

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-098-2019
Quito, 07 de agosto 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 julio 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@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.097-2019
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

07 AGO 2019

15:20
HORA



FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



ESTADOS FINANCIEROS MES DE JULIO 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

ESTADOS FINANCIEROS

2019

ESTADOS FINANCIEROS MES DE JULIO 2019

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILADOS Y CESANTIA FOPO - BAMBUCADOR SA

RUC: 178172567001

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

Este informe fue generado automáticamente por el sistema de información contable del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. No se permite su reproducción o uso sin el consentimiento expreso de la entidad emisora.

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-097-2019
Quito, 07 de agosto del 2019

Magister
Boris Polanco Jácome
INTENDENTE 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 julio 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-2019-31443-E

Fecha : 2019-08-07 14:53:22 GMT -05

Recibido por : Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 21 HOJAS

10/10/2010

10/10/2010

OFICINA DE INVESTIGACIONES
CALLE 15 # 100-10

Presidencia
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
INTERCITA NACIONAL DE COMITÉ
DE POLÍTICA LABORAL

De Interés

El presente informe tiene como finalidad informar al Comité Interamericano de Trabajo Organizaciones - CITO de la situación de la legislación y política laboral en el país.

En el sentido de lo anterior:

- El país es miembro del OIT
- El país es miembro del ILO

En el presente informe se detallan los aspectos más relevantes de la legislación laboral.

10/10/2010

Por Interés
CITO Interamericano de Trabajo Organizaciones
CALLE 15 # 100-10

El presente informe tiene como finalidad informar al Comité Interamericano de Trabajo Organizaciones - CITO de la situación de la legislación y política laboral en el país.



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 JULIO DE 2019

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

221

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

569

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

790

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

3

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

21,200.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

CORREO ELECTRÓNICO

contabilidad@fcpcbanecuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0992947614

NOMBRE DEL GERENTE

Eco. Cristina Araceli Rios Paliz

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbanecuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

(02) 2549709 / (02) 2520577

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

1. Introduction

2. Methodology



3. Results and Discussion

4. Conclusion

5. References

6. Appendix

7. Index

8. Summary

9. Notes

10. References

11. Appendix

12. Index

1. Introduction

2. Methodology



3. Results and Discussion

4. Conclusion

5. References

6. Appendix

7. Index

8. Summary

9. Notes

10. References

11. Appendix

12. Index

13. References

14. Appendix

15. Index

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



ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE JULIO DE 2019

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,576,669.17	+	227,983.18	=	7,190,772.98	+	-2,763,557.86	+	377,437.23

4,804,652.35		4,804,652.35
--------------	--	--------------

Ing. CPA. Gessy Yugi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE JULIO DEL 2019

07-Aug-2019 10:50:45 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,576,669.17</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		199,191.27
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		198,891.27
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	198,891.27	
11020505	BanEcuador	190,561.40	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	25,935.42	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	164,625.98	
11020510	Banco Pacifico	7,874.55	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	7,874.55	
11020515	BANCO DEL AUSTRO	455.32	
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	455.32	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,006,113.02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		825,453.65
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		12,967.99
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		921,734.07
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		24,480.01
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		155,832.48
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,544,667.01
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		15,065.54
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,765.76
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		724,443.58
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,307,297.07
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-895,209.47	
13990525	(Quirografarios)	-895,209.47	
139910	(PRENDARIOS)	-180,312.49	
13991025	(Prendarios)	-180,312.49	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,231,775.11	
13991525	(Hipotecarios)	-3,231,775.11	
14	CUENTAS POR COBRAR		254,746.21
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,191,548.70
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	283,447.45	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	51,776.12	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	856,325.13	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		468.30
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	468.30	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	468.30	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		38,282.59
140505	Aportes	38,282.59	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		224,204.70
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	208,695.44	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,913.45	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,742.14	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	35,766.91	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	56,047.65	
14901525	Póliza Vehiculo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,470.20	
14901535	Préstamos por cobrar	2,319.61	
149090	OTROS	15,509.26	
14909005	Por cobrar varios	14,968.51	
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	540.75	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,199,758.08
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,191,548.70	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-283,447.45	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-51,776.12	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-856,325.13	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		79,959.04
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		23,702.54
160205	Muebles Y Enseres	9,621.04	
160210	Equipo De Oficina	3,724.82	
160215	Equipo De Computación	10,356.68	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-57,224.09
169905	(edificios)	-39,127.49	
169910	(muebles Y Enseres)	-6,491.27	
169915	(equipo De Oficina)	-2,483.63	
169920	(equipo De Computacion)	-9,121.70	
19	OTROS ACTIVOS		36,659.63
1990	OTROS		36,659.63
199090	Otros Activos	36,659.63	
19909005	Operaciones Por Liquidar		
4	GASTOS		227,983.18
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,804,652.35</u>
2	PASIVOS		<u>7,190,772.98</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,093,538.59
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,093,196.95
210205	Aportes Personales	5,452,826.33	
21020505	Aportes Personales	1,958,477.04	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,494,349.29	
210210	Aportes Patronales	479,468.58	
21021005	Aportes Patronales	479,468.58	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,695.86	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	22,206.18	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,030,159.15
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		213,777.42
230110	Jubilación	213,777.42	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		38,282.59
230205	Aportes	38,282.59	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		731.03
230410	Retenciones Iva	395.89	
23041005	Retención Iva 30%	0.46	
23041015	Retención Iva 100%	395.43	
230490	OTROS	335.14	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	335.14	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	0.52	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	5.09	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	329.53	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		777,368.11
239010	Proveedores	29,263.52	
23901010	Seguros Desgravamen	1,832.80	
23901015	Seguros Contra Incendios	20,303.74	
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	748,104.59	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	36,318.37	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	121,655.26	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	590,130.96	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		19,869.62
2502	BENEFICIOS SOCIALES		18,381.90
250205	Décimo Tercer Sueldo	2,344.51	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,244.91	
250215	Vacaciones	2,255.68	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,487.72
250305	Aporte Personal less	504.58	
250310	Aporte Patronal less	178.15	
250315	Prestamos less	804.99	
29	OTROS PASIVOS		47,205.62
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		7,012.90
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	5,023.57	
290402	DESAHUCIO	1,989.33	
2990	OTROS		40,192.72

Account	Debit	Credit	Balance
1000		1000	1000
1010		1000	1000
1020		1000	1000
1030		1000	1000
1040		1000	1000
1050		1000	1000
1060		1000	1000
1070		1000	1000
1080		1000	1000
1090		1000	1000
1100		1000	1000
1110		1000	1000
1120		1000	1000
1130		1000	1000
1140		1000	1000
1150		1000	1000
1160		1000	1000
1170		1000	1000
1180		1000	1000
1190		1000	1000
1200		1000	1000
1210		1000	1000
1220		1000	1000
1230		1000	1000
1240		1000	1000
1250		1000	1000
1260		1000	1000
1270		1000	1000
1280		1000	1000
1290		1000	1000
1300		1000	1000
1310		1000	1000
1320		1000	1000
1330		1000	1000
1340		1000	1000
1350		1000	1000
1360		1000	1000
1370		1000	1000
1380		1000	1000
1390		1000	1000
1400		1000	1000
1410		1000	1000
1420		1000	1000
1430		1000	1000
1440		1000	1000
1450		1000	1000
1460		1000	1000
1470		1000	1000
1480		1000	1000
1490		1000	1000
1500		1000	1000
1510		1000	1000
1520		1000	1000
1530		1000	1000
1540		1000	1000
1550		1000	1000
1560		1000	1000
1570		1000	1000
1580		1000	1000
1590		1000	1000
1600		1000	1000
1610		1000	1000
1620		1000	1000
1630		1000	1000
1640		1000	1000
1650		1000	1000
1660		1000	1000
1670		1000	1000
1680		1000	1000
1690		1000	1000
1700		1000	1000
1710		1000	1000
1720		1000	1000
1730		1000	1000
1740		1000	1000
1750		1000	1000
1760		1000	1000
1770		1000	1000
1780		1000	1000
1790		1000	1000
1800		1000	1000
1810		1000	1000
1820		1000	1000
1830		1000	1000
1840		1000	1000
1850		1000	1000
1860		1000	1000
1870		1000	1000
1880		1000	1000
1890		1000	1000
1900		1000	1000
1910		1000	1000
1920		1000	1000
1930		1000	1000
1940		1000	1000
1950		1000	1000
1960		1000	1000
1970		1000	1000
1980		1000	1000
1990		1000	1000
2000		1000	1000

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
299090	Varios		40,192.72
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	33,122.36	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,573.81	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	5,457.42	
3	PATRIMONIO		<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
			-2,837,858.70
5	INGRESOS		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,804,652.35</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Category	Item	Quantity	Unit Price	Total
PATRONAGE	Admission	100	1.00	100.00
	Refreshments	50	2.00	100.00
	Other	20	5.00	100.00
STAFF	Salaries	10	10.00	100.00
	Benefits	5	20.00	100.00
RENTALS	Building	1	50.00	50.00
	Equipment	1	50.00	50.00
EXPENSES	Utilities	1	10.00	10.00
TOTAL	TOTAL			500.00


 [Illegible text]
 [Illegible text]


 [Illegible text]


 [Illegible text]
 [Illegible text]



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE JULIO DEL 2019

07-Aug-2019 10:51:09 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>227,983.18</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		35,880.34
4301	GASTOS DEL PERSONAL		35,880.34
430105	Remuneraciones O Salario		
430115	Décimos Sueldos	25,791.80	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,813.65	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	2,058.56	
430120	Aporte Patronal	755.09	
430125	Fondo De Reserva		3,001.43
430130	Jubilación Patronal		1,849.51
430135	Por Desahucio o Despido		683.68
430190	OTROS		696.22
43019010	Refrigerios	14.70	1,044.05
43019020	Vacaciones	1,029.35	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		46,715.46
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,333.66
440105	Servicios Básicos		
44010505	Telecomunicaciones	1,653.28	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	1,300.79	
440115	Movilizaciones	352.49	
44011505	Movilización	1,223.82	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		6.00
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,190.00
440190	Otros Servicios Generales		260.56
44019015	Refrigerio	42.48	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	67.20	
44019025	Courier	80.08	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	70.80	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		946.33
440205	Pasajes En El Interior		778.29
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		168.04
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		654.07
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	604.79	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		49.28
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	6,726.53	35,788.48
440510	Servicios De Auditoría Externa	250.00	
440515	Servicios Profesionales	28,811.95	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,230.68
440605	Material De Oficina	1,200.68	
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	30.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,762.24
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,762.24	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		691.33
4502	COSTOS FINANCIEROS		691.33
450210	Gastos Bancarios	691.33	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		16,978.80
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		16,978.80
460105	Impuestos Y Tasas		
46010510	Impuestos Y Contribuciones	112.72	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		2,041.98
460190	Otros		14,824.10
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		123,362.90
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4,203.31
470110	Depreciación Edificios		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	3,186.79	
		540.37	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina	209.20	
470125	Depreciación Equipos De Computación	266.95	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		119,159.59
470405	Por Préstamos Quirografarios	11,863.48	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	107,296.11	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		4,354.35
4890	OTROS		4,354.35
489090	Otros	4,354.35	
5	INGRESOS		<u>377,437.23</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		196,681.39
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		770.99
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	770.99	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		194,608.96
510205	Quirografarios	63,116.53	
510210	Prendarios	1,577.57	
510215	Hipotecarios	129,914.86	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,301.44
53	OTROS INGRESOS		180,755.84
5390	INGRESOS VARIOS		180,755.84
539005	Reversión De Provisiones	175,336.46	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	26,227.70	
53900510	Por Préstamos Prendarios	4,239.27	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	144,869.49	
539090	Otros Ingresos	5,419.38	
TOTAL INGRESOS		377,437.23	TOTAL GASTOS
Excedentes		149,454.05	227,983.18



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

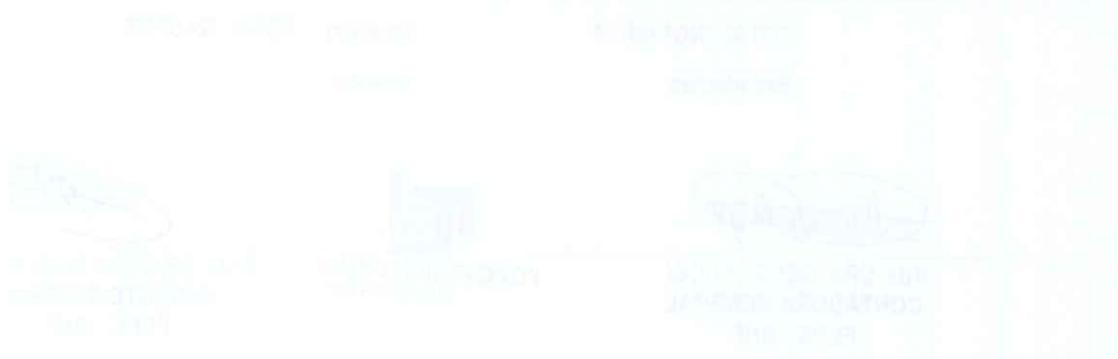


FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Category	Item	Value
Category 1	Item 1.1	100
	Item 1.2	200
	Item 1.3	300
Category 2	Item 2.1	400
	Item 2.2	500
	Item 2.3	600
Category 3	Item 3.1	700
	Item 3.2	800
	Item 3.3	900
Category 4	Item 4.1	1000
	Item 4.2	1100
	Item 4.3	1200



Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jul-2019



FCPC BANECUADOR

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

07-Aug-2019 10:53:37 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,047,330.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,897,277.65
730105	Documentos En Garantía	47,202,293.17
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	48,047,330.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,897,277.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,398,995.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,184,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,214,600.70
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	1,011,458.78
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	58,137.90
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	953,320.88
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

Table 1

continued

Table 1

continued

Country	Number of firms
1	10
2	10
3	10
4	10
5	10
6	10
7	10
8	10
9	10
10	10
11	10
12	10
13	10
14	10
15	10
16	10
17	10
18	10
19	10
20	10
21	10
22	10
23	10
24	10
25	10
26	10
27	10
28	10
29	10
30	10
31	10
32	10
33	10
34	10
35	10
36	10
37	10
38	10
39	10
40	10
41	10
42	10
43	10
44	10
45	10
46	10
47	10
48	10
49	10
50	10

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE JULIO DE 2019

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 199,191.27

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	25,935.42
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	164,625.98
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	7,874.55
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	455.32
	TOTAL	199,191.27

En el mes de Julio de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 18 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 36.685.72

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

31 de Julio de 2019, el fondo liquidó la inversión no privativa por un valor de USD 50,001.00 a una tasa de interés del 6.10%, a un plazo de 91 días que mantenía en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía Ltda., este recurso será utilizada para el pago de liquidaciones de cuenta individual según el cronograma en el mes de agosto de 2019.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,006,113.02

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,006,113.02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	825,453.65
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	12,967.99
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	24,480.01
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,544,667.01

Código	Detalle	US \$
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	15,065.54
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,765.76
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,511,399.96
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	921,734.07
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	155,832.48
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	724,443.58
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,802,010.13
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-895,209.47
139910	(PRENDARIOS)	-180,312.49
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,231,775.11
		-4,307,297.07

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	271	5,544,667.01	724,443.58
HIPREES	3	88,765.76	
HIPREF	1	15,065.54	
PRENDARIO	19	24,480.01	155,832.48
QUIREES	3	12,967.99	
QUIROGRAFARIO	337	825,453.65	921,734.07
SUBTOTAL	634	6,511,399.96	1,802,010.13
		TOTAL CARTERA	8,313,410.09
		PROVISION	(4,307,297.07)
		CARTERA	4,006,113.02
		SEGÚN BALANCE	4,006,113.02
		CUADRE	0.02

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Jun-19	Jul-19	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,230,723.96	3,231,261.14	537.19
HIPREES	440.10	439.39	- 0.71
HIPREF	75.05	74.57	- 0.47
PRENDARIO	180,511.73	180,312.49	- 199.24
QUIREES	37.03	37.03	-

QUIROGRAFARIO	883,308.96	895,172.43	11,863.47
Total general	4,295,096.82	4,307,297.07	12,200.24

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	8.71%
PRENDARIO	1.87%
HIPOTECARIO	11.09%
INDICE GLOBAL	21.68%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,03% 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. 254,746.21

31 de Julio 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	1,191,548.70
140205	Intereses por préstamos quirografarios	283,447.45
140210	Intereses por préstamos prendarios	51,776.12
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	856,325.13
	Cuentas por Cobrar al Personal	468.30
140300	Anticipos de Sueldos	468.30

	Planillas emitidas	38,282.59
140505	Aportes	38,282.59
	Cuentas por cobrar varias	224,204.70
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	208,695.44
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,913.45
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,742.14
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	35,766.91
14901520	Seguro contra incendios vencidos	56,047.65
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,470.20
14901535	Préstamos por cobrar	2,319.61
	Otros	15,509.26
14909005	Por cobrar varios	14,968.51
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	540.75
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,199,758.08
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,191,548.70
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	254,746.21

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 79,959.04

31 de Julio 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	-39,127.49	74,353.10
Muebles y Enseres	9,621.04	-6,491.27	3,129.77
Equipo de Oficina	3,724.82	-2,483.63	1,241.19
Equipos de Computación	10,356.68	-9,121.70	1,234.98
TOTAL			79,959.04

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 36,659.63

31 de Julio 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. 6,093,538.59

Nuestros partícipes 31 de Julio de 2019, son 790 partícipes, 221 activos y 569 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	1,958,477.04
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	6,093,538.59

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Junio	802	219	583
Julio	790	221	569

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 18 ex partícipes por un valor de \$ 36.685.72

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,030,159.15

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	213,777.42
230205	Aportes	38,282.59
230410	Retenciones de IVA	395.89
230490	Retención Impuesto a la Renta	335.14
23901010	Seguro desgravamen	1,832.80
23901015	Seguro de Incendio	20,303.74
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	36,318.37

Código	Detalle	US\$
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	121,655.26
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	590,130.96
	TOTAL	1,030,159.15

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 26,882.52

31 de Julio de 2019, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	18,381.90
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,487.72
2904	Jubilación Patronal de Empleados	7,012.90
	TOTAL	26,882.52

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 40,192.72

31 de Julio 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)	33,122.36
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	1,573.81
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	5,457.42
	TOTAL	40,192.72

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,763,557.86

31 de Julio 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. 35,880.34

Al 31 de Julio 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	25,791.80
43011505	Décimo tercer Sueldo	2,058.56
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	755.09
430120	Aporte Patronal	3,001.43
430125	Fondo de Reserva	1,849.51
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	696.22
430190	Otros	1,044.05
	TOTAL	35,880.34

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

USD. 51,069.81

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,653.28
440115	Movilizaciones	1,223.82
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	6.00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,190.00
440190	Otros Servicios Generales	260.56
440205	Pasajes en el Interior	946.33
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	604.79
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	28,811.95
440605	Material de oficina	1,200.68
440610	Material de Imprenta	30.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	3,762.24
4890	Otros	4,354.35
	TOTAL	51,069.81

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 691.33

Al 31 de Julio 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. 16,978.79

Al 31 de Julio 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. 123,362.90

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	3,186.79
470115	Muebles y Enseres	540.37
470120	Equipo de Oficina	209.20
470125	Equipos de Computación	266.95
	TOTAL	4,203.31

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	11,863.48
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	107,296.11
	TOTAL	119,159.59

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jun-19	Jul-19	PROVISIÓN MENSUAL
A1	11,242.08	12,193.96	951.89
A2	2,316.81		- 2,316.81
A3	34.47		- 34.47
B1	4,565.59	6,641.87	2,076.28
B2	6,758.12	4,627.57	- 2,130.55

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jun-19	Jul-19	PROVISIÓN MENSUAL
C1	16,332.75	9,636.82	- 6,695.94
C2	32,962.71	49,427.94	16,465.23
D	158,130.37	140,328.05	- 17,802.32
E	4,062,753.93	4,084,440.86	21,686.93
Total general	4,295,096.82	4,307,297.07	12,200.24

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 377,437.23

31 de Julio 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	63,116.53
510210	Prendarios	1,577.57
510215	Hipotecarios	129,914.86
	TOTAL	195,379.95

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1,301.44
539005	Reversión De Provisiones	175,336.46
539090	Otros Ingresos	5,419.38
	TOTAL	182,057.28

Realizado por:



Ing. CPA Gessy Yolanda Yugsi A.

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

