

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-104-2020  
Quito, 07 de septiembre 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 agosto 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 07 de septiembre del presente año mediante oficio N.º FCPC-BANECUADOR-103-2020. 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](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.103-2020
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los estados financieros



# ESTADOS FINANCIEROS MES DE AGOSTO 2020

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

**RUC: 179172567001**

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

**OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-103-2020**  
**Quito, 07 septiembre del 2020**

Economista  
Econ. Francisco Javier Bolaños Trujillo  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL  
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente. -

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente los Estados Financieros al 31 de Agosto 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**  
**Ruc: 1791725670001**  
**Correo: [administrativo@fcpcbanecuador.com.ec](mailto:administrativo@fcpcbanecuador.com.ec)**  
CR/pe



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono: 2997600  
Documento Nro.: SB-SG-2020-28702-E  
Fecha: 2020-09-08 08:53:09  
Recibido por: Beatriz Eugenia Gallego Rosales  
CONTIENE: 30 PÁGINAS

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE AGOSTO DE 2020

**INFORMACIÓN GENERAL**

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

231

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

542

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

773

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

17

125,058.00

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

NOMBRE DEL CONTADOR/A

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

CORREO ELECTRÓNICO

0992947614

NÚMERO DE CELULAR

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

NOMBRE DEL GERENTE

gerencia@fcpcbanecuador.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 Yugsy  
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



**REVISADO POR:**

Eco. Cristina Ríos P.  
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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



ECUACIÓN CONTABLE  
AL 31 DE AGOSTO DE 2020

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,350,533.12	+	280,912.47	=	7,017,845.45	+	-2,637,549.21	+	251,149.35
		4,631,445.59				4,631,445.59		

*Gessy Yugsi*

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



FCPC-BanEcuador  
creceCONTIGO

*Cristina Ríos P.*

Eco. Cristina Ríos P.  
**GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR**



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE AGOSTO DEL 2020**

07-Sep-2020 2:31:00 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>4,350,533.12</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>215,782.65</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		215,482.65
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	215,482.65	
11020505	BanEcuador	145,689.27	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	8,026.80	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	137,662.47	
11020510	Banco Pacífico	11,964.01	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	11,964.01	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	57,829.37	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	57,829.37	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>3,807,648.09</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,104,175.92
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,017.61
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		940,033.38
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		13,938.86
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		165,719.11
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,943,362.97
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		13,777.50
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,024.87
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		980,623.79
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,448,025.92
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-863,077.79	
13990525	(Quirografarios)	-863,077.79	
139910	(PRENDARIOS)	-179,657.97	
13991025	(Prendarios)	-179,657.97	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,405,290.16	
13991525	(Hipotecarios)	-3,405,290.16	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>252,110.39</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,402,467.58
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	288,059.36	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	52,951.25	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,061,456.97	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,000.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,000.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,000.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		10,596.73
140505	Aportes	10,596.73	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		257,647.80
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	241,121.28	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,924.56	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,764.97	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	44,445.34	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	73,476.24	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,590.78	
14901535	Préstamos por cobrar	7,483.91	
149090	OTROS	16,526.52	
14909005	Por cobrar varios	16,526.52	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,419,601.72
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,402,467.58	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-288,059.36	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-52,951.25	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,061,456.97	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-17,134.14
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>74,991.99</b>
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		17,916.45
160205	Muebles Y Enseres	10,460.63	
160210	Equipo De Oficina	3,524.46	
160215	Equipo De Computación	3,931.36	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-56,405.05
169905	(edificios)	-45,205.69	
169910	(muebles Y Enseres)	-7,504.87	
169915	(equipo De Oficina)	-2,567.43	
169920	(equipo De Computacion)	-1,127.06	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>280,912.47</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b><u>4,631,445.59</u></b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b><u>7,017,845.45</u></b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>6,053,851.57</b>
2101	CESANTIA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,053,509.93
210205	Aportes Personales	5,466,783.82	
21020505	Aportes Personales	2,056,868.07	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,409,915.75	
210210	Aportes Patronales	468,768.90	
21021005	Aportes Patronales	468,768.90	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	93,781.11	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	24,176.10	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>891,677.52</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		49,118.61
230110	Jubilación	49,118.61	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		10,596.73
230205	Aportes	10,596.73	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		762.17
230410	Retenciones Iva	417.85	
23041005	Retención Iva 30%	28.20	
23041015	Retención Iva 100%	389.65	
230490	OTROS	344.32	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	344.32	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	2.14	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	324.71	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	14.43	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	3.04	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		831,200.01
239010	PROVEEDORES	40,473.81	
23901015	Seguros Contra Incendios	33,213.50	
23901020	Pólizas De Vehiculos	7,126.98	
23901025	Proveedores	133.33	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	790,726.20	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	71,012.97	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	109,828.31	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	556,028.05	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>19,664.49</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES		17,603.09
250205	Décimo Tercer Sueldo	2,403.71	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	99.99	
250215	Vacaciones	2,562.59	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,061.40
250305	Aporte Personal less	504.63	
250310	Aporte Patronal less	178.10	
250315	Prestamos less	1,378.67	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>52,651.87</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		5,506.08
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	2,900.73	
290402	DESAHUCIO	2,605.35	
2990	OTROS		47,145.79
299090	Varios	47,145.79	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	41,408.06	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	162.91	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	5,535.69	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>-2,637,549.21</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>-2,711,850.05</b>
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-2,711,850.05	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>251,149.35</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>4,631,445.59</u></b>



ING. CPA. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador  
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**31 DE AGOSTO DEL 2020**

07-Sep-2020 2:31:09 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>280,912.47</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>35,227.09</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		35,227.09
430105	Remuneraciones O Salario	25,640.00	
430115	Décimos Sueldos	2,943.25	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,136.64	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	806.61	
430120	Aporte Patronal	3,115.28	
430125	Fondo De Reserva	2,136.56	
430190	OTROS	1,392.00	
43019005	Capacitación Personal	323.60	
43019020	Vacaciones	1,068.40	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>41,904.71</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,865.38
440105	Servicios Básicos	1,377.21	
44010505	Telecomunicaciones	1,049.47	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	327.74	
440115	Movilizaciones	1,439.50	
44011505	Movilización	1,439.50	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	3.75	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,332.93	
440190	Otros Servicios Generales	711.99	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	50.00	
44019025	Courier	23.75	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	638.24	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		407.46
440205	Pasajes En El Interior	407.46	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		570.56
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	570.56	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		31,558.69
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	958.20	
440515	Servicios Profesionales	30,600.49	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,346.38
440605	Material De Oficina	1,346.38	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,156.24
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,006.24	
440790	Otros	150.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>1,516.48</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		256.39
450210	Gastos Bancarios	256.39	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1,260.09
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>8,958.37</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		8,958.37
460105	Impuestos Y Tasas	137.20	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	137.20	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,515.43	
460190	Otros	5,305.74	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>193,305.82</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,349.68
470110	Depreciación Edificios	3,777.50	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	696.41	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	234.63	
470125	Depreciación Equipos De Computación	641.14	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		187,956.14
470405	Por Préstamos Quirografarios	11,938.85	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	176,017.29	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>251,149.35</u></b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>193,888.91</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		143.61
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143.61	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		191,846.12
510205	Quirografarios	77,792.22	
510210	Prendarios	280.10	
510215	Hipotecarios	113,773.80	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,899.18
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>57,260.44</b>
5390	INGRESOS VARIOS		57,260.44
539005	Reversión De Provisiones	57,220.23	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	19,905.75	
53900510	Por Préstamos Prendarios	331.06	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	36,983.42	
539090	Otros Ingresos	40.21	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>251,149.35</b>	<b>TOTAL GASTOS 280,912.47</b>
<b>Pérdida</b>		<b>-29,763.12</b>	

  
 ING. CPA. GESSY YUGSI  
 CONTADORA GENERAL  
 FCPC - BNF



  
 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
 GERENTE GENERAL  
 FCPC - BNF

## Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Aug-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-Sep-2020 2:31:21 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>48,501,030.05</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,350,977.65
730105	Documentos En Garantía	47,655,993.17
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
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>48,501,030.05</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,350,977.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,671,695.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,237,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,433,800.70
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	2,641,103.38
74011505	Hipotecas	2,641,103.38
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 31 DE AGOSTO DE 2020**

**1. ACTIVOS**

**NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES**

**USD. 215.782,65**

Al 31 de Agosto de 2020, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US \$</b>
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	8,026.80
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	137,662.47
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	11,964.01
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	57,829.37
	<b>TOTAL</b>	<b>215,782.65</b>

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

**USD. 0.00**

Al 31 de Agosto de 2020, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

**NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS**

**USD. 3,807,648.09**

Al 31 de Agosto de 2020, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US \$</b>
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>3,807,648.09</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,104,175.92
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	6,017.61
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	13,938.86
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,943,362.97
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	13,777.50
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,024.87
	<b>TOTAL CARTERA POR VENCER</b>	<b>6,169,297.73</b>
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	940,033.38
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	165,719.11

Código	Detalle	US \$
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	980,623.79
	<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>2,086,376.28</b>
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-863,077.79
139910	(PRENDARIOS)	-179,657.97
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,405,290.16
	<b>TOTAL PROVISION INVERSIONES</b>	<b>-4,448,025.92</b>

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	261	4,943,362.97	980,623.79
HIPREES	3	88,024.87	
HIPREF	1	13,777.50	
PRENDARIO	19	13,938.86	165,719.11
QUIREES	2	6,017.61	
QUIROGRAFARIO	337	1,104,175.92	940,033.38
<b>SUBTOTAL</b>	<b>623</b>	<b>6,169,297.73</b>	<b>2,086,376.28</b>
		<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>8.255.674,01</b>
		PROVISION	(4.448.025,93)
		<b>CARTERA</b>	<b>3.807.648,08</b>
		SEGÚN BALANCE	3,807,648.09
		CUADRE	0.01

La provisión contabilizada para el 31 de Agosto de 2020 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Jul-20	Jul-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3.360.503,40	3,404,786.24	44,282.84
HIPREES	435,98	435.72	- 0.25
HIPREF	68,70	68.20	- 0.51
PRENDARIO	179.657,97	179,657.97	-
QUIREES	37,03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	866.863,77	863,040.76	- 3,823.01
<b>Total general</b>	<b>4.407.566,86</b>	<b>4,448,025.93</b>	<b>40,459.07</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:

<b>Producto</b>	<b>Interés al mes de Abril 2015</b>	<b>Nuevo Interés a partir de abril 2015</b>
PRÉSTAMO CREDICOM	12%	9%
PRÉSTAMO CREDICPRON	12%	9%
PRÉSTAMO PRENDARIO	14%	12%
PRÉSTAMO HIPOTECARIO	8%	6%

El índice de morosidad es:

<b>Producto</b>	<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>
QUIROGRAFARIO	11.88%
PRENDARIO	2.01%
HIPOTECARIO	11.39%
<b>INDICE GLOBAL</b>	<b>25.27%</b>

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,22% 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. 252,110.39**

Al 31 de Agosto de 2020, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
	<b>Intereses por cobrar Inversiones Privativas</b>	<b>1,402,467.58</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	288,059.36
140210	Intereses por préstamos prendarios	52,951.25
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,061,456.97
	<b>Cuentas por Cobrar al Personal</b>	<b>1,000.00</b>
140300	Anticipos de Sueldos	1,000.00

	<b>Planillas emitidas</b>	<b>10,596.73</b>
140505	Aportes	10,596.73
	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>257,647.80</b>
	<b>Pago por cuenta de partícipes a cobrar</b>	<b>241,121.28</b>
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,924.56
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,764.97
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	44,445.34
14901520	Seguro contra incendios vencidos	73,476.24
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,590.78
14901535	Préstamos por cobrar	7,483.91
	<b>Otros</b>	<b>16,526.52</b>
14909005	Por cobrar varios	16,526.52
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	<b>(Provisiones para cuentas por cobrar)</b>	<b>-1,419,601.72</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,402,467.58
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17,134.14
	<b>Total</b>	<b>252,110.39</b>

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

**USD. 74,991.99**

Al 31 de Agosto 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	-45,205.69	68,274.90
Muebles y Enseres	10,460.63	-7,504.87	2,955.76
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,567.43	957.03
Equipos de Computación	3,931.36	-1,127.06	2,804.30
<b>TOTAL</b>			<b>74,991.99</b>

**NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS**

**USD. 0.00**

Al 31 de Agosto de 2020, no mantiene saldo la cuenta.

**2. PASIVOS**

**NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL**

**USD. 6,053,851.57**

Nuestros partícipes Al 31 de Agosto de 2020, son 773 partícipes, 231 activos y 542 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	2,056,868.07
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,409,915.75
21021005	Aportes Patronales	468,768.90
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	93,781.11
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	24,176.10
	<b>Total</b>	<b>6,053,851.57</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>
Julio	774	237	537
Agosto	773	231	542

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

**USD. 891,677.52**

Las Cuentas por Pagar Al 31 de Agosto de 2020, se desglosan de la siguiente manera:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	49,118.61
230205	Aportes	10,596.73
230410	Retenciones de IVA	417.85
230490	Retención Impuesto a la Renta	344.32
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	33,213.50
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23901025	Proveedores	133.33
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	71,012.97
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	109,828.31
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	556,028.05
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	<b>TOTAL</b>	<b>891,677.52</b>

**NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES**

**USD. 25,170.57**

Al 31 de Agosto de 2020, las obligaciones patronales son:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2502	Beneficios Sociales	17,603.09
2503	Aportes y Retenciones IESS	2,061.40
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5,506.08
	<b>TOTAL</b>	<b>25,170.57</b>

**NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS**

**USD. 47,145.79**

Al 31 de Agosto 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:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	41,408.06
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	162.91
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	5,535.69
	<b>TOTAL</b>	<b>47,145.79</b>

**3. PATRIMONIO**

**NOTA 11.- 3 PATRIMONIO**

**USD. -2,637,549.21**

Al 31 de Agosto de 2020, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
300115	Reservas	74,300.84
3401	Excedentes Acumuladas	0.00
3402	Pérdidas Acumuladas	-2.711.850,05
	<b>TOTAL</b>	<b>-2.637.549,21</b>

La Coordinación de Fondos Complementarios del BIESS emite el oficio Nro. BIESS-OF-CFCO-0181-2020 de fecha 27 de julio de 2020, respecto a los excedentes acumulados siendo este el siguiente:

*"El excedente del ejercicio del año 2019, el cual está registrado en la cuenta 3401, aplicar la dinámica contable, del grupo 34 Resultados, tomada del Catálogo de Cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales."*

#### 4. GASTOS

##### NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

**USD. 35,227.09**

Al 31 de Agosto 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:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
430105	Remuneraciones o Salario	25,640.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	2,136.64
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	806.61
430120	Aporte Patronal	3,115.28
430125	Fondo de Reserva	2,136.56
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	1,392.00
	<b>TOTAL</b>	<b>35,227.09</b>

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

**USD.43,164.80**

Al 31 de Agosto de 2020, se desglosan de la siguiente manera:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
440105	Servicios Básicos	1,377.21
440115	Movilizaciones	1,439.50
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	3.75
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,332.93
440190	Otros Servicios Generales	711.99
440205	Pasajes en el Interior	407.46
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	570.56
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	0.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	958.20
440510	Servicios de Auditoría Externa	0.00
440515	Servicios Profesionales	30,600.49
440605	Material de oficina	1,346.38
440610	Material de Imprenta	0.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	3,006.24
440790	Otros	150.00
4504	Gasto por Tasa de Administración pagada al BIESS	1,260.09
4801	SEGUROS	0,00
	<b>TOTAL</b>	<b>43.164,80</b>

**NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 256.39**

Al 31 de Agosto de 2020, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico, Banco Internacional, Banco del Austro y del Banecuador; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica.

**NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS USD. 8,958.37**

Al 31 de Agosto 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. 193,305.82**

Al 31 de Agosto de 2020, las cuentas que componen este rubro son:

- **DEPRECIACIONES:**

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
470110	Edificios	3,777.50
470115	Muebles y Enseres	696.41
470120	Equipo de Oficina	234.63
470125	Equipos de Computación	641.14
	<b>TOTAL</b>	<b>5,349.68</b>

- **PROVISIONES:**

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
470405	Préstamos Quirografarios	11,938.85
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	176,017.29
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>187,956.14</b>

**5. INGRESOS**

**NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 251,149.35**

Al 31 de Agosto 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	77,792.22
510210	Prendarios	280.10
510215	Hipotecarios	113,773.80
	<b>TOTAL</b>	<b>191,989.73</b>

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1,899.18
539005	Reversión De Provisiones	57,220.23
539090	Otros Ingresos	40.21
	<b>TOTAL</b>	<b>59,159.62</b>

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jul-20	Ago-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	9.596,41	8,828.21	- 768.20
A2			-
A3	1.360,49	2,147.12	786.63
B1	3.656,77	4,063.50	406.73
B2	12.614,84	8,555.74	- 4,059.10
C1	5.238,71	15,187.21	9,948.51
C2	1.958,22	27,762.60	25,804.38
D	204.942,26	132,097.49	- 72,844.78
E	4.168.199,16	4,249,384.06	81,184.90
<b>Total general</b>	<b>4.407.566,86</b>	<b>4,448,025.93</b>	<b>40,459.07</b>

Realizado por:



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