



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-044-2019
Quito, 08 de marzo 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 Febrero 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.043-2019
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 MAR 2019

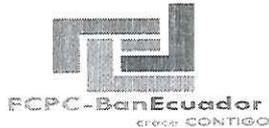
17:06
HORA

Padinel

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 Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-043-2019
Quito, 08 de marzo del 2019

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

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señora Intendenta los Estados Financieros al 28 de febrero 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-2019-09879-E

Fecha : 2019-03-08 15:46:09 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

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 FEBRERO 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

AL 28 DE FEBRERO 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

216

600

816

7

56,596.97

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



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



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 28 DE FEBRERO DE 2019**

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,700,610.70	+	72,294.34	=	7,330,968.98	+	-2,763,557.86	+	205,493.92
		4,772,905.04				4,772,905.04		



Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR





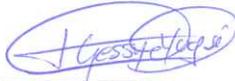
FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
28 DE FEBRERO DEL 2019

08-Mar-2019 12:09:09 P

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,700,610.70</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		105,532.81
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		105,232.81
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	105,232.81	
11020505	BanEcuador	49,270.12	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	7,616.62	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	41,653.50	
11020510	Banco Pacifico	5,895.82	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	5,895.82	
11020515	BANCO DEL AUSTRO	50,066.87	
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	50,066.87	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,203,397.99
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		842,020.64
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		13,433.35
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		910,015.87
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		27,791.76
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		156,443.95
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,725,168.73
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		15,539.11
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		89,471.43
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		670,375.18
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,246,862.03
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-906,665.99	
13990525	(Quirografarios)	-906,665.99	
139910	(PRENDARIOS)	-184,235.71	
13991025	(Prendarios)	-184,235.71	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,155,960.33	
13991525	(Hipotecarios)	-3,155,960.33	
14	CUENTAS POR COBRAR		290,924.35
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,147,751.86
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,148.08	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	51,938.72	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	808,665.06	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,676.61
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,676.61	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,676.61	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		28,359.49
140505	Aportes	28,359.49	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		269,097.63
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	247,649.08	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,190.47	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,759.68	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	34,500.62	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	52,423.59	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,634.72	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,736.50	
14901535	Préstamos por cobrar	45,403.30	
149090	OTROS	21,448.55	
14909005	Por cobrar varios	20,896.92	
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	540.78	
14909015	Seguros Salud por Cobrar	10.85	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,155,961.24
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,147,751.86	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,148.08	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-51,938.72	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-808,665.06	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		82,331.69
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		23,030.54
160205	Muebles Y Enseres	9,621.04	
160210	Equipo De Oficina	3,724.82	
160215	Equipo De Computación	9,684.68	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-54,179.44
169905	(edificios)	-36,826.78	
169910	(muebles Y Enseres)	-6,101.15	
169915	(equipo De Oficina)	-2,332.61	
169920	(equipo De Computacion)	-8,918.90	
19	OTROS ACTIVOS		18,423.86
1990	OTROS		18,423.86
199090	Otros Activos	18,423.86	
19909005	Operaciones Por Liquidar	18,423.86	
4	GASTOS		72,294.34
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,772,905.04
2	PASIVOS		7,330,968.98
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,232,008.15
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,231,666.51
210205	Aportes Personales	5,582,285.54	
21020505	Aportes Personales	1,991,930.11	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,590,355.43	
210210	Aportes Patronales	488,773.87	
21021005	Aportes Patronales	488,773.87	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	137,331.85	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	23,275.25	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,025,385.24
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		226,697.21
230110	Jubilación	226,697.21	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		28,359.49
230205	Aportes	28,359.49	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		911.67
230410	Retenciones Iva	492.56	
23041005	Retención Iva 30%	0.71	
23041010	Retención Iva 70%	3.70	
23041015	Retención Iva 100%	488.15	
230490	OTROS	419.11	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	419.11	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	1.71	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	10.62	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	406.78	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		769,416.87
239010	Proveedores	29,904.91	
23901010	Seguros Desgravamen	1,877.00	
23901015	Seguros Contra Incendios	20,900.93	
23901020	Pólizas De Vehiculos	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	739,511.96	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	2,257.40	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	2,749.58	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	125,878.44	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	608,626.54	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		26,075.22
2502	BENEFICIOS SOCIALES		23,809.46
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,437.51	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,032.64	
250215	Vacaciones	2,738.78	
250220	Indemnizaciones Laborales	18,600.53	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,265.76
250305	Aporte Personal less	611.74	
250310	Aporte Patronal less	527.19	
250315	Prestamos less	1,126.83	
29	OTROS PASIVOS		47,500.37
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		6,899.32

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		4,080.70
290402	DESAHUCIO		2,818.62
2990	OTROS		40,601.05
299090	Varios		40,601.05
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	32,017.99	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,196.07	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	7,347.86	
3	PATRIMONIO		<u>-2,763,557.86</u>
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,837,858.70
5	INGRESOS		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,772,905.04</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
28 DE FEBRERO DEL 2019

08-Mar-2019 12:08:59 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>72,294.34</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		11,586.26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11,586.26
430105	Remuneraciones O Salario	8,678.00	
430115	Décimos Sueldos	985.80	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	723.16	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	262.64	
430120	Aporte Patronal	1,054.38	
430125	Fondo De Reserva	506.48	
430190	OTROS	361.60	
43019020	Vacaciones	361.60	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		12,174.12
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,246.01
440105	Servicios Básicos	464.27	
44010505	Telecomunicaciones	358.08	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	106.19	
440115	Movilizaciones	367.65	
44011505	Movilización	367.65	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	340.00	
440190	Otros Servicios Generales	74.09	
44019015	Refrigerio	22.49	
44019025	Courier	51.10	
44019090	Otros Gastos Del Fondo		0.50
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		191.92
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	142.64	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		9,198.56
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	112.00	
440510	Servicios De Auditoria Externa	250.00	
440515	Servicios Profesionales	8,836.56	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		289.79
440605	Material De Oficina	289.79	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,247.84
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,247.84	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		104.15
4502	COSTOS FINANCIEROS		104.15
450210	Gastos Bancarios	104.15	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		13,979.59
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		13,979.59
460105	Impuestos Y Tasas	112.72	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	112.72	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	500.00	
460190	Otros	13,366.87	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		30,459.16
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,158.66
470110	Depreciación Edificios	886.08	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	150.25	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	58.18	
470125	Depreciación Equipos De Computación	64.15	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		29,300.50
470415	Por Préstamos Hipotecarios	29,300.50	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		3,991.06
4890	OTROS		3,991.06
489090	Otros	3,991.06	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5	INGRESOS		<u><u>205,493.92</u></u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		56,419.55
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		56,105.95
510205	Quirografarios	16,948.76	
510210	Prendarios	178.48	
510215	Hipotecarios	38,978.71	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		313.60
53	OTROS INGRESOS		149,074.37
5390	INGRESOS VARIOS		149,074.37
539005	Reversión De Provisiones	145,912.41	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	2,907.70	
53900510	Por Préstamos Prendarios	316.05	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	142,688.66	
539090	Otros Ingresos	3,161.96	
TOTAL INGRESOS		205,493.92	TOTAL GASTOS
Excedentes		133,199.58	72,294.34



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 28-Feb-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-Mar-2019 12:08:49 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	47,702,086.65
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,552,034.25
730105	Documentos En Garantía	46,857,049.77
730110	Vehiculos 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	47,702,086.65
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,552,034.25
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,197,925.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,129,294.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,068,630.70
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	976,285.38
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	56,754.74
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	919,530.64
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,375,103.38
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 BANECUADOR FCPC BANECUADOR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 28 DE FEBRERO DE 2019

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES **USD. 105,532.81**

Al 28 de Febrero de 2019, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	7,616.62
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	41,653.50
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	5,895.82
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	50,066.87
	TOTAL	105,532.81

En el mes de febrero de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 30 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 39,149.11.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS **USD. 0**

Al 28 de Febrero de 2019, el fondo no cuenta con inversiones no privativas vigentes.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS **USD. 4,246,862.03**

Al 28 de Febrero de 2019, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,203,397.99
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	842,020.64
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,433.35
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	27,791.76
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,725,168.73
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	15,539.11
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	89,471.43
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,713,425.02

Código	Detalle	US \$
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	910,015.87
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	156,443.95
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	670,375.18
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,736,835.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-906,665.99
139910	(PRENDARIOS)	-184,235.71
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,155,960.33
		-4,246,862.03

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	272	5,725,168.73	670,375.18
HIPREES	3	89,471.43	
HIPREF	1	15,539.11	
PRENDARIO	20	27,791.76	156,443.95
QUIREES	3	13,433.35	
QUIROGRAFARIO	337	842,020.64	910,015.87
SUBTOTAL	636	6,713,425.02	1,736,835.00
		TOTAL CARTERA	8,450,260.02
		PROVISION	(4,246,862.03)
		CARTERA	4,203,397.99
		SEGÚN BALANCE	4,203,397.99
		CUADRE	0.00

La provisión contabilizada para el 28 de Febrero de 2019 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Enero-19	febrero-19	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,297,899.16	3,155,134.53	- 142,764.64
HIPREES	749.83	748.89	- 0.94
HIPREF	-	76.92	76.92
PRENDARIO	184,235.71	184,235.71	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	908,076.68	906,628.97	- 1,447.71
Total general	4,390,998.41	4,246,862.05	- 144,136.37

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	7.93%
PRENDARIO	1.85%
HIPOTECARIO	10.77%
INDICE GLOBAL	20.55%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,23% 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. 290,924.35

Al 28 de Febrero 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	1,147,751.86
140205	Intereses por préstamos quirografarios	287,148.08
140210	Intereses por préstamos prendarios	51,938.72
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	808,665.06
	Cuentas por Cobrar al Personal	1,676.61
140310	Anticipos de Sueldos	1,676.61
	Planillas emitidas	28,359.49
140505	Aportes	28,359.49

	Cuentas por cobrar varias	269,097.63
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	247,649.08
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,190.47
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,759.88
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	34,500.62
14901520	Seguro contra incendios vencidos	52,423.59
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,634.72
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,736.50
14901535	Préstamos por cobrar	45,403.30
	Otros	21,448.55
14909005	Por cobrar varios	20,896.92
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	540.78
14909015	Seguro Salud por cobrar	10.85
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,155,961.24
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,147,751.86
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	290,924.35

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 82,331.69

Al 28 de Febrero 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	-36,826.78	76,653.81
Muebles y Enseres	9,621.04	-6,101.15	3,519.89
Equipo de Oficina	3,724.82	-2,332.61	1,392.21
Equipos de Computación	9,684.68	-8,918.90	765.78
TOTAL			82,331.69

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 18,423.86

Al 28 de Febrero 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. 6,232,008.15

Nuestros partícipes al 28 de Febrero de 2019, son 816 partícipes, 216 activos y 600 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	1,991,930.11
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,590,355.43
21021005	Aportes Patronales	488,773.87
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	137,331.85
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	23,275.25
	Total	6,232,008.15

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Enero	830	222	608
Febrero	816	216	600

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 30 ex partícipes por un valor de \$ 39,149.11.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,025,385.24

Las Cuentas por Pagar al 28 de Febrero de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	226,697.21
230205	Aportes	28,359.49
230410	Retenciones de IVA	492.56
230490	Retención Impuesto a la Renta	419.11
23901005	Seguros Ecuasanitas	0.00
23901010	Seguro desgravamen	1,877.00
23901015	Seguro de Incendio	20,900.93
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98

Código	Detalle	US\$
23909005	Gastos Judiciales por pagar	2,257.40
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	2,749.58
23909025	Programa de Educación Financiera	0.00
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	125,878.44
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	608,626.54
	Total	1,025,385.24

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 32,974.54

Al 28 de Febrero de 2019, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	23,809.46
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,265.76
2904	Jubilación Patronal de Empleados	6,899.32
	TOTAL	32,974.54

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 40,601.05

Al 28 de Febrero 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)	32,017.99
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	1,196.07
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	7,347.86
	TOTAL	40,601.05

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,763,557.86

Al 28 de Febrero 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. 11,586.26

Al 28 de Febrero 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	8,678.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	723.16
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	262.64
430120	Aporte Patronal	1,054.38
430125	Fondo de Reserva	506.48
43019020	Otros	361.60
	TOTAL	11,586.26

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

USD. 16,165.18

Al 28 de Febrero de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	464.27
440115	Movilizaciones	367.65
440120	Impresión Reproducción y Publicaciones	0.00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	340.00
440190	Otros Servicios Generales	74.09
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	142.64
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28
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	8,836.56
440605	Material de oficina	289.79
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	0.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1,247.84
4890	Otros	3,991.06
	TOTAL	16,165.18

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 104.15

Al 28 de Febrero 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. 13,979.59

Al 28 de Febrero 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. 30,459.16**

Al 28 de Febrero de 2019, las cuentas que componen este rubro son:

• DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	886.08
470115	Muebles y Enseres	150.25
470120	Equipo de Oficina	58.18
470125	Equipos de Computación	64.15
	TOTAL	1,158.66

• 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	Ene-19	Feb-19	PROVISIÓN MENSUAL
A1	12,068.79	11,546.59	- 522.20
A2		2,782.63	2,782.63
A3	2,699.55	2,519.84	- 179.71
B1	5,544.45	4,154.27	- 1,390.17

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Ene-19	Feb-19	PROVISIÓN MENSUAL
B2	8,004.16	5,573.66	- 2,430.50
C1	8,526.81	2,415.67	- 6,111.13
C2	39,737.14	36,494.50	- 3,242.63
D	178,725.13	170,454.88	- 8,270.26
E	4,135,692.39	4,010,920.00	- 124,772.39
Total general	4,390,998.41	4,246,862.05	- 144,136.37

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 205,493.92

Al 28 de Febrero 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	16,948.76
510210	Prendarios	178.48
510215	Hipotecarios	38,978.71
	TOTAL	56,105.95

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	313.60
539005	Reversión De Provisiones	145,912.41
539090	Otros Ingresos	3,161.96
	TOTAL	149,387.97

Realizado por:

