



ESTADOS FINANCIEROS MES DE ABRIL 2020

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

RUC: 179172567001

**Atención:
Ingeniero
Mauricio Torres
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social**

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-051-2020
Quito, 08 de mayo del 2020

Ingeniero
Mauricio Torres

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 abril del 2020 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 mayo del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-050-2020. 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.050-2020
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los estados financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-050-2020
Quito, 08 de mayo del 2020

Economista

José Estuardo Arguello García
INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente los Estados Financieros al 30 de abril del 2020 correspondientes al **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR” FCPC BANECUADOR.**

El juego completo incluye:

- Estados de Situación Financiera;
- Estados de Resultados Integral;
- Estado de Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo;
- Evolución del Patrimonio;
- Información del Fondo;
- Ecuación contable.

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

Atentamente,



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

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE ABRIL DE 2020

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	235	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	540	
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	775	
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		162.311,00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

CORREO ELECTRÓNICO

0992947614

NÚMERO DE CELULAR

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

NOMBRE DEL GERENTE

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

CORREO ELECTRÓNICO

0983357061

NÚMERO DE CELULAR

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-BANEQUADOR



REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DE 2020

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4.328.960,39	+	134.967,34	=	6.986.085,72	+	-2.637.549,21	+	115.391,22
4.463.927,73				4.463.927,73				

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2020

07-May-2020 10:56:40 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,328,960.39</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		162,709.86
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		162,409.86
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	162,409.86	
11020505	BanEcuador	147,884.82	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	15,476.32	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	132,408.50	
11020510	Banco Pacífico	6,215.36	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	6,215.36	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	8,309.68	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	8,309.68	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,858,200.50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		970,058.91
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,050.88
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		942,409.37
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		16,763.39
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		163,225.64
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,133,763.73
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		14,182.75
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,228.07
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		907,586.42
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,384,068.66
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-869,456.09	
13990525	(Quirografarios)	-869,456.09	
139910	(PRENDARIOS)	-179,989.03	
13991025	(Prendarios)	-179,989.03	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,334,623.54	
13991525	(Hipotecarios)	-3,334,623.54	
14	CUENTAS POR COBRAR		231,556.84
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,344,077.79
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,183.57	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	53,018.90	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,003,875.32	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		300.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	300.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	300.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		248,390.98
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	233,353.36	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,905.86	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,767.62	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	41,852.14	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	68,549.13	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,365.39	
14901535	Préstamos por cobrar	8,477.74	
149090	OTROS	15,037.62	
14909005	Por cobrar varios	15,036.62	
14909015	Seguros Salud por Cobrar		1.00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,361,211.93
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,344,077.79	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,183.57	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-53,018.90	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,003,875.32	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-17,134.14
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		76,493.19
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		16,689.57
160205	Muebles Y Enseres	10,460.63	
160210	Equipo De Oficina	3,524.46	
160215	Equipo De Computación	2,704.48	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-53,676.97
169905	(edificios)	-43,293.62	
169910	(muebles Y Enseres)	-7,152.37	
169915	(equipo De Oficina)	-2,448.67	
169920	(equipo De Computacion)	-782.31	
4	GASTOS		134,967.34
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,463,927.73</u>
2	PASIVOS		<u>6,986,085.72</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,061,081.48
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,060,739.84
210205	Aportes Personales	5,473,490.41	
21020505	Aportes Personales	2,057,488.46	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,416,001.95	
210210	Aportes Patronales	468,768.90	
21021005	Aportes Patronales	468,768.90	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	94,304.43	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	24,176.10	
23	CUENTAS POR PAGAR		855,521.18
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		63,890.72
230110	Jubilación	63,890.72	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		972.51
230410	Retenciones Iva	523.76	
23041010	Retención Iva 70%	14.11	
23041015	Retención Iva 100%	509.65	
230490	OTROS	448.75	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	448.75	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	424.71	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	3.75	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	20.29	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		790,657.95
239010	PROVEEDORES	31,065.00	
23901015	Seguros Contra Incendios	23,308.77	
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98	
23901025	Proveedores	629.25	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	759,592.95	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	30,620.53	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	114,087.96	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	561,027.59	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		18,684.01
2502	BENEFICIOS SOCIALES		16,793.92
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,335.39	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	893.34	
250215	Vacaciones	2,028.39	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,890.09
250305	Aporte Personal less	504.58	
250310	Aporte Patronal less	178.15	
250315	Prestamos less	1,207.36	
29	OTROS PASIVOS		50,799.05
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		5,506.08
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	2,900.73	
290402	DESAHUCIO	2,605.35	
2990	OTROS		45,292.97
299090	Varios	45,292.97	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	37,920.40	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	750.80	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,582.64	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
3	PATRIMONIO		<u>-2,637,549.21</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,711,850.05
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		126,008.65
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,837,858.70
5	INGRESOS		115,391.22
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,463,927.73</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE ABRIL DEL 2020

07-May-2020 10:57:17 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>134,967.34</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		17,594.00
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17,594.00
430105	Remuneraciones O Salario	12,820.00	
430115	Décimos Sueldos	1,468.28	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,068.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	399.96	
430120	Aporte Patronal	1,557.64	
430125	Fondo De Reserva	1,068.28	
430190	OTROS	679.80	
43019005	Capacitación Personal	145.60	
43019020	Vacaciones	534.20	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		23,476.57
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,693.70
440105	Servicios Básicos	738.52	
44010505	Telecomunicaciones	549.55	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	188.97	
440115	Movilizaciones		1,026.92
44011505	Movilización	1,026.92	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		867.16
440190	Otros Servicios Generales		61.10
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	50.00	
44019025	Courier	8.60	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	2.50	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		407.46
440205	Pasajes En El Interior		407.46
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		285.28
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		285.28
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		17,241.09
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		622.20
440515	Servicios Profesionales	16,618.89	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		566.40
440605	Material De Oficina		566.40
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,282.64
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,132.64	
440790	Otros	150.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		87.94
4502	COSTOS FINANCIEROS		87.94
450210	Gastos Bancarios		87.94
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4,398.66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,398.66
460105	Impuestos Y Tasas		137.20
46010510	Impuestos Y Contribuciones	137.20	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		1,779.69
460190	Otros		2,481.77
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		89,410.17
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,621.60
470110	Depreciación Edificios	1,865.43	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	343.91	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	115.87	
470125	Depreciación Equipos De Computación	296.39	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		86,788.57
470405	Por Préstamos Quirografarios	11,383.92	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	75,404.65	
5	INGRESOS		<u>115,391.22</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		94,568.53
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		143.61
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143.61	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		93,776.21
510205	Quirografarios	36,492.57	
510215	Hipotecarios	57,283.64	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		648.71
53	OTROS INGRESOS		20,822.69
5390	INGRESOS VARIOS		20,822.69
539005	Reversión De Provisiones	20,800.06	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	13,762.66	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	7,037.40	
539090	Otros Ingresos		22.63

TOTAL INGRESOS

115,391.22

TOTAL GASTOS

134,967.34

Pérdida

-19,576.12



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORAGENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Apr-2020



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

Teléfono 02 2549709

Fax 02 252 0577

07-May-2020 1:38:36 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,351,030.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,200,977.65
730105	Documentos En Garantía	47,505,993.17
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	48,351,030.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,200,977.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,611,695.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,217,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,393,800.70
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	1,035,458.78
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	58,137.90
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	977,320.88
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,551,103.38
74011505	Hipotecas	2,551,103.38
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 ABRIL DE 2020

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 162.709,86

Al 30 de Abril de 2020, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	15.476,32
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	132.408,50
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	6.215,36
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	8.309,68
	TOTAL	162.709,86

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

Al 30 de Abril de 2020, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,858,200.50

Al 30 de Abril de 2020, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3.858.200,50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	970.058,91
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	6.050,88
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	16.763,39
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.133.763,73
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14.182,75
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88.228,07
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6.229.047,73
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	942.409,37
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	163.225,64
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	907.586,42
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2.013.221,43

Código	Detalle	US \$
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-869.456,09
139910	(PRENDARIOS)	-179.989,03
139915	(HIPOTECARIOS)	-3.334.623,54
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4.384.068,66

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	266	5.133.763,73	907.586,42
HIPREES	3	88.228,07	
HIPREF	1	14.182,75	
PRENDARIO	19	16.763,39	163.225,64
QUIREES	2	6.050,88	
QUIROGRAFARIO	338	970.058,91	942.409,37
SUBTOTAL	629	6.229.047,73	2.013.221,43
		TOTAL CARTERA	8.242.269,16
		PROVISION	(4,384,068.66)
		CARTERA	3,858,200.50
		SEGÚN BALANCE	3,858,200.50
		CUADRE	0.00

La provisión contabilizada para el 30 de Abril de 2020 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Mar-20	Abr-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3.271.775,88	3.334.116,60	62.340,72
HIPREES	436,98	436,73	- 0,25
HIPREF	70,70	70,20	- 0,50
PRENDARIO	179.989,03	179.989,03	-
QUIREES	37,03	37,03	-
QUIROGRAFARIO	869.693,12	869.419,07	- 274,05
Total general	4.322.002,74	4.384.068,66	62.065,93

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	11.01%
PRENDARIO	1.98%
HIPOTECARIO	11.43%
INDICE GLOBAL	24.43%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,26% 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. Adicionalmente la situación de emergencia sanitaria que atraviesa el país (COVID-19) es uno de los factores principales que ha ocasionado el incremento de provisión en la cartera, por temas de incobrabilidad de cartera en lo que respecta a créditos de ex participes.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 231,556.84

Al 30 de Abril de 2020, 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	1.344.077,79
140205	Intereses por préstamos quirografarios	287.183,57
140210	Intereses por préstamos prendarios	53.018,90
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1.003.875,32
	Cuentas por Cobrar al Personal	300,00
140300	Anticipos de Sueldos	300,00

	Planillas emitidas	0,00
140505	Aportes	0,00
	Cuentas por cobrar varias	248.390,98
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	233.353,36
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15.905,86
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2.767,62
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	41.852,14
14901520	Seguro contra incendios vencidos	68.549,13
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4.435,48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91.365,39
14901535	Préstamos por cobrar	8.477,74
	Otros	15.037,62
14909005	Por cobrar varios	15.036,62
14909015	Seguro Salud por cobrar	1,00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1.361.211,93
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1.344.077,79
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17.134,14
	Total	231.556,84

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 76,493.19

30 de Abril de 2020, 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	-43.293,62	70.186,97
Muebles y Enseres	10.460,63	-7.152,37	3.308,26
Equipo de Oficina	3.524,46	-2.448,67	1.075,79
Equipos de Computación	2.704,48	-782,31	1.922,17
TOTAL			76.493,19

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 30 de Abril de 2020, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,061,081.48

Nuestros partícipes al 30 de Abril de 2020, son 775 partícipes, 235 activos y 540 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341,64
21020505	Aportes Personales	2.057.488,46
21020510	Rendimiento en aportes personales	3.416.001,95
21021005	Aportes Patronales	468.768,90
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	94.304,43
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	24.176,10
	Total	6.061.081,48

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Marzo	775	235	540
Abril	775	235	540

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 855,521.18

Las Cuentas por Pagar al 30 de Abril de 2020, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	63.890,72
230205	Aportes	0,00
230410	Retenciones de IVA	523,76
230490	Retención Impuesto a la Renta	448,75
23901010	Seguro desgravamen	0,00
23901015	Seguro de Incendio	23.308,77
23901020	Pólizas de Vehículos	7.126,98
23901025	Proveedores	629,25
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0,00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	30.620,53
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	114.087,96
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	561.027,59
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53.856,87
	TOTAL	855.521,18

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 24,190.09

Al 30 de Abril de 2020, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	16.793,92
2503	Aportes y Retenciones IESS	1.890,09
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5.506,08
	TOTAL	24.190,09

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 45,292.97

Al 30 de Abril de 2020, 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)	37.920,40
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39,13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	750,80
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	6.582,64
	TOTAL	45.292,97

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,637,549.21

Al 30 de Abril de 2020, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
300115	Reservas	74,300.84
3401	Excedentes Acumuladas	126,008.65
3402	Pérdidas Acumuladas	-2,837,858.70
	TOTAL	-2,637,549.21

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 17,594.00

Al 30 de Abril de 2020, 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	12.820,00
43011505	Décimo tercer Sueldo	1.068,32
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	399,96
430120	Aporte Patronal	1.557,64
430125	Fondo de Reserva	1.068,28
430130	Jubilación Patronal	0,00
430135	Por Desahucio o Despido	0,00
430190	Otros	679,80
	TOTAL	17.594,00

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

USD.23,476.57

Al 30 de Abril de 2020, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	738,52
440115	Movilizaciones	1.026,92
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	0,00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	867,16
440190	Otros Servicios Generales	61,10
440205	Pasajes en el Interior	407,46
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	285,28
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	0,00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	622,20
440510	Servicios de Auditoría Externa	0,00
440515	Servicios Profesionales	16.618,89
440605	Material de oficina	566,40
440610	Material de Imprenta	0,00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	2.132,64
440790	Otros	150,00
4801	SEGUROS	0,00
4890	Otros	0,00
	TOTAL	23.476,57

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 87.94

Al 30 de Abril de 2020, 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. 4,398.66

Al 30 de Abril de 2020, 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. 89,410.17

Al 30 de Abril de 2020, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	1.865,43
470115	Muebles y Enseres	343,91
470120	Equipo de Oficina	115,87
470125	Equipos de Computación	296,39
	TOTAL	2.621,60

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	11.383,92
470410	Préstamos Prendarios	0,00
470415	Préstamos Hipotecarios	75.404,65
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0,00
	TOTAL	86.788,57

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 115,391.22

Al 30 de Abril de 2020, 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 privadas:

Código	Detalle	US\$
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143,61
510205	Quirografarios	36.492,57
510210	Prendarios	0,00
510215	Hipotecarios	57.283,64
	TOTAL	93.919,82

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	648,71
539005	Reversión De Provisiones	20.800,06
539090	Otros Ingresos	22,63
	TOTAL	21.471,40

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Mar-20	Abr-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	9.736,64	9,794,62	57,97
A2		1.857,68	1.857,68
A3	4.481,51	132,01	- 4.349,49
B1	1.757,22	7.123,33	5.366,11
B2	5.863,86	4.552,42	- 1.311,44
C1	10.984,52	6.773,30	- 4.211,23
C2	34.453,39	54.937,31	20.483,92
D	165.270,72	118.283,82	- 46.986,90
E	4.089.454,88	4180.614,18	91.159,30
Total general	4.322.002,74	4.384.068,66	62.065,93

Realizado por:



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