

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-089-2019
Quito, 08 de julio 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 junio del 2019 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR** FCPC BANECUADOR, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 10 de junio del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-075-2019. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



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

Ruc: 1791725670001

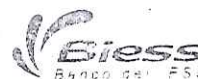
Correo: administrativo@fcpcbanecuador.com.ec

Teléfono: 2549709

CR/pe

Anexos:

- Identificación del fondo para ingresos al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos Oficio FCPC-BANECUADOR.088-2019
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS

VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 JUL 2019

16:23
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-088-2019
Quito, 08 de julio 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 30 de junio 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@fcpcbancuador.com.ec
FCPC-Banecuador
CR/pe



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-27145-E

Fecha : 2019-07-08 15:59:22 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 21 HOJAS

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949



ESTADOS FINANCIEROS MES DE JUNIO 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**



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE JUNIO DE 2019

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

219

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

583

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

802

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

4

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

17,670.00

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 Ríos Paliz

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbanecuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10

(02) 2549709 / (02) 2520577



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Gessy Yugsi

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR

Cristina Ríos

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC-BanEcuador
CRECE CONTIGO

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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE JUNIO DE 2019

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,589,428.81	+	206,341.84	=	7,208,797.07	+	-2,763,557.86	+	350,531.44
		4,795,770.65				4,795,770.65		

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE JUNIO DEL 2019

08-Jul-2019 10:20:08 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,589,428.81</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		55,375.34
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		55,075.34
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	55,075.34	
11020505	BanEcuador	42,636.18	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	16,588.73	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	26,047.45	
11020510	Banco Pacifico	11,983.84	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	11,983.84	
11020515	BANCO DEL AUSTRO	455.32	
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	455.32	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		50,001.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		50,001.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	50,001.00	
12010520	Certificados De Depósito Andalucía	50,001.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,074,229.43
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		842,372.65
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		13,038.71
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		922,412.49
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		24,480.01
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		156,031.72
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,573,485.73
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		15,161.20
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,908.31
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		733,435.42
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,295,096.81
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-883,345.99	
13990525	(Quirografarios)	-883,345.99	
139910	(PRENDARIOS)	-180,511.73	
13991025	(Prendarios)	-180,511.73	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,231,239.09	
13991525	(Hipotecarios)	-3,231,239.09	
14	CUENTAS POR COBRAR		292,576.14
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,198,869.61
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	283,784.18	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	51,840.08	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	863,245.35	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		769.13
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	769.13	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	769.13	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		28,311.01
140505	Aportes	28,311.01	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		271,705.38
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	255,712.17	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,921.15	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,743.90	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	36,048.20	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	56,661.16	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,236.71	
14901535	Préstamos por cobrar	48,665.57	
149090	OTROS	15,993.21	
14909005	Por cobrar varios	15,376.65	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14909010	Seguros Ecuasanas Por Cobrar	540.75	
14909015	Seguros Salud por Cobrar	75.81	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,207,078.99
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,198,869.61	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-283,784.18	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-51,840.08	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-863,245.35	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		80,587.27
1601	BIENES INMUEBLES		
160110	Edificios	113,480.59	113,480.59
1602	BIENES MUEBLES		
160205	Muebles Y Enseres	9,621.04	23,702.54
160210	Equipo De Oficina	3,724.82	
160215	Equipo De Computación	10,356.68	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-56,595.86
169905	(edificios)	-38,661.13	
169910	(muebles Y Enseres)	-6,412.19	
169915	(equipo De Oficina)	-2,453.02	
169920	(equipo De Computacion)	-9,069.52	
19	OTROS ACTIVOS		36,659.63
1990	OTROS		36,659.63
199090	Otros Activos	36,659.63	
19909005	Operaciones Por Liquidar	36,659.63	
4	GASTOS		206,341.84
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,795,770.65</u>
2	PASIVOS		<u>7,208,797.07</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,203,395.99
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,203,054.35
210205	Aportes Personales	5,555,023.28	
21020505	Aportes Personales	1,996,908.87	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,558,114.41	
210210	Aportes Patronales	486,127.01	
21021005	Aportes Patronales	486,127.01	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	137,331.85	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	24,572.21	
23	CUENTAS POR PAGAR		945,289.36
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		143,298.53
230110	Jubilación	143,298.53	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		28,311.01
230205	Aportes	28,311.01	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		834.33
230410	Retenciones Iva	450.29	
23041005	Retención Iva 30%	0.95	
23041015	Retención Iva 100%	449.34	
230490	OTROS	384.04	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	384.04	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	3.20	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	6.38	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	374.46	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		772,845.49
239010	Proveedores	27,589.82	
23901010	Seguros Desgravamen	1,238.05	
23901015	Seguros Contra Incendios	19,224.79	
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	745,255.67	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	29,373.87	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	121,655.26	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	594,226.54	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		19,370.50
2502	BENEFICIOS SOCIALES		17,882.78
250205	Décimo Tercer Sueldo	2,077.43	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,146.42	
250215	Vacaciones	2,122.13	
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	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
250315	Prestamos less	804.99	
29	OTROS PASIVOS		
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		40,741.22
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		7,012.90
290402	DESAHUCIO	5,023.57	
2990	OTROS	1,989.33	
299090	Varios		33,728.32
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	19,862.43	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	8,945.51	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,574.75	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	3,345.63	
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		-2,837,858.70
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>350,531.44</u> <u>4,795,770.65</u>


ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE JUNIO DEL 2019

08-Jul-2019 10:20:22 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		206,341.84
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		31,519.74
430105	Remuneraciones O Salario		31,519.74
430115	Décimos Sueldos	22,586.80	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,448.08	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,791.48	
430120	Aporte Patronal	656.60	
430125	Fondo De Reserva	2,612.02	
430130	Jubilación Patronal	1,582.44	
430135	Por Desahucio o Despido	683.68	
430190	OTROS	696.22	
43019010	Refrigerios	910.50	
43019020	Vacaciones	14.70	
		895.80	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		42,472.52
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos		3,880.14
44010505	Telecomunicaciones	1,473.28	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	1,174.30	
440115	Movilizaciones	298.98	
44011505	Movilización	1,126.30	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,126.30	
440190	Otros Servicios Generales	1,020.00	
44019015	Refrigerio	260.56	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	42.48	
44019025	Courier	67.20	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	80.08	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	70.80	
440205	Pasajes En El Interior		875.72
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	778.29	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	97.43	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		582.75
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	533.47	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	49.28	
440505	Consultoria, Asesoría E Investigación Especializada		32,252.48
440510	Servicios De Auditoria Externa	6,614.53	
440515	Servicios Profesionales	250.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	25,387.95	
440605	Material De Oficina		1,119.19
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	1,089.19	
		30.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,762.24
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,762.24	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502	COSTOS FINANCIEROS		681.27
450210	Gastos Bancarios	681.27	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		16,978.79
460105	Impuestos Y Tasas		16,978.79
46010510	Impuestos Y Contribuciones	112.72	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		
460190	Otros	2,041.98	
		14,824.09	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		110,335.17
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación Edificios		3,575.08
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	2,720.43	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	461.29	
		178.59	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470125	Depreciación Equipos De Computación	214.77	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		106,760.09
470415	Por Préstamos Hipotecarios	106,760.09	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4890	OTROS		4,354.35
489090	Otros	4,354.35	
5	INGRESOS		350,531.44
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		169,974.84
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	508.14	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		168,298.84
510205	Quirografarios	55,217.49	
510210	Prendarios	1,518.21	
510215	Hipotecarios	111,563.14	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,167.86
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		180,556.60
539005	Reversión De Provisiones	175,137.22	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	26,227.70	
53900510	Por Préstamos Prendarios	4,040.03	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	144,869.49	
539090	Otros Ingresos	5,419.38	
TOTAL INGRESOS		350,531.44	TOTAL GASTOS
Excedentes		144,189.60	206,341.84

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Jun-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-Jul-2019 10:20:33 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,022,330.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,872,277.65
730105	Documentos En Garantía	47,177,293.17
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	48,022,330.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	47,872,277.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,388,995.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,184,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,204,600.70
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	2,469,103.38
74011505	Hipotecas	2,469,103.38
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 30 DE JUNIO DE 2019

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 55,375.34

30 de Junio de 2019, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	16,588.73
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	26,047.45
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	11,983.84
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	455.32
	TOTAL	55,375.34

En el mes de Junio de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 28 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 39.152,46

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 50,001.00

30 de Junio de 2019, el fondo cuenta con una 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 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía Ltda., el proceso de inversión se realizó a través de los lineamientos establecidos por el Biess el mismo que establece los cupos para la inversiones en el Sector Financiero.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,074,229.43

30 de Junio de 2019, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,074,229.43
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	842,372.65
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,038.71
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	24,480.01
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,573,485.73

Código	Detalle	US \$
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	15,161.20
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,908.31
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,557,446.61
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	922,412.49
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	156,031.72
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	733,435.42
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,811,879.63
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-883,345.99
139910	(PRENDARIOS)	-180,511.73
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,231,239.09
		-4,295,096.81

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	271	5,573,485.73	733,435.42
HIPREES	3	88,908.31	
HIPREF	1	15,161.20	
PRENDARIO	19	24,480.01	156,031.72
QUIREES	3	13,038.71	
QUIROGRAFARIO	337	842,372.65	922,412.49
SUBTOTAL	634	6,557,446.61	1,811,879.63
		TOTAL CARTERA	8,369,326.24
		PROVISION	(4,295,096.82)
		CARTERA	4,074,229.42
		SEGÚN BALANCE	4,074,229.43
		CUADRE	0.00

La provisión contabilizada para el 30 de Junio de 2019 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	May-19	Jun-19	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,188,345.40	3,230,723.96	42,378.55
HIPREES	440.33	440.10	- 0.24
HIPREF	75.52	75.05	- 0.47
PRENDARIO	182,404.55	180,511.73	- 1,892.82
QUIREES	37.03	37.03	-

QUIROGRAFARIO	903,479.80	883,308.96	42,378.55
Total general	4,274,782.64	4,295,096.82	20,314.19

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	8.76%
PRENDARIO	1.86%
HIPOTECARIO	11.02%
INDICE GLOBAL	21.65%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,52% 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. 292,576.14

30 de Junio 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	1,198,869.61
140205	Intereses por préstamos quirografarios	283,784.18
140210	Intereses por préstamos prendarios	51,840.08
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	863,245.35
	Cuentas por Cobrar al Personal	769.13
140300	Anticipos de Sueldos	769.13

	Planillas emitidas	28,311.01
140505	Aportes	28,311.01
	Cuentas por cobrar varias	271,705.38
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	255,712.17
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,921.15
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,743.90
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	36,048.20
14901520	Seguro contra incendios vencidos	56,661.16
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,236.71
14901535	Préstamos por cobrar	48,665.57
	Otros	15,993.21
14909005	Por cobrar varios	15,376.65
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	540.75
14909015	Seguro Salud por cobrar	75.81
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,207,078.99
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,198,869.61
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	Total	292,576.14

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 80,587.27

30 de Junio 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	-38,661.13	74,819.46
Muebles y Enseres	9,621.04	-6,412.19	3,208.85
Equipo de Oficina	3,724.82	-2,453.02	1,271.80
Equipos de Computación	10,356.68	-9,069.52	1,287.16
TOTAL			80,587.27

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 36,659.63

30 de Junio 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. 6,203,395.99

Nuestros partícipes 30 de Junio de 2019, son 802 partícipes, 219 activos y 583 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	1,996,908.87
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,558,114.41
21021005	Aportes Patronales	486,127.01
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	137,331.85
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	24,572.21
	Total	6,203,395.99

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Mayo	813	217	596
Junio	802	219	583

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 28 ex partícipes por un valor de \$ 39.152,46.

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 945,289.36

Las Cuentas por Pagar 30 de Junio de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	143,298.53
230205	Aportes	28,311.01
230410	Retenciones de IVA	450.29
230490	Retención Impuesto a la Renta	384.04
23901010	Seguro desgravamen	1,238.05
23901015	Seguro de Incendio	19,224.79
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	29,373.87

Código	Detalle	US\$
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	121,655.26
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	594,226.54
	TOTAL	945,289.36

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 26,383.40

30 de Junio de 2019, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	17,882.78
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,487.72
2904	Jubilación Patronal de Empleados	7,012.90
	TOTAL	26,383.40

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 33,728.32

30 de Junio 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)	19,862.43
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	8,945.51
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	1,574.75
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	3,345.63
	TOTAL	33,728.32

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,763,557.86

30 de Junio 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. 31,519.74

Al 30 de Junio 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	22,586.80
43011505	Décimo tercer Sueldo	1,791.48
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	656.60
430120	Aporte Patronal	2,612.02
430125	Fondo de Reserva	1,582.44
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	696.22
430190	Otros	910.50
	TOTAL	31,519.74

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

USD. 46,826.87

Al 30 de Junio de 2019, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,473.28
440115	Movilizaciones	1,126.30
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,020.00
440190	Otros Servicios Generales	260.56
440205	Pasajes en el Interior	875.72
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	533.47
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	6,614.53
440510	Servicios de Auditoría Externa	250.00
440515	Servicios Profesionales	25,387.95
440605	Material de oficina	1,089.19
440610	Material de Imprenta	30.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	3,762.24
4890	Otros	4,354.35
	TOTAL	46,826.87

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 681.27

Al 30 de Junio 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 30 de Junio 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. 110,335.17**

Al 30 de Junio de 2019, las cuentas que componen este rubro son:

• DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	2,720.43
470115	Muebles y Enseres	461.29
470120	Equipo de Oficina	178.59
470125	Equipos de Computación	214.77
	TOTAL	3,575.08

• PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	0.00
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	106,760.09
	TOTAL	106,760.09

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	May-19	Jun-19	PROVISIÓN MENSUAL
A1	11,922.02	11,242.08	- 679.95
A2		2,316.81	2,316.81
A3	1,929.44	34.47	- 1,894.97
B1	4,686.26	4,565.59	- 120.67
B2	8,099.83	6,758.12	- 1,341.71
C1	13,113.83	16,332.75	3,218.92

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	May-19	Jun-19	PROVISIÓN MENSUAL
C2	10,403.76	32,962.71	22,558.94
D	145,941.91	158,130.37	12,188.46
E	4,078,685.58	4,062,753.93	- 15,931.65
Total general	4,274,782.64	4,295,096.82	20,314.19

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 350,531.44

30 de Junio 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	508.14
510205	Quirografarios	55,217.49
510210	Prendarios	1,518.21
510215	Hipotecarios	111,563.14
	TOTAL	168,806.98

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1,167.86
539005	Reversión De Provisiones	175,137.22
539090	Otros Ingresos	5,419.38
	TOTAL	181,724.46

Realizado por:



Ing. CPA Gessy Yolanda Yugsi A.

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

