FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-151-2018
Quito, 07 de agosto 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 julio de 2018 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVICIONAL 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-150-2018. 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@fcpcbanecuador.com.ec
Teléfono: 2549709
CRP/PE

Adjunto:

- Identificacion del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos Oficio FCPC-BANECUADOR-150-2018
- Informacion del Fondo
- Ecuacion Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los estados financieros
- Hoja de observaciones

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
08 AGO 2018
10:03
HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-150-2018
Quito, 07 de agosto 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 31 de julio del 2018 correspondientes al **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO"FCPC DE JUBILACIÒN 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
- 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.
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-BANECUADOR
CRP/PE

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-35952-E
Fecha : 2018-08-08 09:17:07 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO 19H.

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE JULIO

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 31 DE JULIO DE 2018

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	208
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	653
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	861
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	11
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	83,100.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcbanecuador.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0992947614
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcbanecuador.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10
NÚMERO CONVENSIONAL FCPC	(02) 2549709 / (02) 2520577

ELABORADO POR:
Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

REVISADO POR:
Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE JULIO DE 2018

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
6,000,064.60	+	528,721.17	=	7,874,172.19	+	-1,714,809.12	+	369,422.70

6,528,785.77	

6,528,785.77	

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE JULIO DEL 2018

07-Aug-2018 10:13:15 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas					Saldo
1	ACTIVOS						6,000,064.60
11	FONDOS DISPONIBLES					56,002.56	
1101	CAJA				300.00		
110110	Caja Chica			300.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				55,702.56		
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES			55,702.56			
11020505	BanEcuador		42,423.70				
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257		23,180.27				
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498		19,243.43				
11020510	Banco Pacifico		13,278.86				
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792		13,278.86				
13	INVERSIONES PRIVATIVAS					4,486,405.89	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				989,032.99		
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS				5,444.31		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS				14,249.55		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				849,637.09		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER				37,040.67		
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS				149,033.35		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER				6,135,108.75		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS				16,182.59		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS				90,430.27		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS				518,278.81		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)				-4,318,032.49		
139905	(QUIROGRAFARIOS)			-924,959.74			
13990525	(Quirografarios)		-924,959.74				
139910	(PRENDARIOS)			-186,074.02			
13991025	(Prendarios)		-186,074.02				
139915	(HIPOTECARIOS)			-3,206,998.73			
13991525	(Hipotecarios)		-3,206,998.73				
14	CUENTAS POR COBRAR					1,331,682.03	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				999,815.24		
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios			285,413.07			
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios			49,360.05			
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios			665,042.12			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL				3,400.00		
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS			3,400.00			
14031010	Anticipo 3 Sueldos		3,400.00				
1405	PLANILLAS EMITIDAS				19,182.55		
140505	Aportes			19,182.55			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				417,475.15		
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR			389,210.89			
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios		16,487.81				
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios		2,700.46				
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios		30,390.92				
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos		41,342.64				
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos		4,634.72				
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos		145,977.86				
14901535	Préstamos por cobrar		147,676.48				
149090	OTROS			28,264.26			
14909005	Por cobrar varios		23,805.88				
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar		4,458.38				
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)				-108,190.91		
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)			-99,981.53			
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)		-28,541.31				

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-4,936.01				
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-66,504.21				
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				85,971.88	
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59		
160110	Edificios		113,480.59			
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			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-50,564.73		
169905	(edificios)		-33,562.27			
169910	(muebles Y Enseres)		-5,688.31			
169915	(equipo De Oficina)		-2,300.74			
169920	(equipo De Computacion)		-9,013.41			
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					528,721.17
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						6,528,785.77
2	PASIVOS					7,874,172.19
21	CUENTA INDIVIDUAL				6,540,841.75	
2102	JUBILACIÓN			6,540,841.75		
210205	Aportes Personales		5,875,165.15			
21020505	Aportes Personales	2,036,465.70				
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,838,699.45				
210210	Aportes Patronales		512,953.67			
21021005	Aportes Patronales	512,953.67				
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		141,828.20			
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		10,894.73			
23	CUENTAS POR PAGAR				1,122,981.72	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			370,520.59		
230110	Jubilación		370,520.59			
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			19,182.55		
230205	Aportes		19,182.55			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			575.30		
230410	Retenciones Iva		295.83			
23041005	Retención Iva 30%	0.72				
23041010	Retención Iva 70%	15.78				
23041015	Retención Iva 100%	279.33				
230490	OTROS		279.47			
23049005	Retención Impuesto A La Renta	279.47				
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	0.43				
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	46.30				
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	0.14				
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	232.60				
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			732,703.28		
239010	Proveedores		33,808.35			
23901010	Seguros Desgravamen	13,478.51				
23901015	Seguros Contra Incendios	13,202.86				
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98				
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		698,894.93			
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	60,144.62				
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	515,755.19				
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00				
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	121,695.12				
25	OBLIGACIONES PATRONALES				26,210.81	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			23,948.49		
250205	Décimo Tercer Sueldo		2,704.93			
250210	Décimo Cuarto Sueldo		1,169.85			
250215	Vacaciones		1,473.18			
250220	Indemnizaciones Laborales		18,600.53			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			2,262.32		
250305	Aporte Personal Iess		674.48			
250310	Aporte Patronal Iess		520.51			
250315	Prestamos Iess		1,067.33			
29	OTROS PASIVOS				184,137.91	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			6,899.32		
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		4,080.70			
290402	DESAHUCIO		2,818.62			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas					Saldo
2990	OTROS				177,238.59		
299090	Varios			177,238.59			
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)		150,328.99				
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)		454.03				
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)		15,333.49				
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)		11,122.08				
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						369,422.70
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS							6,528,785.77

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE JULIO DEL 2018

07-Aug-2018 10:12:28 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
4	**GASTOS**					**528,721.17**
43	**GASTOS DE PERSONAL**				**41,064.37**	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			41,064.37		
430105	Remuneraciones O Salario		28,515.75			
430115	Décimos Sueldos		3,819.50			
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,864.55				
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	954.95				
430120	Aporte Patronal		4,645.44			
430125	Fondo De Reserva		1,023.56			
430130	Jubilación Patronal		683.68			
430135	Por Desahucio o Despido		1,062.57			
430190	OTROS		1,313.87			
43019010	Refrigerios	60.00				
43019020	Vacaciones	1,253.87				
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**39,705.12**	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			4,389.87		
440105	Servicios Básicos		1,517.94			
44010505	Telecomunicaciones	1,132.54				
44010510	Empresa Eléctrica Quito	385.40				
440115	Movilizaciones		1,055.98			
44011505	Movilización	1,055.98				
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		372.80			
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,312.40			
440190	Otros Servicios Generales		130.75			
44019025	Courier	52.38				
44019090	Otros Gastos Del Fondo	78.37				
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			499.24		
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		499.24			
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			27,246.62		
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		1,500.00			
440510	Servicios De Auditoría Externa		4,500.00			
440515	Servicios Profesionales		21,246.62			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,895.46		
440605	Material De Oficina		1,895.46			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			5,363.93		
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos		1,130.00			
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		4,062.50			
440790	Otros		171.43			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**				**622.00**	
4502	COSTOS FINANCIEROS			622.00		
450210	Gastos Bancarios		622.00			
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**12,656.48**	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			12,656.48		
460105	Impuestos Y Tasas		10,363.63			
46010505	Iva Pagado En Compras	4,278.98				
46010510	Impuestos Y Contribuciones	6,084.65				
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		2,292.74			
460190	**Otros**					**0.11**
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**429,673.20**	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			10,603.35		
470110	Depreciación Edificios		9,660.41			
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		603.20			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina		270.94			
470125	Depreciación Equipos De Computación		68.80			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			419,069.85		
470405	Por Préstamos Quirografarios		42,027.11			
470410	Por Préstamos Prendarios		4,950.31			
470415	Por Préstamos Hipotecarios		372,092.43			
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				5,000.00	
4801	SEGUROS			5,000.00		
5	INGRESOS					369,422.70
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				215,512.44	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			540.99		
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		540.99			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			214,466.83		
510205	Quirografarios		52,591.46			
510210	Prendarios		1,150.46			
510215	Hipotecarios		160,724.91			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			504.62		
53	OTROS INGRESOS				153,910.26	
5390	INGRESOS VARIOS			153,910.26		
539005	Reversión De Provisiones		151,900.73			
53900505	Por Préstamos Quirografarios	3,362.22				
53900510	Por Préstamos Prendarios	2,181.96				
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	146,356.55				
539090	Otros Ingresos		2,009.53			

TOTAL INGRESOS	369,422.70	TOTAL GASTOS	528,721.17
Pérdida	-159,298.47		

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jul-2018

FCPC BANECUADOR
FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y República
Teléfono 02 2649709 FAx 02 252 0577

07-Aug-2018 10:20:34 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.			Saldo
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**			**46,812,664.33**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		46,661,973.76	
730105	Documentos En Garantía		45,966,989.28	
730110	Vehículos En Garantía		694,984.48	
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		150,690.57	
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria		150,690.57	
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**			**46,812,664.33**
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		46,661,973.76	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		43,559,583.07	
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	36,777,194.79		
74010510	Pagares En Garantía De Creditos Quirografarios	6,782,388.28		
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		2,152,103.46	
74011505	Hipotecas	2,152,103.46		
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		2,720.00	
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00		
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		150,690.57	
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		140,007.55	
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantía	34,581.70		
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantía	105,425.85		
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía		10,683.02	

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE JULIO DEL 2018

07-Aug-2018 10:12:12 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas				Saldo
1	ACTIVOS					6,000,064.60
11	FONDOS DISPONIBLES				56,002.56	
1101	CAJA			300.00		
110110	Caja Chica		300.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			55,702.56		
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		55,702.56			
11020505	BanEcuador	42,423.70				
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	23,180.27				
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	19,243.43				
11020510	Banco Pacifico	13,278.86				
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	13,278.86				
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				4,486,405.89	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			989,032.99		
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			5,444.31		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			14,249.55		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			849,637.09		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			37,040.67		
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			149,033.35		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			6,135,108.75		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			16,182.59		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			90,430.27		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			518,278.81		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-4,318,032.49		
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-924,959.74			
13990525	(Quirografarios)	-924,959.74				
139910	(PRENDARIOS)		-186,074.02			
13991025	(Prendarios)	-186,074.02				
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,206,998.73			
13991525	(Hipotecarios)	-3,206,998.73				
14	CUENTAS POR COBRAR				1,331,882.03	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			999,815.24		
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		285,413.07			
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios		49,360.05			
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios		665,042.12			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			3,400.00		
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		3,400.00			
14031010	Anticipo 3 Sueldos	3,400.00				
1405	PLANILLAS EMITIDAS			19,182.55		
140505	Aportes		19,182.55			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			417,475.15		
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		389,210.89			
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,487.81				
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,700.46				
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	30,390.92				
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	41,342.64				
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,634.72				
14901530	Gastos Judicicales Préstamos Vencidos	145,977.86				
14901535	Préstamos por cobrar	147,676.48				
149090	OTROS		28,264.26			
14909005	Por cobrar varios	23,805.88				
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	4,458.38				
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-108,190.91		
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-99,981.53			
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-28,541.31				

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-4,936.01				
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-66,504.21				
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38			
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**85,971.88**	
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59		
160110	Edificios		113,480.59			
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			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-50,564.73		
169905	(edificios)		-33,562.27			
169910	(muebles Y Enseres)		-5,688.31			
169915	(equipo De Oficina)		-2,300.74			
169920	(equipo De Computacion)		-9,013.41			
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**					**528,721.17**
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						**6,528,785.77**
2	**PASIVOS**					**7,874,172.19**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**6,540,841.75**	
2102	JUBILACIÓN			6,540,841.75		
210205	Aportes Personales		5,875,165.15			
21020505	Aportes Personales	2,036,465.70				
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,838,699.45				
210210	Aportes Patronales		512,953.67			
21021005	Aportes Patronales	512,953.67				
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		141,828.20			
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		10,894.73			
23	**CUENTAS POR PAGAR**				**1,122,981.72**	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			370,520.59		
230110	Jubilación		370,520.59			
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			19,182.55		
230205	Aportes		19,182.55			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			575.30		
230410	Retenciones Iva		295.83			
23041005	Retención Iva 30%	0.72				
23041010	Retención Iva 70%	15.78				
23041015	Retención Iva 100%	279.33				
230490	OTROS		279.47			
23049005	Retención Impuesto A La Renta	279.47				
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	0.43				
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	46.30				
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	0.14				
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	232.60				
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			732,703.28		
239010	Proveedores		33,808.35			
23901010	Seguros Desgravamen	13,478.51				
23901015	Seguros Contra Incendios	13,202.86				
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98				
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		698,894.93			
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	60,144.62				
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	515,755.19				
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00				
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	121,695.12				
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**26,210.81**	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			23,948.49		
250205	Décimo Tercer Sueldo		2,704.93			
250210	Décimo Cuarto Sueldo		1,169.85			
250215	Vacaciones		1,473.18			
250220	Indemnizaciones Laborales		18,600.53			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			2,262.32		
250305	Aporte Personal Iess		674.48			
250310	Aporte Patronal Iess		520.51			
250315	Prestamos Iess		1,067.33			
29	**OTROS PASIVOS**				**184,137.91**	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			6,899.32		
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		4,080.70			
290402	DESAHUCIO		2,818.62			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
2990	OTROS			177,238.59		
299090	Varios		177,238.59			
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	150,328.99				
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	454.03				
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	15,333.49				
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	11,122.08				
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**					**369,422.70**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS						**6,528,785.77**

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE JULIO DEL 2018

07-Aug-2018 10:12:28 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
4	**GASTOS**					**528,721.17**
43	**GASTOS DE PERSONAL**				**41,064.37**	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			41,064.37		
430105	Remuneraciones O Salario		28,515.75			
430115	Décimos Sueldos		3,819.50			
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,864.55				
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	954.95				
430120	Aporte Patronal		4,645.44			
430125	Fondo De Reserva		1,023.56			
430130	Jubilación Patronal		683.68			
430135	Por Desahucio o Despido		1,062.57			
430190	OTROS		1,313.87			
43019010	Refrigerios	60.00				
43019020	Vacaciones	1,253.87				
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**39,705.12**	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			4,389.87		
440105	Servicios Básicos		1,517.94			
44010505	Telecomunicaciones	1,132.54				
44010510	Empresa Eléctrica Quito	385.40				
440115	Movilizaciones		1,055.98			
44011505	Movilización	1,055.98				
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		372.80			
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,312.40			
440190	Otros Servicios Generales		130.75			
44019025	Courier	52.38				
44019090	Otros Gastos Del Fondo	78.37				
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			499.24		
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		499.24			
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			27,246.62		
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		1,500.00			
440510	Servicios De Auditoría Externa		4,500.00			
440515	Servicios Profesionales		21,246.62			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,895.46		
440605	Material De Oficina		1,895.46			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			5,363.93		
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos		1,130.00			
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		4,062.50			
440790	Otros		171.43			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**				**622.00**	
4502	COSTOS FINANCIEROS			622.00		
450210	Gastos Bancarios		622.00			
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**12,656.48**	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			12,656.48		
460105	Impuestos Y Tasas		10,363.63			
46010505	Iva Pagado En Compras	4,278.98				
46010510	Impuestos Y Contribuciones	6,084.65				
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		2,292.74			
460190	**Otros**					**0.11**
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**429,673.20**	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			10,603.35		
470110	Depreciación Edificios		9,660.41			
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		603.20			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina		270.94			
470125	Depreciación Equipos De Computación		68.80			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			419,069.85		
470405	Por Préstamos Quirografarios		42,027.11			
470410	Por Préstamos Prendarios		4,950.31			
470415	Por Préstamos Hipotecarios		372,092.43			
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**				**5,000.00**	
4801	SEGUROS			5,000.00		
5	**INGRESOS**					**369,422.70**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**				**215,512.44**	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			540.99		
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		540.99			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			214,466.83		
510205	Quirografarios		52,591.46			
510210	Prendarios		1,150.46			
510215	Hipotecarios		160,724.91			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			504.62		
53	**OTROS INGRESOS**				**153,910.26**	
5390	INGRESOS VARIOS			153,910.26		
539005	Reversión De Provisiones		151,900.73			
53900505	Por Préstamos Quirografarios	3,362.22				
53900510	Por Préstamos Prendarios	2,181.96				
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	146,356.55				
539090	Otros Ingresos		2,009.53			

TOTAL INGRESOS	**369,422.70**	**TOTAL GASTOS**	**528,721.17**
Pérdida	-159,298.47		

FCPC-BanEcuador
crecoCONTIGO

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC-BanEcuador
CONTIGO

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE JULIO DE 2018

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES USD. 56,002.56

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

Código	Detalle	US $
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	23,180.27
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	19,243.43
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	13,278.86
	TOTAL	**56,002.56**

En el mes de julio de 2018, en cumplimiento al cronograma de pagos establecido se efectuó el pago a los 43 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto $ 44,235.77.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD. 0

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS USD. 4,486,405.89

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

Código	Detalle	US $
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	**4,486,405.89**
1301	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	989,032.99
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	5,444.31
1303	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14,249.55
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	37,040.67
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,135,108.75
1310	PRÈSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	16,182.59
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	90,430.27
	TOTAL CARTERA POR VENCER	**7,287,489.13**
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	849,637.09

FCPC-BanEcuador
CONTIGO

Código	Detalle	US $
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	149,033.35
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	518,278.81
	TOTAL CARTERA VENCIDA	**1,516,949.25**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-924,959.74
139910	(PRENDARIOS)	-186,074.02
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,206,998.73
		-4,318,032.49

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	278	6,135,108.75	518,278.81
HIPREES	3	90,430.27	
HIPREF	1	16,182.59	
PRENDARIO	20	37,040.67	149,033.35
QUIREES	3	14,249.55	
QUIREF	1	5,444.31	
QUIROGRAFARIO	377	989,032.99	849,637.09
SUBTOTAL	**683**	**7,287,489.13**	**1,516,949.25**
		TOTAL CARTERA	**8,804,438.38**
		PROVISION	**-4,318,032.49**
		CARTERA	**4,486,405.89**
		SEGÚN BALANCE	**4,486,405.89**
		CUADRE	-

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	**junio-18**	**julio-18**	**PROVISIÓN MENSUAL**
HIPOTECARIO	3,339,398.03	3,205,943.26	-133,454.77
HIPREES	897.47	895.26	-2.21
HIPREF	161.10	160.21	-0.89
PRENDARIO	186,074.02	186,074.02	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIREF	-	-	-
QUIROGRAFARIO	917,937.21	924,922.71	6,985.50
Total general	**4,444,504.86**	**4,318,032.49**	**-126,472.37**

FCPC-BanEcuador
CONTIGO

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución Nº FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los prestamos 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	5.89%
PRENDARIO	1.69%
HIPOTECARIO	9.65%
INDICE GLOBAL	**17.23%**

El indicador de morosidad presenta un decremento no significativo del 0,07% respecto del mes anterior, esto se debe a la gestión de recuperación realizada tanto por el área de cartera como por la cobranza legal, 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. 1,331,682.03**

Al 31 de Julio 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	**999,815.24**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	285,413.07
140210	Intereses por préstamos prendarios	49,360.05
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	665,042.12
	Cuentas por Cobrar al Personal	**3,400.00**
140310	Anticipos de Sueldos	3,400.00
	Planillas emitidas	**19,182.55**
140505	Aportes	19,182.55
	Cuentas por cobrar varias	**417,475.15**
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	**389,210.89**

14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,487.81
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,700.46
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	30,390.92
14901520	Seguro contra incendios vencidos	41,342.64
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,634.72
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	145,977.86
14901535	Préstamos por cobrar	147,676.48
	Otros	**28,264.26**
14909005	Por cobrar varios	23,805.88
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	4,458.38
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	**-108,190.91**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-99,981.53
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	

Según la resolución de la COMISION ESPECIAL para la calificación de inversiones privativas al 31 de Julio 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. 85,971.88**

Al 31 de Julio 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	-33,562.27	79,918.32
Muebles y Enseres	9,877.04	-5,688.31	4,188.73
Equipo de Oficina	4,099.82	-2,300.74	1,799.08
Equipos de Computación	9,079.16	-9,013.41	65.75
TOTAL			**85,971.88**

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS **USD. 40,002.24**

Al 31 de Julio 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 agosto de 2018.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL **USD. 6,540,841.75**

Nuestros partícipes al 31 de Julio de 2018, son 861 partícipes, 208 activos y 653 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
21020505	Aportes Personales	2,036,465.70
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,838,699.45
21021005	Aportes Patronales	512,953.67
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	141,828.20
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	10,894.73
	Total	**6,540,841.75**

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Junio	886	205	681
Julio	861	208	653

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 43 ex partícipes por un valor de $ 44,235.77.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR **USD. 1,122,981.72**

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

Código	Detalle	US$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	370,520.59
230205	Aportes	19,182.55
230410	Retenciones de IVA	295.83
230490	Retención Impuesto a la Renta	279.47
23901005	Seguros Ecuasanitas	0.00
23901010	Seguro desgravamen	13,478.51
23901015	Seguro de Incendio	13,202.86
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909005	Gastos Judiciales por pagar	60,144.62

Código	Detalle	US$
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	515,755.19
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	121,695.12
	Total	**1,122,981.72**

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES **USD. 33,110.13**

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

Código	Detalle	US$
2502	Beneficios Sociales	23,948.49
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,262.31
2904	Jubilación Patronal de Empleados	6,899.32
	TOTAL	**33,110.13**

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS **USD. 177,238.59**

Al 31 de Julio 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)	150,328.99
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	454.03
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	15,333.49
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	11,122.08
	TOTAL	**177,238.59**

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO **USD. -1,714,809.12**

Al 31 de Julio 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)**

FCPC-BanEcuador
CON CONTIGO

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL **USD. 41,064.37**

Al 31 de Julio 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	28,515.75
43011505	Décimo tercer Sueldo	2,864.55
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	954.95
430120	Aporte Patronal	4,645.44
430125	Fondo de Reserva	1,023.56
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	1,062.57
43019020	Otros	1,313.87
	TOTAL	**41,064.37**

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

USD. 44,705.12

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

Código	Detalle	US$
440105	Servicios Básicos	1,517.94
440115	Movilizaciones	1,055.98
440120	Impresión Reproducción y Publicaciones	372.80
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,312.40
440190	Otros Servicios Generales	130.75
440310	Instalación y Mant. de Edificios y Oficinas	499.24
440405	Arrendamiento Edificios, locales y oficina	30.00
440420	Arrendamiento y licencias de uso	280.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	1,500.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	4,500.00
440515	Servicios Profesionales	21,246.62
440605	Material de oficina	1,895.46
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,130.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	4,062.50
440790	Otros	171.43
4801	Seguros	5,000.00
	TOTAL	**44,705.12**

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 622.00

Al 31 de Julio 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. 12,656.48

Al 31 de Julio 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. 429,673.20

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US$
470110	Edificios	9,660.41
470115	Muebles y Enseres	603.20
470120	Equipo de Oficina	270.94
470125	Equipos de Computación	68.80
	TOTAL	**10,603.35**

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US$
470405	Préstamos Quirografarios	42,027.11
470410	Préstamos Prendarios	4,950.31
470415	Préstamos Hipotecarios	372,092.43
	TOTAL	**419,069.85**

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	**jun-18**	**jul-18**	**PROVISIÓN MENSUAL**
A1	14,570.54	15,960.22	1,389.68
A2			-
A3	-		-

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	jun-18	jul-18	PROVISIÓN MENSUAL
B1	1,660.32	1,740.68	80.36
B2	15,604.35	6,151.94	- 9,452.41
C1	1,991.53	13,253.40	11,261.87
C2	75,175.52	18,540.52	- 56,635.00
D	355,426.58	273,217.36	- 82,209.22
E	3,980,076.03	3,989,168.37	9,092.34
Total general	**4,444,504.86**	**4,318,032.49**	**- 126,472.37**

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 369,422.70

Al 31 de Julio 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	52,591.46
510210	Prendarios	1,150.46
510215	Hipotecarios	160,724.91
	TOTAL	**214,466.83**

- 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**

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	504.62
539005	Reversión De Provisiones	151,900.73
539090	Otros Ingresos	2,009.53
	TOTAL	**154,414.88**

Realizado por:

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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

FCPC-BanEcuador
CONTIGO

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE JULIO DE 2018

	Reserva de Contingencia		Pérdida del Ejercicio		Total
Saldo al 31 de diciembre de 20'	**74,300.84**	-	**2,833,384.42**	-	**2,759,083.58**
Ajuste para regularizar provsión 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 Julio de 2018	**74,300.84**	-	**1,789,108.96**	-	**1,714,808.12**

FCPC-BanEcuador
CONTIGO

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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

FCPC-BanEcuador

	Julio 2018
Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	(159,298)
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	10,603
Reversion Provisiones	(153,910)
Provisiones Cartera	419,070
Ajustes de provisiones	884,976
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	24,730
Inversiones Privativas	(778,767)
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	(2,948)
Planillas Emitidas	8,082
Otras cuentas por cobrar	(141,099)
Otros Activos	(4,938)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	(121,266)
Proveedores	26,192
Planillas Emitidas	(8,082)
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	(502)
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	(19,404)
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	(10,295)
Rendimientos por pagar ex participes	(453)
Aportes y Retenciones IESS	(404)
Otros Pasivos	88,103
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	**60,389**
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	(247,200)
Aportes Patronales	(28,387)
Aportes Retiro Voluntario	7,610
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	**(267,977)**
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(48,290)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	104,292
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	**56,003**

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

HOJA DE OBSERVACIONES

FCPC-BanEcuador

NÚMERO DEL FCPC: 56

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

ACTIVO

MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	5,971,954	6,000,065	$ 28,110.42	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 via 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

MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	(212,624)	$ (159,298.47)	$ 53,325.97	Las pérdidas se debe al registro de la provisión de cartera por efectos de incobrabildad.	Se seguira realizando gestion de cobranzas via judicial y extra judicial, ademas se realizara la respectiva consulta sobre el proceso de castigo de carera, a fin de mejorar contablemente los resultados.

CUENTA INDIVIDUAL

MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	6,793,116	$ 6,540,841.75	$ (252,275.93)	Liquidaciones de cuenta individual a ex partícipes de BANECUADOR	Se ha planificado la captación de nuevos partícipes y lograr que los partícipes pasivos reingresen.

GASTO

MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	484,140.26	$ 528,721.17	$ 44,580.91	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	Gestiones de recuperación para el apalancamiento de las provisiones

INGRESO

MES	jul-17	jul-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 271,515.82	$ 369,422.70	$ 97,906.88	La falta de liquidez impide la colocacion de nuevos créditos, ya que la prioridad es el pago de liquidaciones a ex partícipes por lo tanto no se tiene ingresos por nuevas colocaciones de créditos, sin embargo en el mes de Julio debido a la recuperación de cartera se ha reversado provisiones afectanto a otros ingresos.	Se seguirá realizando gestión de cobranza, via judicial y extra judicial e implementar campañas para la colocación de créditos en función a la liquidez del Fondo.

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

FCPC-BanEcuador

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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD 3457

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		6,000,064.60
11	FONDOS DISPONIBLES	1	56,002.56
1101	CAJA		300.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja Chica		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		55,702.56
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		55,702.56
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFECTOS 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	4,486,405.89
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		989,032.99
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		5,444.31
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		14,249.55
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		849,637.09
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		6,135,108.75
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		16,182.59
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		90,430.27

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		518,278.81
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,318,032.49
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-924,959.74
139910	(PRENDARIOS)		-186,074.02
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,206,998.73
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	1,331,682.03
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		999,815.24
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		285,413.07
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios		49,360.05
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios		665,042.12
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3,400.00
140305	Préstamos		0.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		3,400.00
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	PLANILLAS EMITIDAS		19,182.55
140505	Aportes		19,182.55
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		417,475.15
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		389,210.89
149090	OTROS		28,264.26
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-108,190.91
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-99,981.53
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	85,971.88
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)		-50,564.73
169905	(edificios)		-33,562.27
169910	(muebles Y Enseres)		-5,688.31
169915	(equipo De Oficina)		-2,300.74
169920	(equipo De Computacion)		-9,013.41

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
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	Arriendos		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		7,874,172.19
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	6,540,841.75
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		6,540,841.75
210205	Aportes Personales		5,875,165.15
210210	Aportes Patronales		512,953.67
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		141,828.20
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		10,894.73
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	1,122,981.72
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		370,520.59
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		370,520.59
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		19,182.55

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
230205	Aportes		19,182.55
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		575.30
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones Iva		295.83
230490	OTROS		279.47
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		732,703.28
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		33,808.35
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		698,894.93
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	26,210.81
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		23,948.49
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,262.32
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	184,137.91
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		177,238.59
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		177,238.59
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

FCPC-BanEcuador
credicomercio

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BANECUADOR

ECO. CRISTINA RIOS
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC - BANECUADOR

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

FCPC-BanEcuador

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE JULIO DE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD 3457

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS		528,721.17
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	41,064.37
4301	GASTOS DEL PERSONAL		41,064.37
430105	Remuneraciones O Salario		28,515.75
430110	Remuneración Extraordinaria		0
430115	Décimos Sueldos		3,819.50
430120	Aporte Patronal		4,645.44
430125	Fondo De Reserva		1,023.56
430130	Jubilación Patronal		683.68
430135	Por Desahucio o Despido		1,062.57
430140	Uniformes		0
430145	Gastos de representación		0
430190	OTROS		1,313.87
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	39,705.12
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,389.87
440105	Servicios Básicos		1,517.94
440110	Servicio Transporte Personal		0
440115	Movilizaciones		1,055.98
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones		372.8
440125	Servicios de vigilancia		0
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,312.40
440190	Otros Servicios Generales		130.75
4402	TRASLADOS VIATICOS 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		499.24
440305	Mantenimiento de terrenos		0
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		499.24

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
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		27,246.62
440505	Consultoría Asesoría E Investigación Especializada		1,500.00
440510	Servicios De Auditoría Externa		4,500.00
440515	Servicios Profesionales		21,246.62
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,895.46
440605	Material De Oficina		1,895.46
440610	Material De Imprenta Fotografía Reproducción Y Publicidad		0
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,363.93
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos		1,130.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		4,062.50
440790	Otros		171.43
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	622
4501	TÍTULOS Y VALORES		0
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0
450110	Prima en compra de inversiones		0
4502	COSTOS FINANCIEROS		622
450205	Intereses en préstamos		0
450210	Gastos Bancarios		622
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	12,656.48
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		12,656.48
460105	Impuestos Y Tasas		10,363.63
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		2,292.74
460190	Otros		0.11
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	429,673.20
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		10,603.35
470105	Depreciación Inmuebles para arrendar		0
470110	Depreciación Edificios		9,660.41
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		603.2
470120	Depreciación Equipos De Oficina		270.94
470125	Depreciación Equipos De Computación		68.8
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		419,069.85
470405	Por Préstamos Quirografarios		42,027.11
470410	Por Préstamos Prendarios		4,950.31
470415	Por Préstamos Hipotecarios		372,092.43
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
470725	Títulos valores		0
470790	Otros		0

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0
470805	Derechos fiduciarios		0
470890	Otros		0
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	13	5,000.00
4801	SEGUROS		5,000.00
4890	OTROS		0
489005	Gasto custodia de valores		0
489090	Otros		0
5	INGRESOS	17	369,422.70
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		215,512.44
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		214,466.83
510205	Quirografarios		52,591.46
510210	Prendarios		1,150.46
510215	Hipotecarios		160,724.91
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		504.62
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		153,910.26
5301	ARRIENDOS		0
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0
5390	INGRESOS VARIOS		153,910.26
539005	Reversión De Provisiones		151,900.73
539090	Otros ingresos		2,009.53
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
710110	Prendas		0
710115	Hipoteca		0
710190	Otros		0

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
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		46,812,664.33
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		46,661,973.76
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		150,690.57
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-46,812,664.33
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-46,661,973.76
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-43,559,583.07
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		-947,567.23
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		-2,152,103.46
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	P´restamos quirografarios vencidos		0
740235	Préstamos prendarios por vencer		0
740238	P´restamos 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
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-150,690.57
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		-140,007.55
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía		-10,683.02
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0

Codigo	Cuenta	Notas	Saldo
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
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0

FCPC-BanEcuador
hacemos CONTIGO

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BANECUADOR

ECO. CRISTINA RIOS
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC - BANECUADOR