



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-227-2018
Quito, 10 de diciembre de 2018

Ingeniera
Gabriela Gallardo
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a usted, copias del Balance de noviembre del 2018 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR** FCPC BANECUADOR, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 05 de octubre del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-226-2018. 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 a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC BANECUADOR

Ruc: 1791725670001
Correo: gerencia@fcpcbanecuador.com.ec
Teléfono: 2549709
CR/pe

Anexos:

- Identificación del fondo para ingresos al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos Oficio FCPC-BANECUADOR.226-2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

10 DIC 2018

16:18
HORA

Redina R.

RECEBIDO POR EL BANCO DEL IESS

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949





OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-226-2018
Quito, 10 de diciembre del 2018

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

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señora Intendenta los Estados Financieros al 30 de noviembre del 2018 correspondientes al **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR** FCPC BANECUADOR.

El juego completo incluye:

- Estados de Situación Financiera;
- Estados de Resultados Integral;
- Estado de Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo;
- Evolución del Patrimonio;
- Información del Fondo;

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mis agradecimientos.

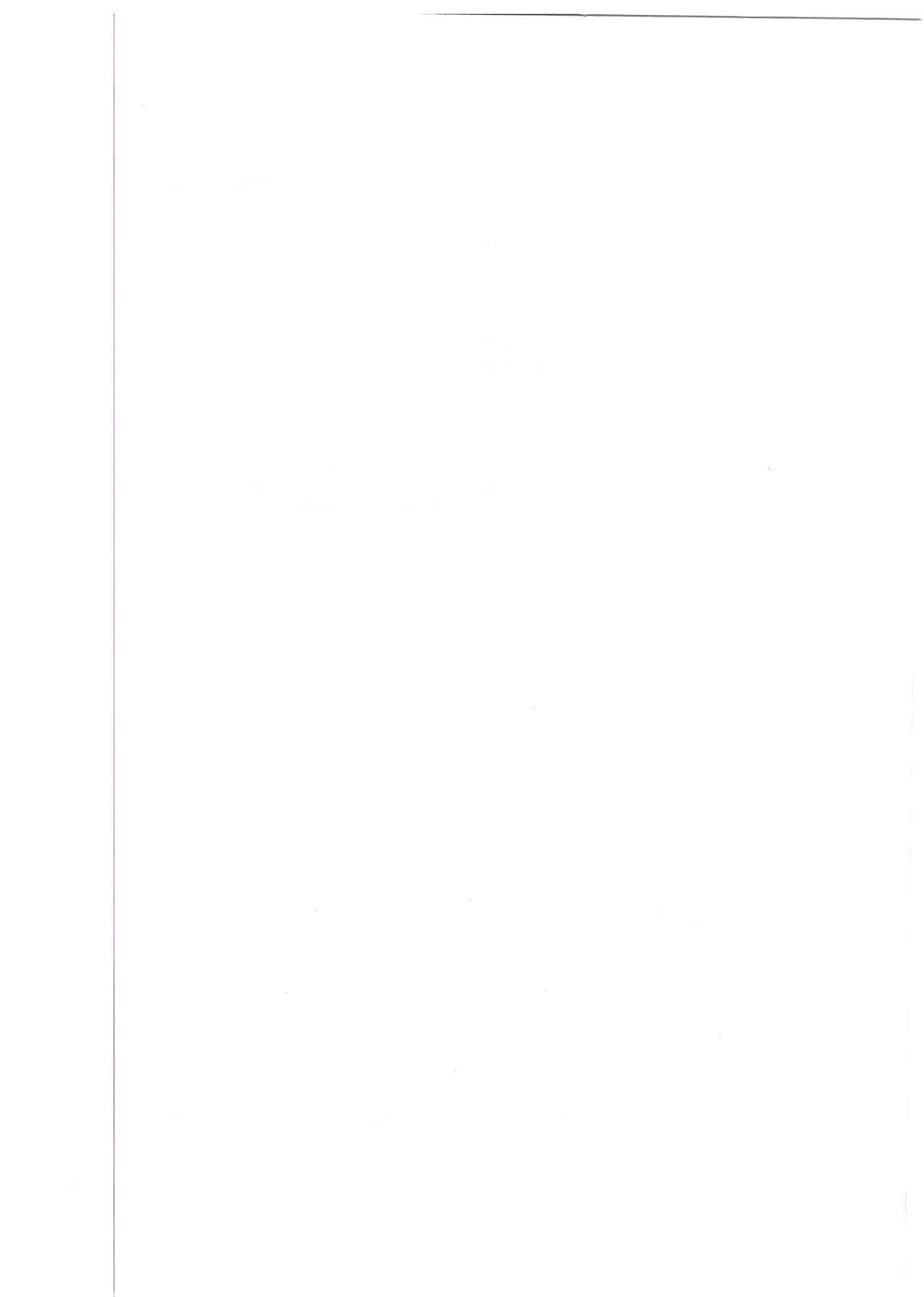
Atentamente,

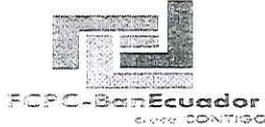
Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC BANECUADOR
CR/pe


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y República, edificio Parque La Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. SB-SG-2018-51556-E
Fecha : 2018-12-10 15:36:56 GMT -05
Recibido por : Patricio Xavier Gamboa Vélez
CONTIENE : 1 HOJA OFICIO, 29 HOJAS ANE





ESTADOS FINANCIEROS MES DE NOVIEMBRE 2018

**FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN
Y CESANTÍA FCPC - BANEQUADOR (56)**

RUC: 179172567001

**Atención:
Ingeniera
Gabriela Gallardo
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social**

THE JOURNAL OF THE ROYAL ANTHROPOLOGICAL INSTITUTE

Volume 100, Part 1
2000

ISSN 0022-278x



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE NOVIEMBRE 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

224
613
837

6

26,500.00

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@fcpcbancuador.com.ec
0992947614
Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
gerencia@fcpcbancuador.com.ec
0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10
(02) 2549709 / (02) 2520577

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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**



**ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018**

CONCEPTOS						
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	INGRESOS
4,658,215.98	+	808,342.30	=	7,466,017.35	+	759,624.51
		5,466,558.28				5,466,558.28



(Handwritten signature)

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

(Handwritten signature)

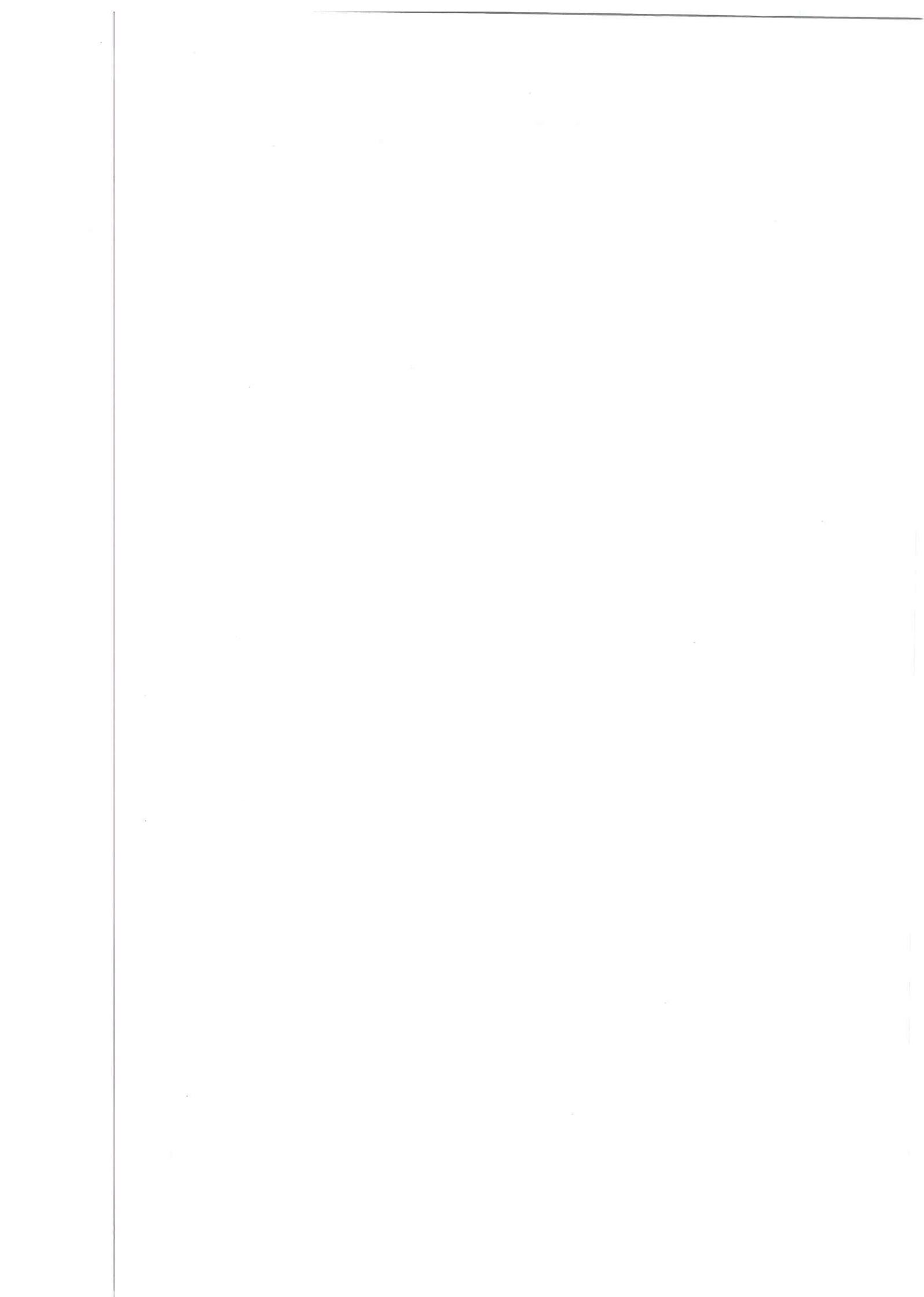
Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

10-Dec-2018 1:37:24 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,658,215.98
11	FONDOS DISPONIBLES		75,498.69
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		75,198.69
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	75,198.69	
11020505	BanEcuador	62,037.61	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	25,703.43	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	36,334.18	
11020510	Banco Pacifico	13,161.08	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	13,161.08	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,179,966.17
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		873,661.25
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		13,719.19
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		885,177.16
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		35,513.88
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		150,134.63
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,916,152.80
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		15,817.64
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		89,703.34
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		591,798.82
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,391,712.54
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-916,733.83	
13990525	(Quirografarios)	-916,733.83	
139910	(PRENDARIOS)		-185,648.51
13991025	(Prendarios)	-185,648.51	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,289,330.20	
13991525	(Hipotecarios)	-3,289,330.20	
14	CUENTAS POR COBRAR		278,341.63
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,069,113.13
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	285,470.11	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	49,694.60	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	733,948.42	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,973.26
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		1,973.26
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,973.26	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		28,026.77
140505	Aportes	28,026.77	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		256,550.98
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	243,662.76	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,297.32	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,704.59	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	32,274.23	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	46,519.96	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,634.72	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	93,823.08	
14901535	Préstamos por cobrar	47,408.86	
149090	OTROS		12,888.22
14909005	Por cobrar varios	12,307.44	
14909010	Seguros Ecuasinitas Por Cobrar	580.78	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,077,322.51
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,069,113.13	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-285,470.11	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-49,694.60	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-733,948.42	



Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			84,407.25
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59
160110	Edificios		113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES			23,928.50
160205	Muebles Y Enseres		9,877.04	
160210	Equipo De Oficina		4,099.82	
160215	Equipo De Computación		9,951.64	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-53,001.84
169905	(edificios)		-35,458.80	
169910	(muebles Y Enseres)		-6,018.44	
169915	(equipo De Oficina)		-2,437.78	
169920	(equipo De Computacion)		-9,086.82	
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			808,342.30
TOTAL ACTIVOS + GASTOS				5,466,558.28
2	PASIVOS			7,466,017.35
21	CUENTA INDIVIDUAL			6,349,684.58
2102	JUBILACIÓN			6,349,684.58
210205	Aportes Personales		5,693,468.62	
21020505	Aportes Personales	1,996,172.00		
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,697,296.62		
210210	Aportes Patronales		495,687.16	
21021005	Aportes Patronales	495,687.16		
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		141,173.49	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		19,355.31	
23	CUENTAS POR PAGAR			1,029,470.64
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			284,042.87
230110	Jubilación		284,042.87	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			28,026.77
230205	Aportes		28,026.77	
2304	IMPUESTOS Y TASAS			697.49
230410	Retenciones Iva		369.12	
23041005	Retención Iva 30%	0.62		
23041010	Retención Iva 70%	14.28		
23041015	Retención Iva 100%	354.22		
230490	OTROS		328.37	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	328.37		
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	27.01		
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	6.18		
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	295.18		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			716,703.51
239010	Proveedores		33,816.29	
23901010	Seguros Desgravamen	508.52		
23901015	Seguros Contra Incendios	26,180.79		
23901020	Pólizas De Vehiculos	7,126.98		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		682,887.22	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	2,257.40		
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	557,198.61		
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00		
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partíipes	122,131.21		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			27,795.74
2502	BENEFICIOS SOCIALES			25,589.48
250205	Décimo Tercer Sueldo		4,151.25	
250210	Décimo Cuarto Sueldo		641.32	
250215	Vacaciones		2,196.38	
250220	Indemnizaciones Laborales		18,600.53	
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES			2,206.26
250305	Aporte Personal less		611.74	
250310	Aporte Patronal less		527.19	
250315	Prestamos less		1,067.33	
29	OTROS PASIVOS			59,066.39
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			6,899.32
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		4,080.70	
290402	DESAHUCIO		2,818.62	
2990	OTROS			52,167.07
299090	Varios		52,167.07	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	31,271.20		



Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	435.66	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	929.60	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	19,530.61	
3	PATRIMONIO		<u>-2,759,083.58</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84	
34	RESULTADOS		-2,833,384.42
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-2,833,384.42	
5	INGRESOS		<u>759,624.51</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>5,466,558.28</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

10-Dec-2018 12:31:24 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		808,342.30
43	GASTOS DE PERSONAL		65,504.74
4301	GASTOS DEL PERSONAL		65,504.74
430105	Remuneraciones O Salario	47,039.40	
430110	Remuneración Extraordinaria	50.42	
430115	Décimos Sueldos	5,780.54	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	4,310.87	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,469.67	
430120	Aporte Patronal		6,754.20
430125	Fondo De Reserva		1,582.03
430130	Jubilación Patronal		683.68
430135	Por Desahucio o Despido		1,062.57
430190	OTROS		2,551.90
43019010	Refrigerios	574.83	
43019020	Vacaciones	1,977.07	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		69,069.15
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,138.83
440105	Servicios Básicos	2,423.25	
44010505	Telecomunicaciones	1,816.18	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	607.07	
440115	Movilizaciones		1,773.54
44011505	Movilización	1,773.54	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		586.27
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		2,033.20
440190	Otros Servicios Generales		322.57
44019015	Refrigerio	112.50	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	30.45	
44019025	Courier	100.75	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	78.87	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		784.52
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		784.52
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		560.00
440405	Arrendamiento Edificios, Locales Y Oficinas		280.00
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos		280.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		51,138.82
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	4,659.96	
440510	Servicios De Auditoría Externa	8,000.00	
440515	Servicios Profesionales	38,478.86	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,768.05
440605	Material De Oficina		2,768.05
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,678.93
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos		1,210.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		5,297.50
440790	Otros		171.43
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,106.16
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,106.16
450210	Gastos Bancarios	1,106.16	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		36,371.59
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		36,371.59
460105	Impuestos Y Tasas	16,585.67	
46010505	Iva Pagado En Compras	10,501.02	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	6,084.65	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		4,577.82
460190	Otros		15,208.10
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		606,335.36
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		13,040.46



Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470110	Depreciación Edificios		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	11,556.94	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	933.33	
470125	Depreciación Equipos De Computación	407.98	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	142.21	
470405	Por Préstamos Quirografarios		593,294.90
470410	Por Préstamos Prendarios	42,027.11	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	4,950.31	
		546,317.48	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4801	SEGUROS		29,955.30
4890	OTROS		26,553.77
489090	Otros	3,401.53	3,401.53
5	INGRESOS		
			759,624.51
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		349,498.88
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	540.99	540.99
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios		347,987.03
510210	Prendarios	94,588.63	
510215	Hipotecarios	1,321.68	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	252,076.72	970.86
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		410,125.63
539005	Reversión De Provisiones		410,125.63
53900505	Por Préstamos Quirografarios	396,886.48	
53900510	Por Préstamos Prendarios	42,064.87	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	99,451.36	
539090	Otros Ingresos	255,370.25	
		13,239.15	

TOTAL INGRESOS

759,624.51

TOTAL GASTOS

808,342.30

Pérdida

-48,717.79



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Nov-2018



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
 Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica
 Teléfono 02 2549709 FAX 02 252 0577

10-Dec-2018 12:34:10 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	47,406,946.73
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,256,894.33
730105	Documentos En Garantía	46,561,909.85
730110	Vehículos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	47,406,946.73
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,256,894.33
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,000,785.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,030,994.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	6,969,790.70
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	976,285.38
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	56,754.74
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	919,530.64
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,277,103.46
74011505	Hipotecas	2,277,103.46
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	139,369.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES **USD. 75,498.69**

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	25,703.43
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	36,334.18
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	13,161.08
	TOTAL	75,498.69

En el mes de Noviembre de 2018, en cumplimiento al cronograma de pagos establecido se efectuó el pago a los 32 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 29,952.60.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS **USD. 0**

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS **USD. 4,179,966.17**

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,179,966.17
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	873,661.25
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,719.19
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	35,513.88
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,916,152.80
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	15,817.64
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	89,703.34
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,944,568.10

Código	Detalle	US \$
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	885,177.16
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	150,134.63
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	591,798.82
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,627,110.61
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-916,733.83
139910	(PRENDARIOS)	-185,648.51
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,289,330.20
		-4,391,712.54

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	274	5,916,152.80	591,798.82
HIPREES	3	89,703.34	
HIPREF	1	15,817.64	
PRENDARIO	20	35,513.88	150,134.63
QUIREES	3	13,719.19	
QUIROGRAFARIO	343	873,661.25	885,177.16
SUBTOTAL	644	6,944,568.10	1,627,110.61
		TOTAL CARTERA	8,571,678.71
		PROVISION	(4,391,712.54)
		CARTERA	4,179,966.17
		SEGÚN BALANCE	4,179,966.17
		CUADRE	-

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Octubre-18	Noviembre-18	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,380,174.14	3,288,577.59	- 91,596.55
HIPREES	892.13	752.61	- 139.52
HIPREF	157.50	-	157.50
PRENDARIO	186,074.02	185,648.51	- 425.51
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	919,586.23	916,696.80	- 2,889.43
Total general	4,486,921.06	4,391,712.54	- 95,208.52

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	6.90%
PRENDARIO	1.75%
HIPOTECARIO	10.33%
INDICE GLOBAL	18.98%

El indicador de morosidad presenta un decremento del 0,61% respecto del mes anterior, esto se debe principalmente a la depuración de los depósitos sin identificar de años anteriores y que correspondían al pago de cuotas de créditos; sin embargo, el indicador presenta 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 por lo que 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. 278,341.63

Al 30 de Noviembre 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	1,069,113.13
140205	Intereses por préstamos quirografarios	285,470.11
140210	Intereses por préstamos prendarios	49,694.60
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	733,948.42
	Cuentas por Cobrar al Personal	1,973.26
140310	Anticipos de Sueldos	1,973.26
	Planillas emitidas	28,026.77
140505	Aportes	28,026.77

	Cuentas por cobrar varias	256,550.98
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	243,662.76
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,297.32
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,704.59
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	32,274.23
14901520	Seguro contra incendios vencidos	46,519.96
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,634.72
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	93,823.08
14901535	Préstamos por cobrar	47,408.86
	Otros	12,888.22
14909005	Por cobrar varios	12,307.44
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	580.78
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,077,322.51
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,069,113.13
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	278,341.63

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 84,407.25

Al 30 de Noviembre 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	-35,458.80	78,021.79
Muebles y Enseres	9,877.04	-6,018.44	3,858.60
Equipo de Oficina	4,099.82	-2,437.78	1,662.04
Equipos de Computación	9,951.64	-9,086.82	864.82
TOTAL			84,407.25

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 40,002.24

Al 30 de Noviembre 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 Diciembre de 2018.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,349,684.58

Nuestros partícipes al 30 de Noviembre de 2018, son 837 partícipes, 224 activos y 613 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
21020505	Aportes Personales	1,996,172.00
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,697,296.62
21021005	Aportes Patronales	495,687.16
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	141,173.49
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	19,355.31
	Total	6,349,684.58

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Octubre	868	222	646
Noviembre	837	224	613

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 32 ex partícipes por un valor de \$ 29,952.60.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,029,470.64

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	284,042.87
230205	Aportes	28,026.77
230410	Retenciones de IVA	369.12
230490	Retención Impuesto a la Renta	328.37
23901005	Seguros Ecuasanitas	0.00
23901010	Seguro desgravamen	508.52
23901015	Seguro de Incendio	26,180.79

Código	Detalle	US\$
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909005	Gastos Judiciales por pagar	2,257.40
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	557,198.61
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	122,131.21
	Total	1,029,470.64

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 34,695.06

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	25,589.48
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,206.26
2904	Jubilación Patronal de Empleados	6,899.32
	TOTAL	34,695.06

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 52,167.07

Al 30 de Noviembre 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)	31,271.20
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	435.66
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	929.60
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	19,530.61
	TOTAL	52,167.07

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,759,083.58

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

Código	Detalle	US\$
310115	Reservas	74,300.84
3402	Pérdidas Acumuladas	-2,833,384.42
	TOTAL	-2,759,083.58

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 65,504.74

Al 30 de Noviembre 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	47,039.40
430110	Remuneración Extraordinaria	50.42
43011505	Décimo tercer Sueldo	4,310.87
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,469.67
430120	Aporte Patronal	6,754.20
430125	Fondo de Reserva	1,582.03
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	1,062.57
43019020	Otros	2,551.90
	TOTAL	65,504.74

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

USD. 99,024.45

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	2,423.25
440115	Movilizaciones	1,773.54
440120	Impresión Reproducción y Publicaciones	586.27
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	2,033.20
440190	Otros Servicios Generales	322.57
440310	Instalación y Mant. de Edificios y Oficinas	784.52
440405	Arrendamiento Edificios, locales y oficina	280.00
440420	Arrendamiento y licencias de uso	280.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	4,659.96
440510	Servicios de Auditoría Externa	8,000.00
440515	Servicios Profesionales	38,478.86
440605	Material de oficina	2,768.05
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,210.00
440710	Mant. de Sistemas y Equipos Informáticos	5,297.50
440790	Otros	171.43
4801	Seguros	26,553.77
4890	Otros	3,401.53

TOTAL	99,024.45
--------------	------------------

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 1,106.16

Al 30 de Noviembre 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. 36,371.59

Al 30 de Noviembre 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. 606,335.36**

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	11,556.94
470115	Muebles y Enseres	933.33
470120	Equipo de Oficina	407.98
470125	Equipos de Computación	142.21
	TOTAL	13,040.46

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	42,027.11
470410	Préstamos Prendarios	4,950.31
470415	Préstamos Hipotecarios	546,317.48
	TOTAL	593,294.90

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Oct-18	Nov-18	PROVISIÓN MENSUAL
A1	12,537.21	13,960.42	1,423.20
A2	0	-	-
A3	2,104.74	-	2,104.74
B1	8,938.84	6,420.23	2,518.61
B2	9,338.21	9,775.27	437.06
C1	4,404.96	4,316.26	88.71
C2	71,295.13	31,894.58	39,400.55
D	113,338.33	150,720.59	37,382.26
E	4,2649,63.63	4,174,625.19	90,338.44
Total general	4,486,921.06	4,391,712.54	95,208.52

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 759,624.51

Al 30 de Noviembre 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	94,588.63
510210	Prendarios	1,321.68
510215	Hipotecarios	252,076.72
	TOTAL	347,987.03

- 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	970.86
539005	Reversión De Provisiones	396,886.48
539090	Otros Ingresos	13,239.15
	TOTAL	411,096.49

Realizado por:



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



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