

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-003-2020
Quito, 08 de enero del 2020

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 Diciembre 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 febrero del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-0026-2019. 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,



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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.002-2020
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 ENE 2020

16:49
HORA

FUNCIÓNARIO 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-002-2020
Quito, 08 de enero del 2020

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

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señora Intendenta los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019 correspondientes al **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR** FCPC BANECUADOR.

El juego completo incluye:

- Estados de Situación Financiera;
- 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



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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

CR/pe



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

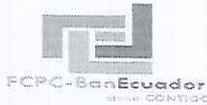
Documento Nro.: SB-SG-2020-00842-E

Fecha: 2020-01-08 16:22:29

Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE: 1 HOJA

ANEXO: 17 HOJAS



ESTADOS FINANCIEROS MES DE DICIEMBRE 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**



FCPC-BanEcuador
CRECE CONTIGO

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

237

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

545

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

782

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

12

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

115,772.02

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

CORREO ELECTRÓNICO

contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0992947614

NOMBRE DEL GERENTE

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbancuador.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

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
CRECE CONTIGO

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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019



CONCEPTOS			
ACTIVOS	=	PASIVOS	+ PATRIMONIO
4,321,387.79	=	6,958,937.00	+ -2,637,549.21

4,321,387.79	=	4,321,387.79
--------------	---	--------------

CONCEPTOS			
INGRESOS	=	GASTOS	+ UTILIDAD
600,923.87	=	474,915.22	+ 126,008.65

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR





FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2019

08-Jan-2020 1:22:36 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,321,387.79</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		83,743.53
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		83,443.53
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	83,443.53	
11020505	BanEcuador	72,668.60	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	762.37	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	71,906.23	
11020510	Banco Pacifico	3,908.96	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	3,908.96	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	6,865.97	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	6,865.97	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,500.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		8,500.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	8,500.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	8,500.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,930,867.50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		886,779.81
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		12,416.51
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		937,478.92
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		20,787.81
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		159,201.22
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,290,866.44
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		14,580.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,427.25
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		838,683.74
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,318,354.20
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-872,108.88	
13990525	(Quirografarios)	-872,108.88	
139910	(PRENDARIOS)	-179,989.03	
13991025	(Prendarios)	-179,989.03	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,266,256.29	
13991525	(Hipotecarios)	-3,266,256.29	
14	CUENTAS POR COBRAR		219,161.97
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,280,854.96
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	282,618.52	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	52,099.67	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	946,136.77	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		700.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	700.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	700.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		235,596.11
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	220,571.59	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,786.54	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,747.14	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	39,213.05	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	63,763.53	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,072.35	
14901535	Préstamos por cobrar	3,553.50	
149090	OTROS		15,024.52
14909005	Por cobrar varios	15,023.52	
14909015	Seguros Salud por Cobrar		

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,297,989.10
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,280,854.96	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-282,618.52	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-52,099.67	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-946,136.77	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17,134.14	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		79,114.79
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		33,593.97
160205	Muebles Y Enseres	10,460.63	
160210	Equipo De Oficina	3,524.46	
160215	Equipo De Computación	19,608.88	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-67,959.77
169905	(edificios)	-41,428.19	
169910	(muebles Y Enseres)	-6,808.46	
169915	(equipo De Oficina)	-2,332.80	
169920	(equipo De Computacion)	-17,390.32	
4	GASTOS		0.00
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,321,387.79</u>
2	PASIVOS		<u>6,958,937.00</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,057,510.41
2101	CESANTIA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,057,168.77
210205	Aportes Personales	5,468,167.95	
21020505	Aportes Personales	2,027,206.92	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,440,961.03	
210210	Aportes Patronales	471,977.50	
21021005	Aportes Patronales	471,977.50	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	94,239.96	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	22,783.36	
23	CUENTAS POR PAGAR		844,548.77
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		34,616.89
230110	Jubilación	34,616.89	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,754.75
230410	Retenciones Iva	944.10	
23041005	Retención Iva 30%	37.51	
23041010	Retención Iva 70%	0.67	
23041015	Retención Iva 100%	905.92	
230490	OTROS	810.65	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	810.65	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	13.42	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	27.90	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	14.40	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	754.93	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		808,177.13
239010	PROVEEDORES		36,656.08
23901015	Seguros Contra Incendios	13,307.31	
23901020	Pólizas De Vehiculos	7,126.98	
23901025	Proveedores	16,221.79	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	771,521.05	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	26,688.27	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	118,467.41	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	572,508.50	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		16,533.32
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14,791.44
250205	Décimo Tercer Sueldo	267.07	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	493.38	
250215	Vacaciones	1,494.19	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,741.88
250305	Aporte Personal less	504.58	
250310	Aporte Patronal less	178.15	
250315	Prestamos less	1,059.15	
29	OTROS PASIVOS		40,344.50
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		5,506.08
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	2,900.73	
290402	DESAHUCIO	2,605.35	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
2990	OTROS		
299090	Varios		34,838.42
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)		
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	29,138.88	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	39.13	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	750.80	
		4,909.61	
3	PATRIMONIO		-2,637,549.21
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,711,850.05
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-2,837,858.70
340305	Excedentes		126,008.65
		126,008.65	
5	INGRESOS		0.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,321,387.79</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Dec-2019



FCPC BANECUADOR

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

08-Jan-2020 2:36:27 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,186,130.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,036,077.65
730105	Documentos En Garantia	47,341,093.17
730110	Vehículos En Garantia	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	48,186,130.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,036,077.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,513,795.49
74010505	Letras De Cambio En Garantia De Créditos	37,195,394.79
74010510	Pagares En Garantia De Creditos Quirografarios	7,318,400.70
740110	VEHICULOS EN GARANTÍA	1,035,458.78
74011005	Polizas En Garantia De Créditos Prendarios	58,137.90
74011010	Contrato Prendario En Garantia De Créditos	977,320.88
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,484,103.38
74011505	Hipotecas	2,484,103.38
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 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE
JUBILACION Y CESANTIA BANEQUADOR FCPC BANEQUADOR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES USD. 83,743.53

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	762.37
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	71,906.23
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	3,908.96
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	6,865.97
	TOTAL	83,743.53

En el mes de diciembre de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 13 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 30,768.95

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD. 8,500.00

31 de Diciembre de 2019, el fondo cuenta con inversiones no privativas, en el Banco del Austro por un valor de USD 8,500.00 a una tasa del 6.80% a 91 días.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS USD. 3,930,867.50

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,930,867.50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	886,779.81
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	12,416.51
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	20,787.81
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,290,866.44
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14,580.00
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,427.25
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,313,857.82

Código	Detalle	US \$
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	937,478.92
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	159,201.22
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	838,683.74
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,935,363.88
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	
139910	(PRENDARIOS)	-872,108.88
139915	(HIPOTECARIOS)	-179,989.03
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-3,266,256.29
		-4,318,354.20

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	269	5,290,866.44	838,683.74
HIPREES	3	88,427.25	
HIPREF	1	14,580.00	
PRENDARIO	19	19,110.79	160,878.24
QUIREES	3	12,416.51	
QUIROGRAFARIO	333	886,779.81	937,478.92
SUBTOTAL	628	6,312,180.80	1,937,040.90
		TOTAL CARTERA	8,249,221.70
		PROVISION	(4,318,354.20)
		CARTERA	3,930,867.50
		SEGÚN BALANCE	3,930,867.50
		CUADRE	0.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	nov-19	dic-19	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,238,797.58	3,265,746.39	26,948.82
HIPREES	437.96	437.71	- 0.24
HIPREF	72.66	72.17	- 0.49
PRENDARIO	179,989.03	179,989.03	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	879,788.39	872,071.85	- 7,716.53
Total general	4,299,122.64	4,318,354.20	19,231.55

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	10.17%
PRENDARIO	1.95%
HIPOTECARIO	11.36%
INDICE GLOBAL	23.48%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,28% 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. 219,161.97

31 de Diciembre 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	1,280,854.96
140205	Intereses por préstamos quirografarios	282,618.52
140210	Intereses por préstamos prendarios	52,099.67
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	946,136.77
	Cuentas por Cobrar al Personal	700.00
140300	Anticipos de Sueldos	700.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00

Cuentas por cobrar varias		
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	235,596.11
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,786.54
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,747.14
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	39,213.05
14901520	Seguro contra incendios vencidos	63,763.53
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,072.35
14901535	Préstamos por cobrar	3,553.50
	Otros	15,024.52
14909005	Por cobrar varios	15,023.52
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	0.00
14909015	Seguro Salud por cobrar	1.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,297,989.10
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,280,854.96
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17,134.14
	Total	219,161.97

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 79,114.79

31 de Diciembre 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	-41,428.19	72,052.40
Muebles y Enseres	10,460.63	-6,808.46	3,652.17
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,332.80	1,191.66
Equipos de Computación	19,608.88	-17,390.32	2,218.56
TOTAL			79,114.79

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

31 de Diciembre de 2019, se realizó el ajuste y depuración de la cuenta y según la recomendación de Auditoría Interna se procede con la baja de la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,057,510.41

Nuestros partícipes 31 de Diciembre de 2019, son 782 partícipes, 237 activos y 545 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,027,206.92
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,440,961.03
21021005	Aportes Patronales	471,977.50
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	94,239.96
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	22,783.36
	Total	6,057,510.41

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Noviembre	779	233	546
Diciembre	782	237	545

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 13 ex partícipes por un valor de \$ 30,768.95

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 844,548.77

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	34,616.89
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	944.10
230490	Retención Impuesto a la Renta	810.65
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	13,307.31
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23901025	Proveedores	16,221.79
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	26,688.27

Código	Detalle	US\$
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	118,467.41
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	572,508.50
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	844,548.77

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 22,039.40

31 de Diciembre de 2019, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	14,791.44
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,741.88
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5,506.08
	TOTAL	22,039.40

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 34,838.42

31 de Diciembre 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)	29,138.88
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	750.80
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	4,909.61
	TOTAL	34,838.42

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,637,549.21

31 de Diciembre 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
3403	Excedentes	126,008.65
	TOTAL	-2,637,549.21

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 56,883.99

Al 31 de diciembre 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	40,929.31
43011505	Décimo tercer Sueldo	3,393.96
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,247.54
430120	Aporte Patronal	4,948.48
430125	Fondo de Reserva	3,184.86
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	696.22
430190	Otros	1,799.94
	TOTAL	56,883.99

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

USD. 86,917.49

AL 31 de diciembre de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	2,541.77
440115	Movilizaciones	2,430.33
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	71.84
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	2,071.60
440190	Otros Servicios Generales	394.62
440205	Pasajes en el Interior	1,467.15
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	2,267.31
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	11,942.84
440510	Servicios de Auditoría Externa	250.00
440515	Servicios Profesionales	50,401.71
440605	Material de oficina	2,556.96
440610	Material de Imprenta	30.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	5,072.64
4801	SEGUROS	1,011.05
4890	Otros	4,358.39
	TOTAL	86,917.49

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 985.73

Al 31 de diciembre 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. 117,773.95

Al 31 de Diciembre 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. 212,354.06

AL 31 de diciembre de 2019, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	5,487.49
470115	Muebles y Enseres	945.82
470120	Equipo de Oficina	348.34
470125	Equipos de Computación	403.37
	TOTAL	7,185.02

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	11,863.48
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	184,380.80
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	8,924.76
	TOTAL	205,169.04

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Nov-19	Dic-19	PROVISIÓN MENSUAL
A1	10,791.98	11,283.73	491.75
A2	1,331.65		- 1,331.65
A3	2.80	1,654.63	1,651.83
B1	6,107.64	3,358.58	- 2,749.06
B2	8,629.06	6,138.31	- 2,490.75

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Nov-19	Dic-19	PROVISIÓN MENSUAL
C1	6,407.03	5,943.70	- 463.32
C2	9,115.90	34,704.85	25,588.94
D	175,339.73	164,185.85	- 11,153.89
E	4,081,396.85	4,091,084.54	9,687.69
Total general	4,299,122.64	4,318,354.20	19,231.55

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 600,923.87

31 de Diciembre 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	111,166.67
510210	Prendarios	2,393.02
510215	Hipotecarios	235,044.76
	TOTAL	349,375.44

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	2,363.56
539005	Reversión De Provisiones	241,364.02
539090	Otros Ingresos	7,820.85
	TOTAL	251,548.43

Realizado por:



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