

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-198-2018
Quito, 08 de noviembre 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 octubre 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-197-2018. 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@fcpcbancuador.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.197-2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros

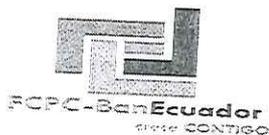


BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 NOV 2018 15:17
HORA

Redmiel
FUNDACIONARIO QUE RECIBE 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



ESTADOS FINANCIEROS MES DE OCTUBRE 2018

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

RUC: 179172567001

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



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-197-2018
Quito, 08 de noviembre de 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 31 de octubre 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
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-47723-E
Fecha : 2018-11-08 14:33:45 GMT-05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 30 HOJAS



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC
BANECUADOR
Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE OCTUBRE 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

222
646
868

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

2
15,003.00

DIRECCIÓN DEL FCPC

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

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



**ECUACION CONTABLE
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018**

		CONCEPTOS						
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,675,809.29	+	788,232.05	=	7,606,182.91	+	-2,759,083.58	+	616,942.01
		5,464,041.34				5,464,041.34		

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE OCTUBRE DEL 2018

08-Nov-2018 12:28:35 P

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,675,809.29
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		89,587.23
110110	Caja Chica	300.00	300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		89,287.23
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	89,287.23	
11020505	BanEcuador	84,029.00	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	18,660.60	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	65,368.40	
11020510	Banco Pacifico	5,258.23	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	5,258.23	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4,223,367.81
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		13,812.59
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		942,257.59
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		35,513.88
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		150,560.14
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,970,753.91
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		15,909.56
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		90,113.86
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		613,677.12
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,486,921.06
139905	(QUIROGRAFARIOS)		
13990525	(Quirografarios)	-919,623.26	-919,623.26
139910	(PRENDARIOS)		-186,074.02
13991025	(Prendarios)		
139915	(HIPOTECARIOS)	-186,074.02	
13991525	(Hipotecarios)	-3,381,223.78	-3,381,223.78
14	CUENTAS POR COBRAR		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		237,829.75
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		1,103,090.15
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	294,907.89	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	49,814.32	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	758,367.94	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		2,338.81
14031010	Anticipo 3 Sueldos	2,338.81	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		
140505	Aportes		27,990.77
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	27,990.77	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	202,749.18	215,709.55
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,590.10	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,707.86	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	33,352.21	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos		
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	48,450.78	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	4,634.72	
14901535	Préstamos por cobrar	94,637.23	
149090	OTROS	2,376.28	
14909005	Por cobrar varios		12,960.37
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	12,379.59	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	580.78	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,111,299.53
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)		
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-294,907.89	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-49,814.32	
		-758,367.94	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1601	BIENES INMUEBLES		85,022.26
160110	Edificios		113,480.59
1602	BIENES MUEBLES	113,480.59	
160205	Muebles Y Enseres		23,928.50
160210	Equipo De Oficina	9,877.04	
160215	Equipo De Computación	4,099.82	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	9,951.64	
169905	(edificios)		-52,386.83
169910	(muebles Y Enseres)	-34,992.44	
169915	(equipo De Oficina)	-5,937.26	
169920	(equipo De Computacion)	-2,404.08	
		-9,053.05	
19	OTROS ACTIVOS		
1990	OTROS		40,002.24
199090	Otros Activos		40,002.24
19909005	Operaciones Por Liquidar	40,002.24	
4	GASTOS		
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			788,232.05
			5,464,041.34
2	PASIVOS		
			7,606,182.91
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2102	JUBILACIÓN		6,486,792.11
210205	Aportes Personales		6,486,792.11
21020505	Aportes Personales	5,825,563.48	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,039,586.59	
210210	Aportes Patronales	3,785,976.89	
21021005	Aportes Patronales		505,515.90
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	505,515.90	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		141,173.49
			14,539.24
23	CUENTAS POR PAGAR		
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		1,021,227.24
230110	Jubilación		289,518.61
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	289,518.61	
230205	Aportes		27,990.77
2304	IMPUESTOS Y TASAS		27,990.77
230410	Retenciones Iva		1,145.96
23041010	Retención Iva 70%		628.02
23041015	Retención Iva 100%	24.01	
230490	OTROS	604.01	
23049005	Retención Impuesto A La Renta		517.94
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	517.94	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	6.38	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	10.37	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	8.59	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	492.60	
239010	Proveedores		702,571.90
23901010	Seguros Desgravamen		33,350.86
23901015	Seguros Contra Incendios	1,288.80	
23901020	Pólizas De Vehículos	24,935.08	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,126.98	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar		669,221.04
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	2,127.70	
23909025	Programa de Educación Financiera	543,662.13	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participantes	1,300.00	
		122,131.21	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		27,192.62
250205	Décimo Tercer Sueldo		24,918.42
250210	Décimo Cuarto Sueldo	3,789.67	
250215	Vacaciones	512.64	
250220	Indemnizaciones Laborales	2,015.58	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	18,600.53	
250305	Aporte Personal less		2,274.20
250310	Aporte Patronal less	679.68	
250315	Prestamos less	527.19	
		1,067.33	
29	OTROS PASIVOS		
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		70,970.94
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		6,899.32
290402	DESAHUCIO	4,080.70	
2990	OTROS	2,818.62	
299090	Varios		64,071.62
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	50,324.86	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)		
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	691.66	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	1,240.30	
3	PATRIMONIO	11,814.80	
			-2,759,083.58
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
		74,300.84	
34	RESULTADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,833,384.42
5	INGRESOS		-2,833,384.42
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			616,942.01
			5,464,041.34



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



**FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE OCTUBRE DEL 2018**

08-Nov-2018 11:00:53 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		788,232.05
43	GASTOS DE PERSONAL		59,639.66
4301	GASTOS DEL PERSONAL		
430105	Remuneraciones O Salario		59,639.66
430110	Remuneración Extraordinaria	42,700.40	
430115	Décimos Sueldos	50.42	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	5,290.28	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	3,949.29	
430120	Aporte Patronal	1,340.99	
430125	Fondo De Reserva		6,227.01
430130	Jubilación Patronal		1,379.20
430135	Por Desahucio o Despido		683.68
430190	OTROS		1,062.57
43019010	Refrigerios		2,246.10
43019020	Vacaciones	449.83	
		1,796.27	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		64,105.73
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos		6,413.09
44010505	Telecomunicaciones	2,180.52	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	1,623.65	
440115	Movilizaciones	556.87	
44011505	Movilización		1,631.44
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	1,631.44	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		586.27
440190	Otros Servicios Generales		1,842.80
44019025	Courier		172.06
44019090	Otros Gastos Del Fondo	93.69	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	78.37	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		713.20
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
440405	Arrendamiento Edificios, Locales Y Oficinas		560.00
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	280.00	
			280.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		47,386.98
440510	Servicios De Auditoría Externa	4,559.96	
440515	Servicios Profesionales	7,000.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	35,827.02	
440605	Material De Oficina		2,653.53
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2,653.53	
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos		6,378.93
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,210.00	
440790	Otros	4,997.50	
			171.43
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502	COSTOS FINANCIEROS		
450210	Gastos Bancarios		668.57
		668.57	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		
460105	Impuestos Y Tasas		28,935.70
46010505	Iva Pagado En Compras	13,086.36	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	7,001.71	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	6,084.65	
460190	Otros	4,577.82	
		11,271.52	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación Edificios		12,425.45
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	11,090.58	
		852.15	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina		
470125	Depreciación Equipos De Computación	374.28	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	108.44	
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		29,162.04
4890	OTROS		25,760.51
489090	Otros		3,401.53
		3,401.53	
5	INGRESOS		
			<u>616,942.01</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		303,617.93
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		540.99
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	540.99	
510205	Quirografarios		302,200.91
510210	Prendarios	79,578.84	
510215	Hipotecarios	1,150.46	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	221,471.61	
			876.03
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		313,324.08
539005	Reversión De Provisiones		313,324.08
53900505	Por Préstamos Quirografarios	301,677.96	
53900510	Por Préstamos Prendarios	39,175.44	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	7,132.27	
539090	Otros Ingresos	255,370.25	
		11,646.12	
TOTAL INGRESOS		616,942.01	TOTAL GASTOS
Pérdida		-171,290.04	788,232.05


 ING. CPA. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ECO. CRISTINA RÍOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Oct-2018



FCPC BANECUADOR

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

08-Nov-2018 11:01:39 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	47,207,578.58
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	
730105	Documentos En Garantía	47,057,526.18
730110	Vehiculos En Garantía	46,362,541.70
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	694,984.48
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	47,207,578.58
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	47,057,526.18
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	43,830,135.49
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	36,933,194.79
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	6,896,940.70
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	947,567.23
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	55,626.59
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	891,940.64
74011505	Hipotecas	2,277,103.46
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,277,103.46
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 Cesantía	10,683.02

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Oct-2018



FCPC BANECUADOR

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

08-Nov-2018 12:29:06 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	47,207,578.58
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,057,526.18
730105	Documentos En Garantía	46,362,541.70
730110	Vehiculos 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	47,207,578.58
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,057,526.18
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	43,830,135.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	36,933,194.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	6,896,940.70
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	2,277,103.46
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 31 DE OCTUBRE DE 2018

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 89,587.23

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	18,660.60
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	65,368.40
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	5,258.23
	TOTAL	89,587.23

En el mes de Septiembre de 2018, en cumplimiento al cronograma de pagos establecido se efectuó el pago a los 33 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 33,856.40.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,223,367.81

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,223,367.81
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	877,690.22
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,812.59
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	35,513.88
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,970,753.91
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	15,909.56
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	90,113.86
	TOTAL CARTERA POR VENCER	7,003,794.02
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	942,257.59

Código	Detalle	US \$
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	150,560.14
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	613,677.12
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,706,494.85
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	
139910	(PRENDARIOS)	-919,623.26
139915	(HIPOTECARIOS)	-186,074.02
		-3,381,223.78
		-4,486,921.06

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	275	5,970,753.91	613,677.12
HIPREES	3	90,113.86	
HIPREF	1	15,909.56	
PRENDARIO	20	35,513.88	150,560.14
QUIREES	3	13,812.59	
QUIROGRAFARIO	361	877,690.22	942,257.59
SUBTOTAL	663	7,059,848.66	1,706,714.80
		TOTAL CARTERA	8,710,288.87
		PROVISION	(4,486,921.06)
		CARTERA	4,223,367.81
		SEGÚN BALANCE	4,223,367.81
		CUADRE	-

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Septiembre-18	Octubre-18	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,286,465.96	3,380,174.14	93,708.18
HIPREES	893.47	892.13	- 1.34
HIPREF	158.41	157.50	- 0.91
PRENDARIO	186,074.02	186,074.02	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	921,079.14	919,586.23	- 1,492.91
Total general	4,394,708.04	4,486,921.06	92,213.02

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	7.05%
PRENDARIO	1.73%
HIPOTECARIO	10.82%
INDICE GLOBAL	19.59%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,12% respecto del mes anterior, esto se debe principalmente al deterioro de la cartera Hipotecaria de ex-participes que es de difícil contención debido a la limitación de normativa para la aplicación de estrategias de recuperación o refinanciamiento de los mismos; sin embargo, se continúa con el apalancamiento del indicador debido a la falta de colocación por la falta de liquidez.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 237,829.75

Al 31 de Octubre 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	1,103,090.15
140205	Intereses por préstamos quirografarios	294,907.89
140210	Intereses por préstamos prendarios	49,814.32
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	758,367.94
	Cuentas por Cobrar al Personal	2,338.81
140310	Anticipos de Sueldos	2,338.81
	Planillas emitidas	27,990.77
140505	Aportes	27,990.77

Cuentas por cobrar varias		
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	215,709.55
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	202,749.18
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	16,590.10
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	2,707.86
14901520	Seguro contra incendios vencidos	33,352.21
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	48,450.78
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	4,634.72
14901535	Préstamos por cobrar	94,637.23
		2,376.28
	Otros	12,960.37
14909005	Por cobrar varios	12,379.59
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	580.78
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,111,299.53
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,103,090.15
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	237,829.75

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 85,022.26

Al 31 de Octubre de 2018, los Activos Fijos Depreciables han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas en base al método de línea recta en función de la vida útil de los bienes; de acuerdo a los porcentajes máximos establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno vigente.

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

Las depreciaciones son:

Producto	Costo Histórico	Depre. Acumulada	Saldo en libros
Edificios	113,480.59	-34,992.44	78,488.15
Muebles y Enseres	9,877.04	-5,937.26	3,939.78
Equipo de Oficina	4,099.82	-2,404.08	1,695.74
Equipos de Computación	9,951.64	-9,053.05	898.59
TOTAL			85,022.26

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 40,002.24

Al 31 de Octubre 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. 6,486,792.11

Nuestros partícipes al 31 de Octubre de 2018, son 868 partícipes, 222 activos y 646 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
21020505	Aportes Personales	
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,039,586.59
21021005	Aportes Patronales	3,785,976.89
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	505,515.90
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	141,173.49
	Total	14,539.24
		6,486,792.11

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Septiembre	865	217	648
Octubre	868	222	646

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 33 ex partícipes por un valor de \$ 33,856.40.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,021,227.24

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	289,518.61
230205	Aportes	27,990.77
230410	Retenciones de IVA	628.02
230490	Retención Impuesto a la Renta	517.94
23901005	Seguros Ecuasanitas	0.00
23901010	Seguro desgravamen	1,288.80
23901015	Seguro de Incendio	24,935.08
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909005	Gastos Judiciales por pagar	2,127.70

Código	Detalle	US\$
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	543,662.13
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	122,131.21
	Total	1,021,227.24

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 34,091.94

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	24,918.42
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,274.20
2904	Jubilación Patronal de Empleados	6,899.32
	TOTAL	34,091.94

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 64,071.62

Al 31 de Octubre 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)	50,324.86
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	691.66
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	1,240.30
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	11,814.80
	TOTAL	64,071.62

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,759,083.58

Al 31 de Octubre 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. 59,639.66

Al 31 de Octubre 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	42,700.40
430110	Remuneración Extraordinaria	50.42
43011505	Décimo tercer Sueldo	3,949.29
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,340.99
430120	Aporte Patronal	6,227.01
430125	Fondo de Reserva	1,379.20
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	1,062.57
43019020	Otros	2,246.10
	TOTAL	59,639.66

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

USD. 93,267.77

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	2,180.52
440115	Movilizaciones	1,631.44
440120	Impresión Reproducción y Publicaciones	586.27
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,842.80
440190	Otros Servicios Generales	172.06
440310	Instalación y Mant. de Edificios y Oficinas	713.20
440405	Arrendamiento Edificios, locales y oficina	280.00
440420	Arrendamiento y licencias de uso	280.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	4,559.96
440510	Servicios de Auditoría Externa	7,000.00
440515	Servicios Profesionales	35,827.02
440605	Material de oficina	2,653.53
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,210.00
440710	Mant. de Sistemas y Equipos Informáticos	4,997.50
440790	Otros	171.43
4801	Seguros	25,760.51
4890	Otros	3,401.53

TOTAL	93,267.77
--------------	------------------

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 668.57

Al 31 de Octubre 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. 28,935.70

Al 31 de Octubre 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. 605,720.35

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

DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	11,090.58
470115	Muebles y Enseres	852.15
470120	Equipo de Oficina	374.28
470125	Equipos de Computación	108.44
	TOTAL	12,425.45

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	sep-18	Oct-18	PROVISIÓN MENSUAL
A1	11,960.16	12537.21363	577.05
A2	4,264.69	0	4,264.69
A3	8.54	2104.7382	2,096.19
B1	7,500.74	8938.84325	1,438.10
B2	6,268.35	9338.2095	3,069.86
C1	15,019.52	4404.963	10,614.55
C2	69,154.30	71295.132	2,140.83
D	180,998.11	113338.332	67,659.78
E	4,099,533.62	4264963.63	165,430.01
Total general	4,394,708.04	4,486,921.06	92,213.02

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 616,942.01

Al 31 de Octubre 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	79,578.84
510210	Prendarios	1,150.46
510215	Hipotecarios	221,471.61
	TOTAL	302,200.91

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	876.03
539005	Reversión De Provisiones	301,677.96
539090	Otros Ingresos	11,646.12
	TOTAL	314,200.11

Realizado por:



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