



# ESTADOS FINANCIEROS MES DE MAYO 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



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-074-2019  
Quito, 10 de junio 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 mayo 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](mailto: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.075-2019
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 JUN 2019

13:24  
HORA



-----  
FUNDADOR O DE 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-075-2019  
Quito, 10 de junio 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 mayo 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

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 Pardo de la Carolina Torre B, oficina 10 - Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

Recepcionado por: Pamela Alexandra Gonzaga Vallejo

CONTIENE : 1 HOJA 21 ANEXOS

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE MAYO DE 2019

**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

217  
596  
813

8  
54,112.03

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

NOMBRE DEL CONTADOR/A  
CORREO ELECTRÓNICO  
NÚMERO DE CELULAR  
NOMBRE DEL GERENTE  
CORREO ELECTRÓNICO  
NÚMERO DE CELULAR

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca  
[contabilidad@fcpcbancuador.com.ec](mailto:contabilidad@fcpcbancuador.com.ec)  
0992947614  
Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz  
[gerencia@fcpcbancuador.com.ec](mailto:gerencia@fcpcbancuador.com.ec)  
0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque  
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10  
(02) 2549709 / (02) 2520577

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC



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



FCPC-BanEcuador  
crece contigo



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



FCPC-BanEcuador  
CRECE CONTIGO

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

**ECUACIÓN CONTABLE  
AL 31 DE MAYO DE 2019**

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,631,420.81	+	154,373.64	=	7,250,694.64	+	-2,763,557.86	+	298,657.67
		4,785,794.45				4,785,794.45		

Ing. CPA. Gessy Yugsi

**CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR**



Eco. Cristina Ríos P.

**GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR**



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE MAYO DEL 2019**

10-Jun-2019 11:33:58 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>4,631,420.81</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>88,461.32</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		88,161.32
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	88,161.32	
11020505	BanEcuador	86,647.86	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	5,713.74	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	80,934.12	
11020510	Banco Pacifico	1,054.29	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	1,054.29	
11020515	BANCO DEL AUSTRO	459.17	
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	459.17	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>50,001.00</b>
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	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>4,120,658.40</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		847,061.12
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		13,138.85
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		924,810.72
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		25,322.20
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		157,082.35
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,607,864.82
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		15,256.39
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,956.04
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		715,948.54
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,274,782.63
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-903,516.83	
13990525	(Quirografarios)	-903,516.83	
139910	(PRENDARIOS)	-182,404.55	
13991025	(Prendarios)	-182,404.55	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,188,861.25	
13991525	(Hipotecarios)	-3,188,861.25	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>254,445.89</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,186,012.72
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,645.55	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	51,792.74	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	846,574.43	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,069.97
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,069.97	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,069.97	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		38,069.11
140505	Aportes	38,069.11	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		223,516.19
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	207,771.92	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,158.88	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,749.81	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	35,512.91	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	55,351.95	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,395.33	
14901535	Préstamos por cobrar	2,167.56	
149090	OTROS	15,744.27	
14909005	Por cobrar varios	15,203.52	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	540.75	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,194,222.10
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,186,012.72	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,645.55	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-51,792.74	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-846,574.43	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-8,209.38
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>81,194.57</b>
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)		-55,988.56
169905	(edificios)	-38,210.31	
169910	(muebles Y Enseres)	-6,335.75	
169915	(equipo De Oficina)	-2,423.42	
169920	(equipo De Computacion)	-9,019.08	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>36,659.63</b>
1990	OTROS		36,659.63
199090	Otros Activos	36,659.63	
19909005	Operaciones Por Liquidar	36,659.63	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>154,373.64</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b><u>4,785,794.45</u></b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b><u>7,250,694.64</u></b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>6,239,712.09</b>
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,239,370.45
210205	Aportes Personales	5,589,989.48	
21020505	Aportes Personales	2,004,219.99	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,585,769.49	
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	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>950,337.69</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		126,554.25
230110	Jubilación	126,554.25	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		38,069.11
230205	Aportes	38,069.11	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,191.92
230410	Retenciones Iva	615.32	
23041005	Retención Iva 30%	2.60	
23041015	Retención Iva 100%	612.72	
230490	OTROS		576.60
23049005	Retención Impuesto A La Renta	576.60	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	10.06	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	37.42	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	18.52	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	510.60	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		784,522.41
239010	Proveedores		25,258.69
23901010	Seguros Desgravamen	1,420.94	
23901015	Seguros Contra Incendios	16,710.77	
23901020	Pólizas De Vehiculos	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		759,263.72
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	38,581.92	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	121,655.26	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	599,026.54	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>19,519.38</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES		18,033.66
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,810.35	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,047.93	
250215	Vacaciones	2,638.58	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,485.72
250305	Aporte Personal less	504.58	
250310	Aporte Patronal less	178.15	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
250315	Prestamos less		802.99
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>41,125.48</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		7,012.90
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	5,023.57	
290402	DESAHUCIO	1,989.33	
2990	OTROS		34,112.58
299090	Varios	34,112.58	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	18,477.49	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	8,945.51	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,573.81	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	5,115.77	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>-2,763,557.86</u></b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>74,300.84</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-2,837,858.70</b>
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,837,858.70
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>298,657.67</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>4,785,794.45</u></b>



ING. CPA. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**31 DE MAYO DEL 2019**

10-Jun-2019 11:34:14 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>154,373.64</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>27,809.14</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		27,809.14
430105	Remuneraciones O Salario	20,031.80	
430115	Décimos Sueldos	2,082.51	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,524.40	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	558.11	
430120	Aporte Patronal	2,222.61	
430125	Fondo De Reserva	1,315.37	
430130	Jubilación Patronal	683.68	
430135	Por Desahucio o Despido	696.22	
430190	OTROS	776.95	
43019010	Refrigerios	14.70	
43019020	Vacaciones	762.25	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>37,216.28</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,330.95
440105	Servicios Básicos	1,292.48	
44010505	Telecomunicaciones	1,043.27	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	249.21	
440115	Movilizaciones	932.05	
44011505	Movilización	932.05	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	850.00	
440190	Otros Servicios Generales	256.42	
44019015	Refrigerio	42.48	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	67.20	
44019025	Courier	75.94	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	70.80	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		875.72
440205	Pasajes En El Interior	778.29	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	97.43	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		511.43
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	462.15	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		29,139.34
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	6,390.53	
440510	Servicios De Auditoría Externa	250.00	
440515	Servicios Profesionales	22,498.81	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		901.40
440605	Material De Oficina	871.40	
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	30.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,457.44
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,457.44	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>665.07</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		665.07
450210	Gastos Bancarios	665.07	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>16,978.77</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		16,978.77
460105	Impuestos Y Tasas	112.72	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	112.72	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	2,041.98	
460190	Otros	14,824.07	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>67,350.03</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,967.78
470110	Depreciación Edificios	2,269.61	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	384.85	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	148.99	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470125	Depreciación Equipos De Computación	164.33	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		64,382.25
470415	Por Préstamos Hipotecarios	64,382.25	
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>4,354.35</b>
4890	OTROS		4,354.35
489090	Otros	4,354.35	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>298,657.67</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>140,164.73</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		262.44
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	262.44	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		138,849.11
510205	Quirografarios	41,454.42	
510210	Prendarios	509.82	
510215	Hipotecarios	96,884.87	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,053.18
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>158,492.94</b>
5390	INGRESOS VARIOS		158,492.94
539005	Reversión De Provisiones	153,073.56	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	6,056.86	
53900510	Por Préstamos Prendarios	2,147.21	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	144,869.49	
539090	Otros Ingresos	5,419.38	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>298,657.67</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>
<b>Excedentes</b>		<b>144,284.03</b>	<b>154,373.64</b>

  
 ING. CPA. GESSY YUGSI  
 CONTADORA GENERAL  
 FCPC - BNF



  
 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
 GERENTE GENERAL  
 FCPC - BNF

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE MAYO DE 2019**

**1. ACTIVOS**

**NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES USD. 88,461.32**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US \$</b>
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	5,713.74
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	80,934.12
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	1,054.29
1102051505	Banco del Austro Cta. ahorros 717616537	459.17
	<b>TOTAL</b>	<b>88,461.32</b>

En el mes de Mayo de 2019, en cumplimiento al cronograma de pagos establecidos se efectuó el pago a los 27 ex partícipes desvinculados del BNF, mediante débito bancario de la cuenta de ahorros del Banecuador por un monto \$ 38.141,35

**NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD. 50,001.00**

Al 31 de Mayo 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. 4,120,658.40**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US \$</b>
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>4,120,658.40</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	847,061.12
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	13,138.85
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	25,322.20
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,607,864.82

Código	Detalle	US \$
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	15,256.39
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,956.04
	<b>TOTAL CARTERA POR VENCER</b>	<b>6,597,599.42</b>
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	924,810.72
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	157,082.35
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	715,948.54
	<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>1,797,841.61</b>
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-903,516.83
139910	(PRENDARIOS)	-182,404.55
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,188,861.25
		<b>-4,274,782.63</b>

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	271	5,607,864.82	715,948.54
HIPREES	3	88,956.04	
HIPREF	1	15,256.39	
PRENDARIO	20	25,322.20	157,082.35
QUIREES	3	13,138.85	
QUIROGRAFARIO	338	847,061.12	924,810.72
<b>SUBTOTAL</b>	<b>636</b>	6,597,599.42	1,797,841.61
		<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>8,395,441.03</b>
		PROVISION	<b>(4,274,782.63)</b>
		<b>CARTERA</b>	<b>4,120,658.40</b>
		SEGÚN BALANCE	<b>4,120,658.40</b>
		CUADRE	0.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Abr-19	May-19	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,167,529.07	3,188,345.40	20,816.33
HIPREES	744.24	440.33	- 303.90
HIPREF	93.67	75.52	- 18.15
PRENDARIO	182,404.55	182,404.55	-
QUIREES	37.03	37.03	-

QUIROGRAFARIO	904,275.19	903,479.80	- 795.39
<b>Total general</b>	<b>4,255,083.76</b>	<b>4,274,782.64</b>	<b>19,698.88</b>

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	8.53%
PRENDARIO	1.87%
HIPOTECARIO	11.02%
<b>INDICE GLOBAL</b>	<b>21.13%</b>

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,28% respecto del mes anterior, el indicador de igual manera presenta deterioro de la cartera Hipotecaria de ex-participes que es de difícil contención debido a la limitación de normativa para la aplicación de estrategias de recuperación o refinanciamiento de los mismos por lo que se continúa con el apalancamiento del indicador debido a la falta de colocación por la falta de liquidez.

#### NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

**USD. 254,445.89**

Al 31 de Mayo de 2019, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

Código	Detalle	US\$
	<b>Intereses por cobrar Inversiones Privativas</b>	<b>1,186,012.72</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	287,645.55
140210	Intereses por préstamos prendarios	51,792.74
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	846,574.43
	<b>Cuentas por Cobrar al Personal</b>	<b>1,069.97</b>
140300	Anticipos de Sueldos	1,069.97

	<b>Planillas emitidas</b>	<b>38,069.11</b>
140505	Aportes	38,069.11
	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>223,516.19</b>
	<b>Pago por cuenta de partícipes a cobrar</b>	<b>207,771.92</b>
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,158.88
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,749.81
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	35,512.91
14901520	Seguro contra incendios vencidos	55,351.95
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,395.33
14901535	Préstamos por cobrar	2,167.56
	<b>Otros</b>	<b>15,744.27</b>
14909005	Por cobrar varios	15,203.52
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	540.75
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	<b>(Provisiones para cuentas por cobrar)</b>	<b>-1,194,222.10</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,186,012.72
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38
	<b>Total</b>	<b>254,445.89</b>

#### **NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO**

**USD. 81,194.57**

Al 31 de Mayo 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:

<b>Producto</b>	<b>Costo Histórico</b>	<b>Depre. Acumulada</b>	<b>Saldo en libros</b>
Edificios	113,480.59	-38,210.31	75,270.28
Muebles y Enseres	9,621.04	-6,335.75	3,285.29
Equipo de Oficina	3,724.82	-2,423.42	1,301.40
Equipos de Computación	10,356.68	-9,019.08	1,337.60
<b>TOTAL</b>			<b>81,194.57</b>

**NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS**

**USD. 36,659.63**

Al 31 de Mayo 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. 6,239,712.09**

Nuestros partícipes al 31 de Mayo de 2019, son 813 partícipes, 218 activos y 595 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,004,219.99
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,585,769.49
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
	<b>Total</b>	<b>6,239,712.09</b>

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

<b>Fecha</b>	<b>Total Partícipes</b>	<b>Partícipes Activos</b>	<b>Partícipes Pasivos</b>
Abril	813	218	595
Mayo	813	217	596

En éste mes se liquidó el primer pago del segundo cronograma a 27 ex partícipes por un valor de \$ 38.141,35.

**NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR**

**USD. 950,337.69**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	126,554.25
230205	Aportes	38,069.11
230410	Retenciones de IVA	615.32
230490	Retención Impuesto a la Renta	576.60
23901010	Seguro desgravamen	1,420.94
23901015	Seguro de Incendio	16,710.77
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	38,581.92

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	121,655.26
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	599,026.54
	<b>TOTAL</b>	<b>950,337.69</b>

**NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES**

**USD. 26,532.28**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2502	Beneficios Sociales	18,033.66
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,485.72
2904	Jubilación Patronal de Empleados	7,012.90
	<b>TOTAL</b>	<b>26,532.28</b>

**NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS**

**USD. 34,112.58**

Al 31 de Mayo 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:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	18,477.49
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	8,945.51
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	1,573.81
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	5,115.77
	<b>TOTAL</b>	<b>34,112.58</b>

**3. PATRIMONIO**

**NOTA 11.- 3 PATRIMONIO**

**USD. -2,763,557.86**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
300115	Reservas	74,300.84
3402	Pérdidas Acumuladas	-2,837,858.70
	<b>TOTAL</b>	<b>-2,763,557.86</b>

#### 4. GASTOS

#### **NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL USD. 27,809.14**

Al 31 de Mayo 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:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
430105	Remuneraciones o Salario	20,031.80
43011505	Décimo tercer Sueldo	1,524.40
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	558.11
430120	Aporte Patronal	2,222.61
430125	Fondo de Reserva	1,315.37
430130	Jubilación Patronal	683.68
430135	Por Desahucio o Despido	696.22
430190	Otros	776.95
	<b>TOTAL</b>	<b>27,809.14</b>

#### **NOTA 13.- 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD. 41,570.63**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
440105	Servicios Básicos	1,292.48
440115	Movilizaciones	932.05
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	850.00
440190	Otros Servicios Generales	256.42
440205	Pasajes en el Interior	875.72
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	462.15
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	49.28
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	6,390.53
440510	Servicios de Auditoría Externa	250.00
440515	Servicios Profesionales	22,498.81
440605	Material de oficina	871.40
440610	Material de Imprenta	30.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	2,457.44
4890	Otros	4,354.35
	<b>TOTAL</b>	<b>41,570.63</b>

**NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 665.07**

Al 31 de Mayo 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. 16,978.77**

Al 31 de Mayo 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. 67,350.03**

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	2,269.61
470115	Muebles y Enseres	384.85
470120	Equipo de Oficina	148.99
470125	Equipos de Computación	164.33
	<b>TOTAL</b>	<b>2,967.78</b>

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	0.00
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	64,382.25
	<b>TOTAL</b>	<b>64,382.25</b>

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Abr-19	May-19	PROVISIÓN MENSUAL
A1	11,862.21	11,922.02	59.81
A2	2,307.12		- 2,307.12
A3	-	1,929.44	1,929.44
B1	9,566.48	4,686.26	- 4,880.23
B2	6,205.91	8,099.83	1,893.92
C1	1,090.72	13,113.83	12,023.11

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Abr-19	May-19	PROVISIÓN MENSUAL
C2	25,086.42	10,403.76	- 14,682.66
D	154,643.71	145,941.91	- 8,701.80
E	4,044,321.18	4,078,685.58	34,364.40
<b>Total general</b>	<b>4,255,083.76</b>	<b>4,274,782.64</b>	<b>19,698.88</b>

## 5. INGRESOS

### NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

**USD. 298,657.67**

Al 31 de Mayo 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	262.44
510205	Quirografarios	41,454.42
510210	Prendarios	509.82
510215	Hipotecarios	96,884.87
	<b>TOTAL</b>	<b>139,111.55</b>

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1,053.18
539005	Reversión De Provisiones	153,073.56
539090	Otros Ingresos	5,419.38
	<b>TOTAL</b>	<b>159,546.12</b>

Realizado por:



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