

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-027-2019
Quito, 08 de febrero 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 remitir a usted, copias del Balance de Enero 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,

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

Ruc: 1791725670001
Correo: administrativo@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.002-2019
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2019

13:39
HORA

Radinal
.....
FUNCIONARIO 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 República, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 - Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-026-2019
Quito, 08 de febrero del 2019

Economista
Karen Zambrano Dueñas
**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**
Presente.-

De mi consideración:

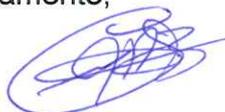
Me permito remitir a usted señora Intendente los Estados Financieros al 31 de enero del 2019 correspondientes al **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR** FCPC BANECUADOR.

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
FCPC BANECUADOR

CR/pe



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

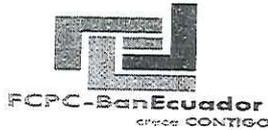
Documento No. : SB-SG-2019-06075-E

Fecha : 2019-02-08 12:43:42 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 29 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 ENERO 2019

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

RUC: 179172567001

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



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

Nro. 56

AL 31 DE ENERO DE 2019

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

INFORMACIÓN GENERAL

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

222
608
830

1
28,360.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR
NOMBRE DEL GERENTE
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR
DIRECCIÓN DEL FCPC
NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec
0992947614
Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
gerencia@fcpcbancuador.com.ec
0983357061
Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10
(02) 2549709 / (02) 2520577

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



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



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE ENERO DE 2019

| CONCEPTOS | | | | | | | | |
|--------------|---|--------------|---|--------------|---|---------------|---|-----------|
| ACTIVOS | + | GASTOS | = | PASIVOS | + | PATRIMONIO | + | INGRESOS |
| 4,592,419.00 | + | 50,501.79 | = | 7,375,513.08 | + | -2,763,557.86 | + | 30,965.57 |
| | | 4,642,920.79 | | | | 4,642,920.79 | | |



Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE ENERO DEL 2019

08-Feb-2019 9:51:46 AM

| Código Cta. | Nombre de la Cuenta | Notas | Saldo |
|-------------|---|---------------|----------------------------|
| 1 | ACTIVOS | | <u><u>4,592,419.00</u></u> |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | 122,667.91 |
| 1101 | CAJA | | 300.00 |
| 110110 | Caja Chica | 300.00 | |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 122,367.91 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 122,367.91 | |
| 11020505 | BanEcuador | 87,797.31 | |
| 1102050505 | BanEcuador Cta. Cte. 0010146257 | 22,388.22 | |
| 1102050515 | BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498 | 65,409.09 | |
| 11020510 | Banco Pacifico | 34,570.60 | |
| 1102051005 | Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792 | 34,570.60 | |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 4,064,088.07 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 828,839.48 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 13,529.58 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 907,177.11 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 28,596.04 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 155,639.67 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 5,761,049.71 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 15,632.42 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 89,518.22 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | 655,104.24 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | | -4,390,998.40 |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | -908,113.70 | |
| 13990525 | (Quirografarios) | -908,113.70 | |
| 139910 | (PRENDARIOS) | -184,235.71 | |
| 13991025 | (Prendarios) | -184,235.71 | |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | -3,298,648.99 | |
| 13991525 | (Hipotecarios) | -3,298,648.99 | |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | | 282,780.25 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 1,136,621.74 |
| 140205 | Intereses Por Préstamos Quirografarios | 287,644.06 | |
| 140210 | Intereses Por Préstamos Prendarios | 51,752.47 | |
| 140215 | Intereses Por Préstamos Hipotecarios | 797,225.21 | |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | | 1,942.16 |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS | 1,942.16 | |
| 14031010 | Anticipo 3 Sueldos | 1,942.16 | |
| 1405 | PLANILLAS EMITIDAS | | 28,243.97 |
| 140505 | Aportes | 28,243.97 | |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | 260,803.50 |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR | 247,549.05 | |
| 14901505 | Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios | 16,234.59 | |
| 14901510 | Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios | 2,756.84 | |
| 14901515 | Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios | 34,159.30 | |
| 14901520 | Seguros Contra Incendios Vencidos | 51,490.06 | |
| 14901525 | Póliza Vehiculo Prendarios Vencidos | 4,634.72 | |
| 14901530 | Gastos Judiciales Préstamos Vencidos | 91,894.33 | |
| 14901535 | Préstamos por cobrar | 46,379.21 | |
| 149090 | OTROS | | 13,254.45 |
| 14909005 | Por cobrar varios | 12,307.12 | |
| 14909010 | Seguros Ecuasinitas Por Cobrar | 540.78 | |
| 14909015 | Seguros Salud por Cobrar | 406.55 | |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | -1,144,831.12 |
| 149905 | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS) | -1,136,621.74 | |
| 14990505 | (Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios) | -287,644.06 | |
| 14990510 | (Provisiones Intereses Vencidos Prendarios) | -51,752.47 | |

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Notas | Saldo |
|-------------------------------|--|--------------|---------------------|
| 14990515 | (Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios) | -797,225.21 | |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | | -8,209.38 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 82,880.53 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | |
| 160110 | Edificios | | 113,480.59 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | 113,480.59 | |
| 160205 | Muebles Y Enseres | | 23,030.54 |
| 160210 | Equipo De Oficina | 9,621.04 | |
| 160215 | Equipo De Computación | 3,724.82 | |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | 9,684.68 | |
| 169905 | (edificios) | | -53,630.60 |
| 169910 | (muebles Y Enseres) | -36,407.06 | |
| 169915 | (equipo De Oficina) | -6,029.98 | |
| 169920 | (equipo De Computacion) | -2,305.04 | |
| | | -8,888.52 | |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | 40,002.24 |
| 1990 | OTROS | | |
| 199090 | Otros Activos | | 40,002.24 |
| 19909005 | Operaciones Por Liquidar | 40,002.24 | |
| 4 | GASTOS | | |
| TOTAL ACTIVOS + GASTOS | | | 50,501.79 |
| | | | 4,642,920.79 |
| 2 | PASIVOS | | 7,375,513.08 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | 6,310,166.82 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | |
| 210205 | Aportes Personales | | 6,310,166.82 |
| 21020505 | Aportes Personales | 5,655,172.80 | |
| 21020510 | Rendimientos En Aportes Personales | 1,989,339.02 | |
| 210210 | Aportes Patronales | 3,665,833.78 | |
| 21021005 | Aportes Patronales | | 492,247.21 |
| 210220 | Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral | 492,247.21 | |
| 210225 | Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral | | 141,173.49 |
| | | | 21,573.32 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | | 992,415.86 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | |
| 230110 | Jubilación | | 262,402.56 |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | | |
| 230205 | Aportes | | 28,243.97 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | |
| 230410 | Retenciones Iva | | 1,099.73 |
| 23041015 | Retención Iva 100% | | 592.32 |
| 230490 | OTROS | 592.32 | |
| 23049005 | Retención Impuesto A La Renta | | 507.41 |
| 2304900505 | Retención Impuesto A La Renta 1% | 507.41 | |
| 2304900510 | Retención Impuesto A La Renta 2% | 2.39 | |
| 2304900520 | Retención Impuesto A La Renta 10% | 11.42 | |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 493.60 | |
| 239010 | Proveedores | | 700,669.60 |
| 23901010 | Seguros Desgravamen | | 43,779.95 |
| 23901015 | Seguros Contra Incendios | 2,004.07 | |
| 23901020 | Pólizas De Vehículos | 34,648.90 | |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 7,126.98 | |
| 23909005 | Gastos Judiciales Por Pagar | | 656,889.65 |
| 23909015 | Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios | 2,257.40 | |
| 23909025 | Programa de Educación Financiera | 531,201.04 | |
| 23909030 | Rendimientos Por Pagar Ex partícipes | 1,300.00 | |
| | | 122,131.21 | |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | | 25,342.04 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | |
| 250205 | Décimo Tercer Sueldo | | 23,135.76 |
| 250210 | Décimo Cuarto Sueldo | 1,075.93 | |
| 250215 | Vacaciones | 901.32 | |
| 250220 | Indemnizaciones Laborales | 2,557.98 | |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 18,600.53 | |
| 250305 | Aporte Personal less | | 2,206.28 |
| 250310 | Aporte Patronal less | 611.74 | |
| 250315 | Prestamos less | 527.19 | |
| | | 1,067.35 | |
| 29 | OTROS PASIVOS | | 47,588.36 |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | |
| 290401 | JUBILACIÓN PATRONAL | | 6,899.32 |
| 290402 | DESAHUCIO | 4,080.70 | |
| 2990 | OTROS | 2,818.62 | |
| 299090 | Varios | | 40,689.04 |
| 29909010 | Cuentas Por Pagar (cta. 98) | | |
| 29909015 | Cuentas Por Pagar (cta. 72) | 32,448.12 | |
| | | 39.13 | |

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Notas | Saldo |
|---|-----------------------------|-------|----------------------|
| 29909020 | Cuentas Por Pagar (cta. 57) | | 1,098.09 |
| 29909030 | Cuentas Por Pagar (cta. 79) | | 7,103.70 |
| 3 | PATRIMONIO | | -2,763,557.86 |
| 31 | RESERVAS | | |
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | | 74,300.84 |
| 34 | RESULTADOS | | |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | | -2,837,858.70 |
| 5 | INGRESOS | | 30,965.57 |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS | | | 4,642,920.79 |



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONMIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE ENERO DEL 2019

08-Feb-2019 9:52:01 AM

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Notas | Saldo |
|-----------------|--|-----------|------------------|
| 4 | GASTOS | | 50,501.79 |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | | 5,793.13 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | |
| 430105 | Remuneraciones O Salario | | 5,793.13 |
| 430115 | Décimos Sueldos | 4,339.00 | |
| 43011505 | Décimo Tercer Sueldo | 492.90 | |
| 43011510 | Décimo Cuarto Sueldo | 361.58 | |
| 430120 | Aporte Patronal | 131.32 | |
| 430125 | Fondo De Reserva | | 527.19 |
| 430190 | OTROS | | 253.24 |
| 43019020 | Vacaciones | | 180.80 |
| | | 180.80 | |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | 6,759.02 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | |
| 440105 | Servicios Básicos | | 636.47 |
| 44010505 | Telecomunicaciones | | |
| 44010510 | Empresa Eléctrica Quito | 184.71 | |
| 440115 | Movilizaciones | 47.41 | |
| 44011505 | Movilización | | 204.00 |
| 440130 | Servicios De Aseo Y Limpieza | 204.00 | |
| 440190 | Otros Servicios Generales | | 170.00 |
| 44019015 | Refrigerio | | 30.35 |
| 44019025 | Courier | 13.29 | |
| | | 16.56 | |
| 44019090 | Otros Gastos Del Fondo | | 0.50 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | |
| 440310 | Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas | | 71.32 |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | |
| 440505 | Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada | | 5,789.56 |
| 440510 | Servicios De Auditoría Externa | | 112.00 |
| 440515 | Servicios Profesionales | | 250.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 5,427.56 | |
| 440605 | Material De Oficina | | 160.87 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 160.87 |
| 440710 | Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos | | 100.80 |
| | | 100.80 | |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | 15.30 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | |
| 450210 | Gastos Bancarios | | 15.30 |
| | | 15.30 | |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 4,032.96 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | |
| 460105 | Impuestos Y Tasas | | 4,032.96 |
| 46010510 | Impuestos Y Contribuciones | | |
| 460110 | Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros | 112.72 | |
| 460190 | Otros | | 500.00 |
| | | | 3,420.24 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | 29,910.32 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | |
| 470110 | Depreciación Edificios | | 609.82 |
| 470115 | Depreciación Muebles Y Enseres | | 466.36 |
| 470120 | Depreciación Equipos De Oficina | | 79.08 |
| 470125 | Depreciación Equipos De Computación | | 30.61 |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 33.77 |
| 470415 | Por Préstamos Hipotecarios | | 29,300.50 |
| | | 29,300.50 | |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | 3,991.06 |
| 4890 | OTROS | | |
| 489090 | Otros | | 3,991.06 |
| | | 3,991.06 | |

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Notas | | Saldo |
|-----------------------|---|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 5 | INGRESOS | | | <u>30,965.57</u> |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | | 29,189.52 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 29,066.32 | |
| 510205 | Quirografarios | 7,962.36 | | |
| 510210 | Prendarios | 178.48 | | |
| 510215 | Hipotecarios | 20,925.48 | | |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 123.20 | |
| 53 | OTROS INGRESOS | | | 1,776.05 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 1,776.05 | |
| 539005 | Reversión De Provisiones | 1,776.04 | | |
| 53900505 | Por Préstamos Quirografarios | 1,459.99 | | |
| 53900510 | Por Préstamos Prendarios | 316.05 | | |
| 539090 | Otros Ingresos | | | <u>0.01</u> |
| TOTAL INGRESOS | | 30,965.57 | TOTAL GASTOS | 50,501.79 |
| Pérdida | | -19,536.22 | | |



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jan-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-Feb-2019 9:52:12 AM

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Saldo |
|-------------|--|----------------------|
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | 47,613,786.65 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 47,463,734.25 |
| 730105 | Documentos En Garantía | 46,768,749.77 |
| 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 | 47,613,786.65 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 47,463,734.25 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTÍA | 44,109,625.49 |
| 74010505 | Letras De Cambio En Garantía De Créditos | 37,070,494.79 |
| 74010510 | Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios | 7,039,130.70 |
| 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 | 2,375,103.38 |
| 74011505 | Hipotecas | 2,375,103.38 |
| 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 ENERO 2019

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 122,667.91

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

| Código | Detalle | US \$ |
|---------------|------------------------------------|-------------------|
| 110110 | Caja Chica | 300 |
| 1102050505 | Banecuador Cta. Cte. 0010146257 | 22,388.22 |
| 1102050515 | Banecuador Cta. Ahorros 0010149498 | 65,409.09 |
| 1102051005 | Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792 | 34,570.60 |
| | TOTAL | 122,667.91 |

En el mes de enero de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 29 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 39,250.42.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0

Al 31 de Enero de 2019, el fondo no cuenta con inversiones no privativas vigentes.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,064,088.07

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

| Código | Detalle | US \$ |
|---------------|--|---------------------|
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 4,064,088.07 |
| | | |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 828,839.48 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 0.00 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 13,529.58 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 28,596.04 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 5,761,049.71 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | 15,632.42 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | 89,518.22 |
| | TOTAL CARTERA POR VENCER | 6,737,165.45 |
| | | |
| 1304 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 907,177.11 |

| Código | Detalle | US \$ |
|--------|--|----------------------|
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | 155,639.67 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 655,104.24 |
| | TOTAL CARTERA VENCIDA | 1,717,921.02 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | -908,113.70 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | -184,235.71 |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | -3,298,648.99 |
| | | -4,390,998.40 |

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

| Producto | Número | Capital Vigente | Capital Vencido |
|-----------------|------------|---------------------|-----------------------|
| HIPOTECARIO | 272 | 5,761,049.71 | 655,104.24 |
| HIPREES | 3 | 89,518.22 | |
| HIPREF | 1 | 15,632.42 | |
| PRENDARIO | 20 | 28,596.04 | 155,639.67 |
| QUIREES | 3 | 13,529.58 | |
| QUIROGRAFARIO | 338 | 828,839.48 | 907,177.11 |
| SUBTOTAL | 637 | 6,737,165.45 | 1,717,921.02 |
| | | TOTAL CARTERA | 8,455,086.47 |
| | | PROVISION | (4,390,998.40) |
| | | CARTERA | 4,064,088.07 |
| | | SEGÚN BALANCE | 4,064,088.07 |
| | | CUADRE | 0.00 |

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

| COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN | | | |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| PROVISION | Diciembre-18 | Enero-19 | PROVISIÓN MENSUAL |
| HIPOTECARIO | 3,268,596.81 | 3,297,899.16 | 29,302.35 |
| HIPREES | 751.68 | 749.83 | - 1.85 |
| HIPREF | - | - | - |
| PRENDARIO | 184,551.76 | 184,235.71 | - 316.05 |
| QUIREES | 37.03 | 37.03 | - |
| QUIROGRAFARIO | 909,536.67 | 908,076.68 | - 1,459.99 |
| Total general | 4,363,473.95 | 4,390,998.41 | 27,524.47 |

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

| Producto | Interés al mes de marzo 2015 | Nuevo Interés a partir de abril 2015 |
|----------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| PRÉSTAMO CREDICOM | 12% | 9% |
| PRÉSTAMO CREDICPRON | 12% | 9% |
| PRÉSTAMO PRENDARIO | 14% | 12% |
| PRÉSTAMO HIPOTECARIO | 8% | 6% |

El índice de morosidad es:

| Producto | INDICE DE MOROSIDAD |
|----------------------|---------------------|
| QUIROGRAFARIO | 7.75% |
| PRENDARIO | 1.84% |
| HIPOTECARIO | 10.73% |
| INDICE GLOBAL | 20.32% |

El indicador de morosidad presenta un incremento del 1,42% respecto del mes anterior, el indicador 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. 282,780.25

Al 31 de Enero 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 | 1,136,621.74 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | 287,644.06 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | 51,752.47 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | 797,225.21 |
| | Cuentas por Cobrar al Personal | 1,942.16 |
| 140310 | Anticipos de Sueldos | 1,942.16 |
| | Planillas emitidas | 28,243.97 |
| 140505 | Aportes | 28,243.97 |

| | | |
|----------|--|----------------------|
| | Cuentas por cobrar varias | 260,803.50 |
| | Pago por cuenta de partícipes a cobrar | 247,549.05 |
| 14901505 | Seguro de desgravamen vencidos quirografarios | 16,234.59 |
| 14901510 | Seguro de desgravamen vencidos prendarios | 2,756.84 |
| 14901515 | Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios | 34,159.30 |
| 14901520 | Seguro contra incendios vencidos | 51,490.06 |
| 14901525 | Póliza Vehículos prendarios vencidos | 4,634.72 |
| 14901530 | Gastos judiciales préstamos vencidos | 91,894.33 |
| 14901535 | Préstamos por cobrar | 46,379.21 |
| | | |
| | Otros | 13,254.45 |
| 14909005 | Por cobrar varios | 12,307.12 |
| 14909010 | Seguro Ecuasanitas por cobrar | 540.78 |
| 14909015 | Seguro Salud por cobrar | 406.55 |
| | | |
| | (Provisiones para cuentas por cobrar) | -1,144,831.12 |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas) | -1,136,621.74 |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | -8,209.38 |
| | Total | 282,780.25 |

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 82,880.53

Al 31 de Enero 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 | -36,407.06 | 77,073.53 |
| Muebles y Enseres | 9,621.04 | -6,029.98 | 3,591.06 |
| Equipo de Oficina | 3,724.82 | -2,305.04 | 1,419.78 |
| Equipos de Computación | 9,684.68 | -8,888.52 | 796.16 |
| TOTAL | | | 82,880.53 |

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 40,002.24

Al 31 de Enero 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 Marzo de 2019.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,310,166.82

Nuestros partícipes al 31 de Enero de 2019, son 836 partícipes, 222 activos y 614 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

| Código | Detalle | US\$ |
|---------------|---|---------------------|
| 21020505 | Aportes Personales | 1,989,339.02 |
| 21020510 | Rendimiento en aportes personales | 3,665,833.78 |
| 21021005 | Aportes Patronales | 492,247.21 |
| 210220 | Aporte Retiro voluntario con relación laboral | 141,173.49 |
| 210225 | Aporte Retiro voluntario sin relación laboral | 21,573.32 |
| | Total | 6,310,166.82 |

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

| Fecha | Total Partícipes | Partícipes Activos | Partícipes Pasivos |
|--------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Diciembre | 836 | 222 | 614 |
| Enero | 830 | 222 | 608 |

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 29 ex partícipes por un valor de \$ 39,250.42.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 992,415.86

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

| Código | Detalle | US\$ |
|---------------|-----------------------------------|-------------|
| 2301 | Prestaciones Liquidadas por pagar | 262,402.56 |
| 230205 | Aportes | 28,243.97 |
| 230410 | Retenciones de IVA | 592.32 |
| 230490 | Retención Impuesto a la Renta | 507.41 |
| 23901005 | Seguros Ecuasanitas | 0.00 |
| 23901010 | Seguro desgravamen | 2,004.07 |
| 23901015 | Seguro de Incendio | 34,648.90 |
| 23901020 | Pólizas de Vehículos | 7,126.98 |
| 23909005 | Gastos Judiciales por pagar | 2,257.40 |

| Código | Detalle | US\$ |
|---------------|---------------------------------------|-------------------|
| 23909015 | Otras cuentas por pagar beneficiarios | 531,201.04 |
| 23909025 | Programa de Educación Financiera | 1,300.00 |
| 23909030 | Rendimientos por pagar Ex partícipes | 122,131.21 |
| | Total | 992,415.86 |

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 32,241.36

Al 31 de Enero de 2019, las obligaciones patronales son:

| Código | Detalle | US\$ |
|---------------|----------------------------------|------------------|
| 2502 | Beneficios Sociales | 23,135.76 |
| 2503 | Aportes y Retenciones IESS | 2,206.28 |
| 2904 | Jubilación Patronal de Empleados | 6,899.32 |
| | TOTAL | 32,241.36 |

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 40,689.04

Al 31 de Enero 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) | 32,448.12 |
| 29909015 | Cuenta por pagar (cta. 72) | 39.13 |
| 29909020 | Cuenta por pagar (cta. 57) | 1,098.09 |
| 29909030 | Cuenta por pagar (cta. 79) | 7,103.70 |
| | TOTAL | 40,689.04 |

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,763,557.86

Al 31 de Enero de 2019, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

| Código | Detalle | US\$ |
|---------------|---------------------|----------------------|
| 310115 | Reservas | 74,300.84 |
| 3402 | Pérdidas Acumuladas | -2,837,858.70 |
| | TOTAL | -2,763,557.86 |

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 5,793.13

Al 31 de Enero de 2019, 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 | 4,339.00 |
| 43011505 | Décimo tercer Sueldo | 361.58 |
| 43011510 | Décimo Cuarto Sueldo | 131.32 |
| 430120 | Aporte Patronal | 527.19 |
| 430125 | Fondo de Reserva | 253.24 |
| 43019020 | Otros | 180.80 |
| | TOTAL | 5,793.13 |

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

USD. 10,750.08

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

| Código | Detalle | US\$ |
|---------------|---|------------------|
| 440105 | Servicios Básicos | 232.12 |
| 440115 | Movilizaciones | 204.00 |
| 440120 | Impresión Reproducción y Publicaciones | 0.00 |
| 440130 | Servicios de Aseo y Limpieza | 170.00 |
| 440190 | Otros Servicios Generales | 30.35 |
| 440310 | Instalación y Mant. de Edificios y Oficinas | 71.32 |
| 440405 | Arrendamiento Edificios, locales y oficina | 0.00 |
| 440420 | Arrendamiento y licencias de uso | 0.00 |
| 440505 | Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada | 112.00 |
| 440510 | Servicios de Auditoría Externa | 250.00 |
| 440515 | Servicios Profesionales | 5,427.56 |
| 440605 | Material de oficina | 160.87 |
| 440705 | Desarrollo de Sistemas Informáticos | 0.00 |
| 440710 | Mant. de Sistemas y Equipos Informáticos | 100.80 |
| 440790 | Otros | 0.00 |
| 4801 | Seguros | 0.00 |
| 4890 | Otros | 3,991.06 |
| | TOTAL | 10,750.08 |

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 15.30

Al 31 de Enero de 2019, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico y del Banecuador; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica.

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS USD. 4,032.96

Al 31 de Enero de 2019, 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 y otros ajustes.

**NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES
 USD. 29,910.32**

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

- DEPRECIACIONES:

| Código | Detalle | US\$ |
|--------|------------------------|---------------|
| 470110 | Edificios | 466.36 |
| 470115 | Muebles y Enseres | 79.08 |
| 470120 | Equipo de Oficina | 30.61 |
| 470125 | Equipos de Computación | 33.77 |
| | TOTAL | 609.82 |

- PROVISIONES:

| Código | Detalle | US\$ |
|--------|--------------------------|------------------|
| 470405 | Préstamos Quirografarios | 0.00 |
| 470410 | Préstamos Prendarios | 0.00 |
| 470415 | Préstamos Hipotecarios | 29,300.50 |
| | TOTAL | 29,300.50 |

| COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO | | | |
|--|-------------|-----------|-------------------|
| CATEGORIA DE RIESGO | Dic-18 | Ene-19 | PROVISIÓN MENSUAL |
| A1 | 14438.25524 | 12,068.79 | 477.84 |
| A2 | | | - |
| A3 | | 2,699.55 | - |
| B1 | 2597.45675 | 5,544.45 | - 3,822.77 |

| COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO | | | |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|
| CATEGORIA DE RIESGO | Dic-18 | Ene-19 | PROVISIÓN MENSUAL |
| B2 | 13,813.53 | 8,004.16 | 4,038.25 |
| C1 | 2,530.24 | 8,526.81 | - 1,786.02 |
| C2 | 2,452.44 | 39,737.14 | - 29,442.14 |
| D | 192,496.62 | 178,725.13 | 41,776.03 |
| E | 4,135,145.41 | 4,135,692.39 | - 39,479.78 |
| Total general | 4,363,473.95 | 4,390,998.41 | 27,524.47 |

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 30,965.57

Al 31 de Enero 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 | 7,962.36 |
| 510210 | Prendarios | 178.48 |
| 510215 | Hipotecarios | 20,925.48 |
| | TOTAL | 29,066.32 |

- Detalle de otros ingresos:

| Código | Detalle | US\$ |
|--------|--------------------------------|-----------------|
| 5190 | Otros Intereses y Rendimientos | 123.20 |
| 539005 | Reversión De Provisiones | 1,776.04 |
| 539090 | Otros Ingresos | 0.01 |
| | TOTAL | 1,899.25 |

Realizado por:



Ing. CPA Gessy Yolanda Yugsi A.

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR