



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-181-2018
Quito, 05 de octubre 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 a usted, copias del Balance de septiembre 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-180-2018. 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.180-2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros
- Hoja de Observaciones



05 OCT 2018

11:50
HORA

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-180-2018
Quito, 05 de octubre 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 Intendente los Estados Financieros al 30 de septiembre 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,



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

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-2018-43258-E
Fecha : 2018-10-05 11:16:09 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO. 19 HOJAS

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 SEPTIEMBRE 2018

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

RUC: 179172567001

Atención:
Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

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



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

04-Oct-2018 9:38:24 AM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,798,514.26</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		27,156.58
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		26,856.58
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		26,856.58
11020505	BanEcuador	17,558.32	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	17,558.32	
11020510	Banco Pacifico	9,298.26	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	9,298.26	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,371,955.42
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		895,255.64
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		14,066.26
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		955,813.18
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		36,281.70
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		149,792.32
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,007,994.34
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		16,001.02
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		90,249.70
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		601,109.30
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,394,708.04
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-921,116.17	
13990525	(Quirografarios)	-921,116.17	
139910	(PRENDARIOS)	-186,074.02	
13991025	(Prendarios)	-186,074.02	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,287,517.85	
13991525	(Hipotecarios)	-3,287,517.85	
14	CUENTAS POR COBRAR		274,398.12
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,091,133.28
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	298,016.75	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	49,591.61	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	743,524.92	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,904.36
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		2,904.36
14031010	Anticipo 3 Sueldos	2,904.36	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		19,153.23
140505	Aportes	19,153.23	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		260,549.91
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	247,595.54	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,697.22	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,704.23	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	32,869.55	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	47,280.86	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,634.72	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	94,643.74	
14901535	Préstamos por cobrar	48,765.22	
149090	OTROS		12,954.37
14909005	Por cobrar varios	12,373.59	
14909010	Seguros Ecuasánitas Por Cobrar	580.78	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,099,342.66
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,091,133.28	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-298,016.75	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-49,591.61	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-743,524.92	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		85,101.90
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		23,387.94
160205	Muebles Y Enseres	9,877.04	
160210	Equipo De Oficina	4,099.82	
160215	Equipo De Computación	9,411.08	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-51,766.63
169905	(edificios)	-34,510.54	
169910	(muebles Y Enseres)	-5,853.37	
169915	(equipo De Oficina)	-2,369.26	
169920	(equipo De Computacion)	-9,033.46	
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		671,074.00
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>5,469,588.26</u>
2	PASIVOS		<u>7,645,570.33</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,504,707.33
2102	JUBILACIÓN		6,504,707.33
210205	Aportes Personales	5,842,150.51	
21020505	Aportes Personales	2,037,575.18	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,804,575.33	
210210	Aportes Patronales	508,120.19	
21021005	Aportes Patronales	508,120.19	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,173.49	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	13,263.14	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,041,883.46
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		318,446.50
230110	Jubilación	318,446.50	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		19,153.23
230205	Aportes	19,153.23	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,557.27
230410	Retenciones Iva	818.69	
23041005	Retención Iva 30%		1.18
23041010	Retención Iva 70%	17.22	
23041015	Retención Iva 100%	800.29	
230490	OTROS		738.58
23049005	Retención Impuesto A La Renta	738.58	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	6.40	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	65.27	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	666.91	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		702,726.46
239010	Proveedores		42,904.78
23901010	Seguros Desgravamen	13,570.37	
23901015	Seguros Contra Incendios	22,207.43	
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		659,821.68
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	1,998.00	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	534,392.47	
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	122,131.21	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		26,521.56
2502	BENEFICIOS SOCIALES		24,247.36
250205	Décimo Tercer Sueldo	3,428.09	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	383.96	
250215	Vacaciones	1,834.78	
250220	Indemnizaciones Laborales	18,600.53	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,274.20
250305	Aporte Personal less	679.68	
250310	Aporte Patronal less	527.19	
250315	Prestamos less	1,067.33	
29	OTROS PASIVOS		72,457.98
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		6,899.32
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	4,080.70	
290402	DESAHUCIO	2,818.62	
2990	OTROS		65,558.66
299090	Varios	65,558.66	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	51,712.60	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	691.66	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	990.85	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	12,163.55	
			<u>-2,759,083.58</u>
3	PATRIMONIO		
			74,300.84
31	RESERVAS	74,300.84	
3101	RESERVAS ESPECIALES		
			-2,833,384.42
34	RESULTADOS	-2,833,384.42	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		
			<u>583,101.51</u>
5	INGRESOS		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>5,469,588.26</u>


 ING. CPA. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

04-Oct-2018 9:39:47 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>671,074.00</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		53,284.86
4301	GASTOS DEL PERSONAL		53,284.86
430105	Remuneraciones O Salario	37,975.40	
430110	Remuneración Extraordinaria	50.42	
430115	Décimos Sueldos	4,800.02	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	3,587.71	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,212.31	
430120	Aporte Patronal		5,699.82
430125	Fondo De Reserva		1,212.48
430130	Jubilación Patronal		683.68
430135	Por Desahucio o Despido		1,062.57
430190	OTROS		1,800.47
43019010	Refrigerios	185.00	
43019020	Vacaciones	1,615.47	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		56,763.06
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,706.60
440105	Servicios Básicos	1,991.26	
44010505	Telecomunicaciones	1,490.15	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	501.11	
440115	Movilizaciones		1,372.03
44011505	Movilización	1,372.03	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		541.27
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,652.40
440190	Otros Servicios Generales		149.64
44019025	Courier	71.27	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	78.37	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		641.88
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		641.88
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		41,737.74
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	4,344.16	
440510	Servicios De Auditoría Externa	6,000.00	
440515	Servicios Profesionales	31,393.58	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,587.91
440605	Material De Oficina		2,587.91
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,778.93
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos		1,210.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		4,397.50
440790	Otros		171.43
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		653.39
4502	COSTOS FINANCIEROS		653.39
450210	Gastos Bancarios	653.39	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		28,247.47
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		28,247.47
460105	Impuestos Y Tasas		12,398.10
46010505	Iva Pagado En Compras	6,313.45	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	6,084.65	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		4,577.82
460190	Otros		11,271.55
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		511,394.22
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		11,805.25
470110	Depreciación Edificios	10,608.68	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	768.26	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina	339.46	
470125	Depreciación Equipos De Computación	88.85	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		499,588.97
470405	Por Préstamos Quirografarios	42,027.11	
470410	Por Préstamos Prendarios	4,950.31	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	452,611.55	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		20,731.00
4801	SEGUROS		20,731.00
5	INGRESOS		<u>583,101.51</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		272,548.77
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		540.99
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	540.99	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		271,208.35
510205	Quirografarios	68,827.00	
510210	Prendarios	1,150.46	
510215	Hipotecarios	201,230.89	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		799.43
53	OTROS INGRESOS		310,552.74
5390	INGRESOS VARIOS		300,185.05
539005	Reversión De Provisiones		
53900505	Por Préstamos Quirografarios	37,682.53	
53900510	Por Préstamos Prendarios	7,132.27	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	255,370.25	
539090	Otros Ingresos		10,367.69
TOTAL INGRESOS		583,101.51	TOTAL GASTOS
Pérdida		-87,972.49	671,074.00


 ING. CPA. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas
A LA FECHA 30-Sep-2018



FCPC BANECUADOR
FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y República
Teléfono 02 2549708 FAX 02 252 0577

04-Oct-2018 9:40:27 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	46,981,738.58
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,831,686.18
730105	Documentos En Garantía	46,136,701.70
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	46,981,738.58
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,831,686.18
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	43,669,295.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	36,818,694.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos Quirografarios	6,850,600.70
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	2,212,103.46
74011505	Hipotecas	2,212,103.46
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 BANEQUADOR FCPC BANEQUADOR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 27,156.58

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	0
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	17,558.32
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	9,298.26
	TOTAL	27,156.58

En el mes de Septiembre 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 \$ 35,220.24

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,371,855.42

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,371,855.42
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	895,255.64
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14,066.26
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	36,281.70
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,007,994.34
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	16,001.02
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	90,249.70

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA POR VENCER	7,059,848.66
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	955,813.18
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	149,792.32
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	601,109.30
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,706,714.80
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-921,116.17
139910	(PRENDARIOS)	-186,074.02
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,287,517.85
		-4,394,708.04

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	276	6,007,994.34	601,109.30
HIPREES	3	90,249.70	
HIPREF	1	16,001.02	
PRENDARIO	20	36,281.70	149,792.32
QUIREES	3	14,066.26	
QUIROGRAFARIO	375	895,255.64	955,813.18
SUBTOTAL	678	7,059,848.66	1,706,714.80
		TOTAL CARTERA	8,766,563.46
		PROVISION	(4,394,708.04)
		CARTERA	4,371,855.42
		SEGÚN BALANCE	4,371,855.42
		CUADRE	-

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Agosto-18	Septiembre-18	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,226,842.24	3,286,465.96	59,623.72
HIPREES	894.81	893.47	- 1.34
HIPREF	159.31	158.41	- 0.90
PRENDARIO	186,074.02	186,074.02	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	922,547.21	921,079.14	- 1,468.07
Total general	4,336,554.62	4,394,708.04	58,153.42

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	6.86%
PRENDARIO	1.71%
HIPOTECARIO	10.90%
INDICE GLOBAL	19.47%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,59% 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. 274,398.12

Al 30 de Septiembre 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	1,091,133.28
140205	Intereses por préstamos quirografarios	298,016.75
140210	Intereses por préstamos prendarios	49,591.61
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	743,524.92
	Cuentas por Cobrar al Personal	2,904.36
140310	Anticipos de Sueldos	2,904.36
	Planillas emitidas	19,153.23
140505	Aportes	19,153.23

	Cuentas por cobrar varias	260,549.91
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	247,595.54
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,697.22
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,704.23
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	32,869.55
14901520	Seguro contra incendios vencidos	47,280.86
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,634.72
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	94,643.74
14901535	Préstamos por cobrar	48,765.22
	Otros	12,954.37
14909005	Por cobrar varios	12,373.59
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	580.78
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,099,342.66
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,091,133.28
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	274,398.12

Es importante indicar que de acuerdo a lo establecido en la dinámica de la cuenta 1402 Intereses por cobrar intereses privativas se ha provisionado el 100% de los intereses ganados y no recaudados.

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 85,101.90

Al 30 de Septiembre 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	-34,510.54	78,970.05
Muebles y Enseres	9,877.04	-5,853.37	4,023.67
Equipo de Oficina	4,099.82	-2,369.26	1,730.56
Equipos de Computación	9,411.08	-9,033.46	377.62
TOTAL			85,101.90

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 40,002.24

Al 30 de Septiembre 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 Octubre de 2018.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,504,707.33

Nuestros partícipes al 30 de Septiembre de 2018, son 865 partícipes, 217 activos y 648 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
21020505	Aportes Personales	2,037,575.18
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,804,575.33
21021005	Aportes Patronales	508,120.19
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	141,173.49
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	13,263.14
	Total	6,504,707.33

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Agosto	867	217	650
Septiembre	865	217	648

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 32 ex partícipes por un valor de \$ 35,220.24.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,041,883.46

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	318,446.50
230205	Aportes	19,153.23
230410	Retenciones de IVA	818.69
230490	Retención Impuesto a la Renta	738.58
23901005	Seguros Ecuasanitas	0.00
23901010	Seguro desgravamen	13,570.37
23901015	Seguro de Incendio	22,207.43
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909005	Gastos Judiciales por pagar	1,998.00

Código	Detalle	US\$
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	534,392.47
23909025	Programa de Educación Financiera	1,300.00
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	122,131.21
	Total	1,041,883.46

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 33,420.88

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	24,247.36
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,274.20
2904	Jubilación Patronal de Empleados	6,899.32
	TOTAL	33,420.88

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 65,558.66

Al 30 de Septiembre 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)	51,712.60
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	691.66
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	990.85
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	12,163.55
	TOTAL	65,558.66

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,759,083.58

Al 30 de Septiembre 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. 53,284.86

Al 30 de Septiembre 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	37,975.40
430110	Remuneración Extraordinaria	50.42
43011505	Décimo tercer Sueldo	3,587.71
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,212.31
430120	Aporte Patronal	5,699.82
430125	Fondo de Reserva	1,212.48
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	1,062.57
43019020	Otros	1,800.47
	TOTAL	53,284.86

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

USD. 77,494.06

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,991.26
440115	Movilizaciones	1,372.03
440120	Impresión Reproducción y Publicaciones	541.27
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,652.40
440190	Otros Servicios Generales	149.64
440310	Instalación y Mant. de Edificios y Oficinas	641.88
440405	Arrendamiento Edificios, locales y oficina	30.00
440420	Arrendamiento y licencias de uso	280.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	4,344.16
440510	Servicios de Auditoría Externa	6,000.00
440515	Servicios Profesionales	31,393.58
440605	Material de oficina	2,587.91
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,210.00
440710	Mant. de Sistemas y Equipos Informáticos	4,397.50
440790	Otros	171.43
4801	Seguros	20,731.00
	TOTAL	77,494.06

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 653.39

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

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS

USD. 28,247.47

Al 30 de Septiembre 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. 511,394.22

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	10,608.68
470115	Muebles y Enseres	768.26
470120	Equipo de Oficina	339.46
470125	Equipos de Computación	88.85
	TOTAL	11,805.25

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	42,027.11
470410	Préstamos Prendarios	4,950.31
470415	Préstamos Hipotecarios	452,611.55
	TOTAL	499,588.97

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	ago-18	sep-18	PROVISIÓN MENSUAL
A1	13,454.94	11,960.16	- 1,494.77
A2		4,264.69	4,264.69
A3	1,534.25	8.54	- 1,525.71
B1	8,356.06	7,500.74	- 855.32
B2	6,920.96	6,268.35	- 652.61
C1	15,492.16	15,019.52	- 472.65
C2	28,015.32	69,154.30	41,138.98
D	241,298.26	180,998.11	- 60,300.15
E	4,021,482.67	4,099,533.62	78,050.95
Total general	4,336,554.62	4,394,708.04	58,153.42

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 583,101.51

Al 30 de Septiembre 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	68,827.00
510210	Prendarios	1,150.46
510215	Hipotecarios	201,230.89
	TOTAL	271,208.35

- 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	799.43
539005	Reversión De Provisiones	300,185.05
539090	Otros Ingresos	10,367.69
	TOTAL	311,352.17

Realizado por:



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



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN USD. DOLARES

Septiembre
2018

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	(87,972)
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	11,805
Reversion Provisiónes	(310,553)
Provisiónes Cartera	499,589
Ajustes de provisiones	(87,972)
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	24,730
Inversiones Privativas	303,382
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	(2,453)
Planillas Emitidas	8,112
Otras cuentas por cobrar	15,826
Otros Activos	(5,270)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	(173,340)
Proveedores	35,288
Planillas Emitidas	(8,112)
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	480
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	(767)
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	(1,638)
Rendimientos por pagar ex partícipes	(17)
Aportes y Retenciones IESS	(392)
Otros Pasivos	(81,724)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	139,003
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en intereses de inversiones privadas	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aportes Personales	(280,215)
Aportes Patronales	(33,221)
Aportes Retiro Voluntario	9,324
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(304,111)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(77,136)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	104,292
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	27,157

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF



Eco. Cristina Ríos Páiz
GERENTE GENERAL FCPC-BNF



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

	Reserva de Contingencia		Pérdida del Ejercicio		Total
Saldo al 31 de diciembre de 2017	74,300.84	-	2,833,384.42	-	2,759,083.58
Ajuste para regularizar provisión de intereses de créditos vencidos según memo No. CFCP-001-2018 AUT. GERENCIA GENERAL			1,044,275.46		1,044,275.46
Reversión del ajuste		-	1,044,275.46	-	1,044,275.46
Al 30 de Septiembre de 2018	74,300.84	-	2,833,384.42	-	2,759,083.58

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

217
648
865

7

84,051.52

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 CONVENCIONAL FCPC

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 56

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

		ACTIVO		UTILIDAD		INGRESO	
MES	sep-17	sep-18	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACION	OBSERVACION	VARIACION DE LA CUENTA	PLAN DE ACCION
USD	5,778,141	4,798,514	\$ (979,627.19)	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.			
CUENTA INDIVIDUAL							
MES	sep-17	sep-18	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACION	OBSERVACION	VARIACION DE LA CUENTA	PLAN DE ACCION
USD	(301,312)	(87,972.49)	\$ 213,339.67	Las pérdidas se debe al registro de la provisión de cartera por efectos de incobrabilidad.			
CUENTA INDIVIDUAL							
MES	ago-17	ago-18	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACION	OBSERVACION	VARIACION DE LA CUENTA	PLAN DE ACCION
USD	6,787,718	6,504,707	\$ (283,010.56)	Liquidaciones de cuenta individual a ex participes de BANECUADOR			
GASTO							
MES	sep-17	sep-18	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACION	OBSERVACION	VARIACION DE LA CUENTA	PLAN DE ACCION
USD	645,204.62	671,074.00	\$ 25,869.38	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 principalmente en el producto Hipotecario.			
INGRESO							
MES	sep-17	sep-18	VARIACION DE LA CUENTA	OBSERVACION	OBSERVACION	VARIACION DE LA CUENTA	PLAN DE ACCION
USD	343,892.46	583,101.51	\$ 239,209.05	La falta de liquidez impide la colocación de nuevos créditos, ya que la prioridad es el pago de liquidaciones a ex participes por lo tanto no se tiene ingresos por nuevas colocaciones de créditos, sin embargo en el mes de septiembre debido a la recuperación de cartera se ha revertido provisiones tanto en el capital como en intereses por cartera vencida afectando a otros ingresos.			


 Elaborado por:
 Ing. CPA. Gessy Yugi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR


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

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



ECUACIÓN CONTABLE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

CONCEPTOS						
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	INGRESOS
4,798,514.26	+	671,074.00	=	7,645,570.33	+	583,101.51
		5,469,588.26				5,469,588.26

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo :B17M345730092018
Entidad :3457 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
"FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC-BANECUADOR"
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERRADOS
Periodicidad :MENSUAL
Fecha corte :30/09/2018 Septiembre
Fecha de recepción del archivo :04/10/2018 12:15
Fecha validación :04/10/2018 12:17
Número de registros reportados :535

ERRORES EN LA CABECERA
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0
NÚMERO DE ALERTAS : 0