

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-111-2019
Quito, 06 de septiembre del 2019

Ingeniero
Mauricio Torres
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 agosto 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 10 de junio del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-075-2019. 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.112-2019
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

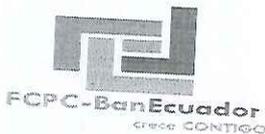
09 SEP 2019

16:20
HORA

FUNDONARIO 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



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-112-2019
Quito, 06 de septiembre del 2019

Magister
Boris Polanco Jácome
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente los Estados Financieros al 31 de agosto 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-2019-35746-E

Fecha : 2019-09-09 15:24:31 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 21 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



Ministerio de Salud Pública
Ecuador

INSTITUTO NACIONAL DE CONTROL
DE CALIDAD DE SERVICIOS
Y CALIDAD DE ATENCIÓN
AL PACIENTE

De mi consideración:

Me permito remitir a usted copia del Informe de Gestión del 2012 del FONDO COMUNITARIO DE CALIDAD DE SERVICIOS Y CALIDAD DE ATENCIÓN AL PACIENTE.

Espero contar con su

- Atención y apoyo
- Información del Proceso
- Evaluación del Proceso
- Seguimiento del Proceso
- Realización de actividades
- Evaluación de los resultados
- Realización de actividades
- Seguimiento del Proceso
- Evaluación del Proceso
- Realización de actividades

Atentamente,



Director General
Instituto Nacional de Control de Calidad de Servicios y Calidad de Atención al Paciente
Rue 1234567890
Cuenca, Ecuador

Fecha: 12/12/2012
Hora: 10:00 AM
Lugar: Cuenca, Ecuador

Este documento es propiedad del Instituto Nacional de Control de Calidad de Servicios y Calidad de Atención al Paciente. Toda reproducción o uso no autorizado sin el consentimiento escrito de la institución será sancionada.



ESTADOS FINANCIEROS MES DE AGOSTO 2019

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

RUC: 179172567001

Atención:
Ingeniero
Mauricio Torres
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO
AGOSTO 2018

FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE JUERGEN
Y CÉSAR FERRER - BANCO GUAYMAS

RUC: 15917387001

Atención:
Ingeniero
Mauricio Torres
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

Los datos financieros aquí presentados corresponden a los estados financieros consolidados del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Juergen y César Ferrer, Banco Guaymas, S.A., y no representan una garantía de la exactitud de los mismos.



FCPC-BanEcuador
1999 CONTIGO

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE AGOSTO DE 2019

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

227
563
790

5

47,500.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR
NOMBRE DEL GERENTE
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec
0992947614
Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
gerencia@fcpcbancuador.com.ec
0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

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

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
1999 CONTIGO

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

10/10/2023

10/10/2023



10/10/2023
10/10/2023
10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023



10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023

10/10/2023



10/10/2023

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



ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE AGOSTO DE 2019

ACTIVOS		+	GASTOS		=	PASIVOS		+	PATRIMONIO		+	INGRESOS	
4,487,912.06	+		272,545.02	=		7,122,225.74	+		-2,763,557.86	+		401,789.20	
			4,760,457.08						4,760,457.08				

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

APROBADO POR EL COMITÉ DIRECTIVO
EL 15/05/2018

APROBADO POR EL COMITÉ DIRECTIVO
EL 15/05/2018

CANTON		CANTON		CANTON		CANTON	
PROYECTO	VALOR	PROYECTO	VALOR	PROYECTO	VALOR	PROYECTO	VALOR
1	1000000	1	1000000	1	1000000	1	1000000
2	2000000	2	2000000	2	2000000	2	2000000
3	3000000	3	3000000	3	3000000	3	3000000
4	4000000	4	4000000	4	4000000	4	4000000
5	5000000	5	5000000	5	5000000	5	5000000
6	6000000	6	6000000	6	6000000	6	6000000
7	7000000	7	7000000	7	7000000	7	7000000
8	8000000	8	8000000	8	8000000	8	8000000
9	9000000	9	9000000	9	9000000	9	9000000
10	10000000	10	10000000	10	10000000	10	10000000

AL 31 DE AGOSTO DE 2018
ESTIMACION CORRECTIVA

SE DEBE ENTENDER QUE LA ESTIMACION
CORRECTIVA SE DEBE ENTENDER COMO EL VALOR DE
CANTON CORRECTIVO

15/05/2018



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE AGOSTO DEL 2019

06-Sep-2019 12:23:13 P

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,487,912.06
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		153,350.45
110110	Caja Chica	300.00	300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		153,050.45
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	153,050.45	
11020505	BanEcuador		
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	146,060.08	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	29,449.31	
11020510	Banco Pacifico	116,610.77	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	6,535.05	
11020515	BANCO DEL AUSTRO	6,535.05	
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	455.32	
		455.32	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3,970,308.60
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		832,667.84
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12,896.56
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		931,950.28
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		24,480.01
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		155,832.48
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		5,489,277.45
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		14,969.40
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		88,717.55
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		761,973.28
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-4,342,456.25
13990525	(Quirografarios)		
139910	(PRENDARIOS)	-895,022.53	-895,022.53
13991025	(Prendarios)		-180,312.49
139915	(HIPOTECARIOS)	-180,312.49	
13991525	(Hipotecarios)		-3,267,121.23
		-3,267,121.23	
14	CUENTAS POR COBRAR		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		248,262.57
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		1,227,686.10
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	285,244.53	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	51,776.12	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	890,665.45	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		284.13
14031010	Anticipo 3 Sueldos	284.13	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	284.13	
140505	Aportes		28,378.05
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	28,378.05	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	212,400.51	227,809.77
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,949.64	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,742.14	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	36,869.84	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos		
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	58,791.30	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	4,435.48	
14901535	Préstamos por cobrar	91,586.65	
149090	OTROS	2,025.46	
14909005	Por cobrar varios		15,409.26
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	14,868.51	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	540.75	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,235,895.48
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)		-1,227,686.10
		-285,244.53	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)		
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-51,776.12	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-890,665.45	
			-8,209.38
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1601	BIENES INMUEBLES		79,330.81
160110	Edificios		113,480.59
1602	BIENES MUEBLES	113,480.59	
160205	Muebles Y Enseres		23,702.54
160210	Equipo De Oficina	9,621.04	
160215	Equipo De Computación	3,724.82	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	10,356.68	
169905	(edificios)		-57,852.32
169910	(muebles Y Enseres)	-39,593.85	
169915	(equipo De Oficina)	-6,570.35	
169920	(equipo De Computacion)	-2,514.24	
			-9,173.88
19	OTROS ACTIVOS		
1990	OTROS		36,659.63
199090	Otros Activos		36,659.63
19909005	Operaciones Por Liquidar	36,659.63	
4	GASTOS	36,659.63	
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			272,545.02
			4,760,457.08
2	PASIVOS		7,122,225.74
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2101	CESANTÍA		6,113,347.67
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64
2102	JUBILACIÓN	341.64	
210205	Aportes Personales		6,113,006.03
21020505	Aportes Personales	5,472,635.41	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	1,978,286.12	
210210	Aportes Patronales	3,494,349.29	
21021005	Aportes Patronales	479,468.58	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	479,468.58	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		138,695.86
			22,206.18
23	CUENTAS POR PAGAR		
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		939,815.70
230110	Jubilación		145,974.11
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	145,974.11	
230205	Aportes		28,378.05
2304	IMPUESTOS Y TASAS	28,378.05	
230410	Retenciones Iva		747.00
23041005	Retención Iva 30%	406.67	
23041010	Retención Iva 70%	0.83	
23041015	Retención Iva 100%	15.12	
230490	OTROS	390.72	
23049005	Retención Impuesto A La Renta		340.33
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	340.33	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	3.56	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	11.17	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	325.60	
239010	Proveedores		764,716.54
23901010	Seguros Desgravamen		32,423.06
23901015	Seguros Contra Incendios	920.24	
23901020	Pólizas De Vehiculos	24,375.84	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,126.98	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar		732,293.48
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	134.40	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	30,372.86	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	121,655.26	
		580,130.96	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		18,364.25
250205	Décimo Tercer Sueldo		16,876.52
250210	Décimo Cuarto Sueldo	2,611.59	
250215	Vacaciones	161.40	
250220	Indemnizaciones Laborales	1,566.73	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	12,536.80	
250305	Aporte Personal less		1,487.73
250310	Aporte Patronal less	504.58	
250315	Prestamos less	178.15	
		805.00	
29	OTROS PASIVOS		
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		50,698.12
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		7,012.90
		5,023.57	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
290402	DESAHUCIO		
2990	OTROS	1,989.33	
299090	Varios		43,685.22
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)		
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	35,936.89	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	39.13	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	737.92	
3	PATRIMONIO	6,971.28	
			<u>-2,763,557.86</u>
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
			74,300.84
34	RESULTADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,837,858.70
5	INGRESOS		-2,837,858.70
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>401,789.20</u>
			<u>4,760,457.08</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE AGOSTO DEL 2019

06-Sep-2019 12:23:23 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		272,545.02
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		39,418.44
430105	Remuneraciones O Salario		39,418.44
430115	Décimos Sueldos	28,174.30	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	3,179.22	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	2,325.64	
430120	Aporte Patronal	853.58	
430125	Fondo De Reserva	3,390.84	
430130	Jubilación Patronal	2,116.58	
430135	Por Desahucio o Despido	683.68	
430190	OTROS	696.22	
43019010	Refrigerios	1,177.60	
43019020	Vacaciones	14.70	
		1,162.90	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		51,754.55
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos		5,257.18
44010505	Telecomunicaciones	1,844.62	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	1,437.75	
440115	Movilizaciones	406.87	
44011505	Movilización	1,477.76	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	1,477.76	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	6.00	
440190	Otros Servicios Generales	1,561.60	
44019015	Refrigerio	367.20	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	42.48	
44019025	Courier	67.20	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	86.72	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	170.80	
440205	Pasajes En El Interior		946.33
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	778.29	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	168.04	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		725.39
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	676.11	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	49.28	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		38,998.44
440510	Servicios De Auditoría Externa	6,726.53	
440515	Servicios Profesionales	250.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	32,021.91	
440605	Material De Oficina		1,628.17
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	1,598.17	
		30.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	4,199.04	4,199.04
		4,199.04	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502	COSTOS FINANCIEROS		701.62
450210	Gastos Bancarios		701.62
		701.62	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		16,978.81
460105	Impuestos Y Tasas		16,978.81
46010510	Impuestos Y Contribuciones	112.72	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	112.72	
460190	Otros	2,041.98	
		14,824.11	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		159,337.25
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación Edificios		4,831.54
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	3,653.15	
		619.45	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina		
470125	Depreciación Equipos De Computación	239.81	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	319.13	
470405	Por Préstamos Quirografarios		154,505.71
470415	Por Préstamos Hipotecarios	11,863.48	
		142,642.23	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4890	OTROS		4,354.35
489090	Otros		4,354.35
5	INGRESOS		
			<u>401,789.20</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		220,846.42
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		770.99
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	770.99	
510205	Quirografarios		218,530.24
510210	Prendarios	70,516.84	
510215	Hipotecarios	1,577.57	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	146,435.83	
			1,545.19
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		180,942.78
539005	Reversión De Provisiones		
53900505	Por Préstamos Quirografarios	175,523.40	
53900510	Por Préstamos Prendarios	26,414.64	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	4,239.27	
539090	Otros Ingresos	144,869.49	
			5,419.38
TOTAL INGRESOS		401,789.20	TOTAL GASTOS
Excedentes		129,244.18	272,545.02



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Account	Debit	Credit
Accounts Payable		1000
Accounts Receivable	1000	
Inventory		500
Prepaid Insurance		100
Equipment		2000
Accumulated Depreciation		500
Common Stock		1000
Retained Earnings		1000
Dividends	100	
Service Revenue		1000
Cost of Sales	500	
Salaries Expense	1000	
Advertising Expense	100	
Depreciation Expense	500	
Insurance Expense	100	
Utilities Expense	100	
Income Tax Expense	100	
Net Income		1000
Total	3000	3000

TOTAL DEBIT = TOTAL CREDIT

Accounting
 101
 Chapter 1

Accounting
 101
 Chapter 1

Accounting
 101
 Chapter 1

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Aug-2019



FCPC BANECUADOR

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

06-Sep-2019 12:23:34 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,055,830.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	
730105	Documentos En Garantía	47,905,777.65
730110	Vehículos En Garantía	47,210,793.17
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	150,052.40
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	47,905,777.65
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	44,407,495.49
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	37,184,394.79
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	7,223,100.70
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	1,011,458.78
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	58,137.90
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	953,320.88
74011505	Hipotecas	2,484,103.38
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,484,103.38
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 31 DE AGOSTO DE 2019

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 153,350.45

31 de Agosto de 2019, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	29,449.31
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	116,610.77
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	6,535.05
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	455.32
	TOTAL	153,350.45

En el mes de Agosto de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 26 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 67.803.31

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

31 de Agosto de 2019, el fondo no cuenta con inversiones no privativas, la liquidez que se genera es para el pago de liquidaciones de cuenta individual según el cronograma 2019-2020.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,970,308.60

31 de Agosto de 2019, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,970,308.60
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	832,667.84
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	12,896.56
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	24,480.01
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,489,277.45
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14,969.40
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,717.55

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,463,008.81
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	931,950.28
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	155,832.48
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	761,973.28
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,849,756.04
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-895,022.53
139910	(PRENDARIOS)	-180,312.49
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,267,121.23
	TOTAL INVERSIONES	-4,342,456.25

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	270	5,489,277.45	761,973.28
HIPREES	3	88,717.55	
HIPREF	1	14,969.40	
PRENDARIO	19	24,480.01	155,832.48
QUIREES	3	12,896.56	
QUIROGRAFARIO	333	832,667.84	931,950.28
SUBTOTAL	629	6,463,008.81	1,849,756.04
		TOTAL CARTERA	8,312,764.85
		PROVISION	(4,342,456.25)
		CARTERA	3,970,308.60
		SEGÚN BALANCE	3,970,308.60
		CUADRE	0.00

La provisión contabilizada para el 31 de Agosto de 2019 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Jul-19	Ago-19	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,231,261.14	3,266,607.98	35,346.83
HIPREES	439.39	439.15	- 0.24
HIPREF	74.57	74.10	- 0.48
PRENDARIO	180,312.49	180,312.49	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	895,172.43	894,985.50	- 186.94
Total general	4,307,297.07	4,342,456.25	35,159.18

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 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	9.17%
PRENDARIO	1.87%
HIPOTECARIO	11.21%
INDICE GLOBAL	22.25%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,57% 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. 248,262.57

31 de Agosto 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	1,227,686.10
140205	Intereses por préstamos quirografarios	285,244.53
140210	Intereses por préstamos prendarios	51,776.12
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	890,665.45
	Cuentas por Cobrar al Personal	284.13
140300	Anticipos de Sueldos	284.13
	Planillas emitidas	28,378.05
140505	Aportes	28,378.05

		227,809.77
	Cuentas por cobrar varias	
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	212,400.51
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,949.64
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,742.14
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	36,869.84
14901520	Seguro contra incendios vencidos	58,791.30
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,586.65
14901535	Préstamos por cobrar	2,025.46
	Otros	15,409.26
14909005	Por cobrar varios	14,868.51
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	540.75
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,235,895.48
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,227,686.10
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	248,262.57

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 79,330.81

31 de Agosto 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	-39,593.85	73,886.74
Muebles y Enseres	9,621.04	-6,570.35	3,050.69
Equipo de Oficina	3,724.82	-2,514.24	1,210.58
Equipos de Computación	10,356.68	-9,173.88	1,182.80
TOTAL			79,330.81

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 36,659.63

31 de Agosto 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. 6,113,347.67

Nuestros partícipes 31 de Agosto de 2019, son 790 partícipes, 227 activos y 563 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	1,978,286.12
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,494,349.29
21021005	Aportes Patronales	479,468.58
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	138,695.86
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	22,206.18
	Total	6,113,347.67

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Julio	790	221	569
Agosto	790	227	563

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 26 ex partícipes por un valor de \$ 67.803.31

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 939,815.70

Las Cuentas por Pagar 31 de Agosto de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	145,974.11
230205	Aportes	28,378.05
230410	Retenciones de IVA	406.67
230490	Retención Impuesto a la Renta	340.33
23901010	Seguro desgravamen	920.24
23901015	Seguro de Incendio	24,375.84
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	134.40

Código	Detalle	US\$
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	30,372.86
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	121,655.26
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	580,130.96
	TOTAL	939,815.70

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 25,377.15

31 de Agosto de 2019, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	16,876.52
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,487.73
2904	Jubilación Patronal de Empleados	7,012.90
	TOTAL	25,377.15

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 43,685.22

31 de Agosto 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)	35,936.89
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	6,971.28
	TOTAL	43,685.22

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,763,557.86

31 de Agosto 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

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 39,418.44

Al 31 de Agosto 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	28,174.30
43011505	Décimo tercer Sueldo	2,325.64
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	853.58
430120	Aporte Patronal	3,390.84
430125	Fondo de Reserva	2,116.58
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	696.22
430190	Otros	1,177.60
	TOTAL	39,418.44

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

USD. 56,108.90

Al 31 de Agosto de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,844.62
440115	Movilizaciones	1,477.76
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	6.00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,561.60
440190	Otros Servicios Generales	367.20
440205	Pasajes en el Interior	946.33
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	676.11
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	6,726.53
440510	Servicios de Auditoría Externa	250.00
440515	Servicios Profesionales	32,021.91
440605	Material de oficina	1,598.17
440610	Material de Imprenta	30.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	4,199.04
4890	Otros	4,354.35
	TOTAL	56,108.90

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 701.62

Al 31 de Agosto 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. 16,978.81

Al 31 de Agosto 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. 159,337.25**

Al 31 de Agosto de 2019, las cuentas que componen este rubro son:

• DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	3,653.15
470115	Muebles y Enseres	619.45
470120	Equipo de Oficina	239.81
470125	Equipos de Computación	319.13
	TOTAL	4,831.54

• PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	11,863.48
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	142,642.23
	TOTAL	154,505.71

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jul-19	Ago-19	PROVISIÓN MENSUAL
A1	12,193.96	11,428.93	- 765.03
A2			-
A3		635.76	635.76
B1	6,641.87	6,638.90	- 2.97
B2	4,627.57	7,969.47	3,341.90

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jul-19	Ago-19	PROVISIÓN MENSUAL
C1	9,636.82	1,168.96	- 8,467.86
C2	49,427.94	88,816.09	39,388.16
D	140,328.05	110,561.91	- 29,766.14
E	4,084,440.86	4,115,236.23	30,795.37
Total general	4,307,297.07	4,342,456.25	35,159.18

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 401,789.20

31 de Agosto 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\$
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	770.99
510205	Quirografarios	70,516.84
510210	Prendarios	1,577.57
510215	Hipotecarios	146,435.83
	TOTAL	219,301.23

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1,545.19
539005	Reversión De Provisiones	175,523.40
539090	Otros Ingresos	5,419.38
	TOTAL	182,487.97

Realizado por:




FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Ing. CPA Gessy Yolanda Yugsi A.

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

