuenta	Notas	Saldo
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-150,052.40
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		-139,369.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía		-10,683.02
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0
7480	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0



ING. CPA. GESSY YUSSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BANEQUADOR




CCO. CRISTINA RÍOS
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC - BANEQUADOR