FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-069-2019
Quito, 07 de mayo del 2019

Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remito a usted, copias del Balance de abril del 2019 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 08 de mayo del presente año mediante oficio Nº FCPC-BANECUADOR-070-2019. 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: administrativo@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.070-2019
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
07 MAY 2019 15:57 HORA
FIRMA QUE RECIBE
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-070-2019
Quito, 07 de mayo del 2019

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 abril del 2019 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;
- Ecuación contable;

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

Atentamente,

Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal Administración Biess
Ruc: 1791725670001
Correo: administrativo@fcpcbanecuador.com.ec
FCPC-Banecuador
CR/pe

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2019-18773-E
Fecha : 2019-05-07 15:29:38 GMT -05
Recibido por : Janeth Alexandra Gonzaga Vallejo
CONTIENE : 1 HOJA 21 ANEXOS

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

ESTADOS FINANCIEROS MES DE ABRIL 2019

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

RUC: 179172567001

Atención:
Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

ANEXO 1

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

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DE 2019

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,656,723.99	+	119,141.56	=	7,271,662.55	+	-2,763,557.86	+	267,760.86

4,775,865.55	

4,775,865.55	

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 30 DE ABRIL DE 2019

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	218
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	595
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	813
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	8
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	107,418.52

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

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

FCPC-BanEcuador crecer contigo

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

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2019

07-May-2019 1:01:52 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas				Saldo
1	ACTIVOS					4,656,723.99
11	FONDOS DISPONIBLES					50,060.85
1101	CAJA				300.00	
110110	Caja Chica			300.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				49,760.85	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES			49,760.85		
11020505	BanEcuador		45,517.38			
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257		5,623.19			
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498		39,894.19			
11020510	Banco Pacífico		3,783.80			
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792		3,783.80			
11020515	BANCO DEL AUSTRO		459.67			
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537		459.67			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS					50,001.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado				50,001.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO			50,001.00		
12010520	Certificados De Depósito Andalucía		50,001.00			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS					4,148,551.34
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				842,270.89	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS				13,267.52	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				918,625.34	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER				26,154.95	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS				156,249.60	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER				5,642,006.01	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS				15,351.10	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS				89,097.64	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS				700,612.04	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)				-4,255,083.75	
139905	(QUIROGRAFARIOS)			-904,312.22		
13990525	(Quirografarios)		-904,312.22			
139910	(PRENDARIOS)			-182,404.55		
13991025	(Prendarios)		-182,404.55			
139915	(HIPOTECARIOS)			-3,168,366.98		
13991525	(Hipotecarios)		-3,168,366.98			
14	CUENTAS POR COBRAR					290,318.78
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS				1,174,708.81	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios			286,935.93		
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios			51,634.96		
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios			836,137.92		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL				1,404.48	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS			1,404.48		
14031010	Anticipo 3 Sueldos		1,404.48			
1405	PLANILLAS EMITIDAS				28,311.01	
140505	Aportes			28,311.01		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				268,812.67	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR			252,276.55		
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios		16,146.85			
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios		2,747.24			
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios		35,332.07			
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos		54,520.33			
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos		4,435.48			
14901530	Gastos Judicicales Préstamos Vencidos		91,536.93			
14901535	Préstamos por cobrar		47,557.65			
149090	OTROS			16,536.12		
14909005	Por cobrar varios		15,995.34			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	540.78				
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-1,182,918.19		
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,174,708.81			
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-286,935.93				
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-51,634.96				
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-836,137.92				
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38			
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**81,132.39**	
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59		
160110	Edificios		113,480.59			
1602	BIENES MUEBLES			23,030.54		
160205	Muebles Y Enseres		9,621.04			
160210	Equipo De Oficina		3,724.82			
160215	Equipo De Computación		9,684.68			
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-55,378.74		
169905	(edificios)		-37,743.95			
169910	(muebles Y Enseres)		-6,256.67			
169915	(equipo De Oficina)		-2,392.81			
169920	(equipo De Computacion)		-8,985.31			
19	**OTROS ACTIVOS**				**36,659.63**	
1990	OTROS			36,659.63		
199090	Otros Activos		36,659.63			
19909005	Operaciones Por Liquidar	36,659.63				
4	**GASTOS**					**119,141.56**
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						**4,775,865.55**
2	**PASIVOS**					**7,271,662.55**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**6,239,712.09**	
2101	CESANTÍA			341.64		
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64			
2102	JUBILACIÓN			6,239,370.45		
210205	Aportes Personales		5,589,989.48			
21020505	Aportes Personales	2,004,219.99				
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,585,769.49				
210210	Aportes Patronales		488,773.87			
21021005	Aportes Patronales	488,773.87				
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		137,331.85			
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		23,275.25			
23	**CUENTAS POR PAGAR**				**968,614.96**	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			164,695.60		
230110	Jubilación		164,695.60			
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			28,311.01		
230205	Aportes		28,311.01			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			966.66		
230410	Retenciones Iva		528.41			
23041005	**Retención Iva 30%**				**1.22**	
23041015	Retención Iva 100%	527.19				
230490	OTROS		438.25			
23049005	Retención Impuesto A La Renta	438.25				
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	1.61				
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	2.00				
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	18.71				
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	415.93				
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			774,641.69		
239010	Proveedores		28,352.77			
23901010	Seguros Desgravamen	2,987.83				
23901015	Seguros Contra Incendios	18,237.96				
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98				
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		746,288.92			
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	20,807.12				
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	121,655.26				
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	603,826.54				
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**19,476.75**	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			17,534.54		
250205	Décimo Tercer Sueldo		1,543.27			
250210	Décimo Cuarto Sueldo		949.44			
250215	Vacaciones		2,505.03			
250220	Indemnizaciones Laborales		12,536.80			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,942.21		
250305	Aporte Personal Iess		561.74			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
250310	Aporte Patronal Iess		251.63			
250315	Prestamos Iess		1,128.84			
29	**OTROS PASIVOS**				**43,858.75**	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			7,012.90		
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		5,023.57			
290402	DESAHUCIO		1,989.33			
2990	OTROS			36,845.85		
299090	Varios		36,845.85			
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	29,533.69				
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13				
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,573.81				
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	5,699.22				
3	**PATRIMONIO**					**-2,763,557.86**
31	**RESERVAS**				**74,300.84**	
3101	RESERVAS ESPECIALES			74,300.84		
34	**RESULTADOS**				**-2,837,858.70**	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)			-2,837,858.70		
5	**INGRESOS**					**267,760.86**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS						**4,775,865.55**

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE ABRIL DEL 2019

07-May-2019 12:18:33 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
4	**GASTOS**					**119,141.56**
43	**GASTOS DE PERSONAL**				**23,448.54**	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			23,448.54		
430105	Remuneraciones O Salario		16,826.80			
430115	Décimos Sueldos		1,716.94			
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,257.32				
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	459.62				
430120	Aporte Patronal		1,833.20			
430125	Fondo De Reserva		1,048.30			
430130	Jubilación Patronal		683.68			
430135	Por Desahucio o Despido		696.22			
430190	OTROS		643.40			
43019010	Refrigerios	14.70				
43019020	Vacaciones	628.70				
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**28,075.11**	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			2,470.50		
440105	Servicios Básicos		900.93			
44010505	Telecomunicaciones	699.00				
44010510	Empresa Eléctrica Quito	201.93				
440115	Movilizaciones		728.62			
44011505	Movilización	728.62				
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		680.00			
440190	Otros Servicios Generales		160.95			
44019015	Refrigerio	22.49				
44019025	Courier	67.66				
44019090	Otros Gastos Del Fondo	70.80				
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			586.40		
440205	Pasajes En El Interior		586.40			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			440.11		
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		390.83			
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos		49.28			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			21,818.05		
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		4,610.40			
440510	Servicios De Auditoría Externa		250.00			
440515	Servicios Profesionales		16,957.65			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			739.41		
440605	Material De Oficina		709.41			
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad		30.00			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			2,020.64		
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		2,020.64			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**				**651.44**	
4502	COSTOS FINANCIEROS			651.44		
450210	Gastos Bancarios		651.44			
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**16,366.18**	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			16,366.18		
460105	Impuestos Y Tasas		112.72			
46010510	Impuestos Y Contribuciones	112.72				
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		2,041.98			
460190	Otros		14,211.48			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**46,245.94**	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			2,357.96		
470110	Depreciación Edificios		1,803.25			
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		305.77			
470120	Depreciación Equipos De Oficina		118.38			
470125	Depreciación Equipos De Computación		130.56			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			43,887.98		

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
470415	Por Préstamos Hipotecarios		43,887.98			
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**				**4,354.35**	
4890	OTROS			4,354.35		
489090	Otros		4,354.35			
5	**INGRESOS**					**267,760.86**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**				**110,063.32**	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			109,121.24		
510205	Quirografarios		33,644.82			
510210	Prendarios		509.82			
510215	Hipotecarios		74,966.60			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			942.08		
53	**OTROS INGRESOS**				**157,697.54**	
5390	INGRESOS VARIOS			157,697.54		
539005	Reversión De Provisiones		152,278.17			
53900505	Por Préstamos Quirografarios	5,261.47				
53900510	Por Préstamos Prendarios	2,147.21				
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	144,869.49				
539090	Otros Ingresos		5,419.37			

TOTAL INGRESOS	**267,760.86**	**TOTAL GASTOS**	**119,141.56**
Excedentes	148,619.30		

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Apr-2019

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

07-May-2019 12:18:48 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.			Saldo
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**			**47,934,086.65**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		47,784,034.25	
730105	Documentos En Garantía		47,089,049.77	
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**			**47,934,086.65**
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		47,784,034.25	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		44,335,925.49	
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,144,294.79		
74010510	Pagares En Garantia De Creditos Quirografarios	7,191,630.70		
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		2,469,103.38	
74011505	Hipotecas	2,469,103.38		
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-BanEcuador
Hecho CONTIGO

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE ABRIL DE 2019

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES USD. 50,060.85

Al 30 de Abril de 2019, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US $
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	5,623.19
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	39,894.19
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	3,783.80
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	459.67
	TOTAL	**50,060.85**

En el mes de Abril de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 27 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto $ 38.141,35

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD. 50,001.00

Al 30 de Abril de 2019, el fondo cuenta con una inversión no privativa por un valor de USD 50,001.00 a una tasa de interés del 6.10%, a un plazo de 91 días en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía Ltda., el proceso de inversión se realizó a través de los lineamientos establecidos por el Biess el mismo que establece los cupos para la inversiones en el Sector Financiero.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS USD. 4,148,551.34

Al 30 de Abril de 2019, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US $
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	**4,148,551.34**
1301	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	842,270.89
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,267.52
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	26,154.95
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,642,006.01

FCPC-BanEcuador
desde CONTIGO

Código	Detalle	US $
1300	PRÈSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	15,351.10
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	89,097.64
	TOTAL CARTERA POR VENCER	**6,628,148.11**
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	918,625.34
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	156,249.60
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	700,612.04
	TOTAL CARTERA VENCIDA	**1,775,486.98**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-904,312.22
139910	(PRENDARIOS)	-182,404.55
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,168,366.98
		-4,255,083.75

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	271	5,642,006.01	700,612.04
HIPREES	3	89,097.64	
HIPREF	1	15,351.10	
PRENDARIO	20	26,154.95	156,249.60
QUIREES	3	13,267.52	
QUIROGRAFARIO	338	842,270.89	918,625.34
SUBTOTAL	**636**	6,628,148.11	1,775,486.98
		TOTAL CARTERA	**8,403,635.09**
		PROVISION	**(4,255,083.75)**
		CARTERA	**4,148,551.33**
		SEGÚN BALANCE	**4,148,551.34**
		CUADRE	0.01

La provisión contabilizada para el 30 de Abril de 2019 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	**Marzo-19**	**Abril-19**	**PROVISIÓN MENSUAL**
HIPOTECARIO	3,170,030.09	3,167,529.07	- 2,501.02
HIPREES	441.27	744.24	302.97
HIPREF	76.45	93.67	17.22
PRENDARIO	183,116.84	182,404.55	- 712.29
QUIREES	37.03	37.03	-

QUIROGRAFARIO	904,427.82	904,275.19	- 152.62
Total general	**4,258,129.50**	4,255,083.76	- 3,045.74

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución Nº FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los prestamos de Participes, Ex participes y Jubilados que no se encuentren en Mora de la siguiente manera:

Producto	Interés al mes de Abril 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	8.34%
PRENDARIO	1.86%
HIPOTECARIO	10.93%
INDICE GLOBAL	**21.13%**

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,74% respecto del mes anterior, el indicador de igual manera 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. 290,318.78**

Al 30 de Abril de 2019, 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	**1,174,708.81**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	286,935.93
140210	Intereses por préstamos prendarios	51,634.96
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	836,137.92
	Cuentas por Cobrar al Personal	**1,404.48**
140300	Anticipos de Sueldos	1,404.48

	Planillas emitidas	**28,311.01**
140505	Aportes	28,311.01
	Cuentas por cobrar varias	**268,812.67**
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	**252,276.55**
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,146.85
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,747.24
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	35,332.07
14901520	Seguro contra incendios vencidos	54,520.33
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,536.93
14901535	Préstamos por cobrar	47,557.65
	Otros	**16,536.12**
14909005	Por cobrar varios	15,995.34
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	540.78
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	**-1,182,918.19**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,174,708.81
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	**290,318.78**

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO **USD. 81,132.39**

Al 30 de Abril de 2019, 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	-37,743.95	75,736.64
Muebles y Enseres	9,621.04	-6,256.67	3,364.37
Equipo de Oficina	3,724.82	-2,392.81	1,332.01
Equipos de Computación	9,684.68	-8,985.31	699.37
TOTAL			**81,132.39**

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS **USD. 36,659.63**

Al 30 de Abril de 2019, 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 2019.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL **USD. 6,239,712.09**

Nuestros partícipes al 30 de Abril de 2019, son 813 partícipes, 218 activos y 595 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,004,219.99
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,585,769.49
21021005	Aportes Patronales	488,773.87
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	137,331.85
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	23,275.25
	Total	**6,239,712.09**

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Marzo	816	217	599
Abril	813	218	595

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 27 ex partícipes por un valor de $ 38.141,35.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR **USD. 968,614.96**

Las Cuentas por Pagar al 30 de Abril de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	164,695.60
230205	Aportes	28,311.01
230410	Retenciones de IVA	528.41
230490	Retención Impuesto a la Renta	438.25
23901010	Seguro desgravamen	2,987.83
23901015	Seguro de Incendio	18,237.96
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	20,807.12

Código	Detalle	US$
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	121,655.26
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	603,826.54
	TOTAL	**968,614.96**

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES **USD. 26,489.65**

Al 30 de Abril de 2019, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US$
2502	Beneficios Sociales	17,534.54
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,942.21
2904	Jubilación Patronal de Empleados	7,012.90
	TOTAL	**26,489.65**

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS **USD. 36,845.85**

Al 30 de Abril de 2019, 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)	29,533.69
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	1,573.81
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	5,699.22
	TOTAL	**36,845.85**

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO **USD. -2,763,557.86**

Al 30 de Abril de 2019, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
300115	Reservas	74,300.84
3402	Pérdidas Acumuladas	-2,837,858.70
	TOTAL	**-2,763,557.86**

FCPC-BanEcuador
CONTIGO

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL USD. 23,448.54

Al 30 de Abril de 2019, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con 3 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	16,826.80
43011505	Décimo tercer Sueldo	1,257.32
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	459.62
430120	Aporte Patronal	1,833.20
430125	Fondo de Reserva	1,048.30
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	696.22
430190	Otros	643.40
	TOTAL	**23,448.54**

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

USD. 32,429.46

Al 30 de Abril de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
440105	Servicios Básicos	900.93
440115	Movilizaciones	728.62
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	680.00
440190	Otros Servicios Generales	160.95
440205	Pasajes en el Interior	586.40
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	390.83
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	4,610.40
440510	Servicios de Auditoría Externa	250.00
440515	Servicios Profesionales	16,957.65
440605	Material de oficina	709.41
440610	Material de Imprenta	30.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	2,020.64
4890	Otros	4,354.35
	TOTAL	**32,429.46**

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 651.44

Al 30 de Abril de 2019, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico, Banco del Austro y del Banecuador; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica.

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS USD. 16,366.18

Al 30 de Abril de 2019, se registra en esta cuenta los valores, contribución a la Superintendencia de Bancos e Impuestos y Tasas y otros ajustes.

NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES USD. 46,245.94

Al 30 de Abril de 2019, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US$
470110	Edificios	1,803.25
470115	Muebles y Enseres	305.77
470120	Equipo de Oficina	118.38
470125	Equipos de Computación	130.56
	TOTAL	**2,357.96**

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US$
470405	Préstamos Quirografarios	0.00
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	43,887.98
	TOTAL	**43,887.98**

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	**Mar-19**	**Abr-19**	**PROVISIÓN MENSUAL**
A1	12,649.89	11,862.21	- 787.68
A2	-	2,307.12	2,307.12
A3	1,069.14	-	- 1,069.14
B1	4,402.37	9,566.48	5,164.11
B2	9,137.85	6,205.91	- 2,931.94

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	**Mar-19**	**Abr-19**	**PROVISIÓN MENSUAL**
C1	7,484.72	1,090.72	- 6,394.01
C2	45,282.12	25,086.42	- 20,195.70
D	151,897.65	154,643.71	2,746.06
E	4,026,205.75	4,044,321.18	18,115.43
Total general	**4,258,129.50**	**4,255,083.76**	**- 3,045.74**

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 267,760.86

Al 30 de Abril de 2019, 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	33,644.82
510210	Prendarios	509.82
510215	Hipotecarios	74,966.60
	TOTAL	**109,121.24**

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	942.08
539005	Reversión De Provisiones	152,278.17
539090	Otros Ingresos	5,419.37
	TOTAL	**158,639.62**

Realizado por:

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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