

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-022-2020
Quito, 10 de febrero 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 enero 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 febrero del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-157-2019. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según la normativa vigente.

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

Atentamente,



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

Ruc: 1791725670001
Correo: administrativo@fcpcbancuador.com.ec
Teléfono: 2549709
CR/pe

Anexos:

- Identificación del fondo para ingresos al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos Oficio FCPC-BANECUADOR.023-2020
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estados de Resultados
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

10 FEB 2020

16:40
HORA

FUNCIÓNARIO QUE 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-023-2020
Quito, 10 de febrero de 2020

Magister
Boris Polanco Jácome
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 enero del 2020 correspondientes al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR – FCPC BANECUADOR.

El juego completo incluye:

- Estados de Situación Financiera;
- Estado de Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo;
- Evaluación del Patrimonio;
- Información del Fondo;
- Ecuación Contable.

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

Atentamente,

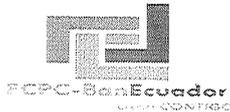


Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC BANECUADOR
Ruc:1791725670001
Correo: administrativo@fcpcbanecuador.com.ec
CR/pe



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2020-05867-E
Fecha: 2020-02-10 16:12:19
Recibido por: Gissella Katheryne Sandoval Reyes

CONTIENE: 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 ENERO 2020

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE JUBILACION Y CESANTIA FCPC
– BANEQUADOR (56)

RUC: 1791725670001

Atención:

Ingeniero

Mauricio Torres

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social



FCPC-BanEcuador
Crecer con Tiigo

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE ENERO DE 2020

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

237

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

541

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

778

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

9

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

51,050.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

CORREO ELECTRÓNICO

contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0992947614

NOMBRE DEL GERENTE

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

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

La Carolina, Torre B. Mezanine. Oficina 10

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

(02) 2549709 / (02) 2520577

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
creceCONTiGO

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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



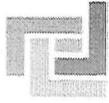
ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE ENERO DE 2020

CONCEPTOS									
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	
4,350,825.84	+	16,177.32	=	6,973,453.71	+	-2,637,549.21	+	31,098.66	
		4,367,003.16				4,367,003.16			

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE ENERO DEL 2020

10-Feb-2020 1:16:13 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,350,825.84</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		104,214.25
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		103,914.25
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	103,914.25	
11020505	BanEcuador	91,860.75	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,187.12	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	90,673.63	
11020510	Banco Pacifico	5,160.81	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	5,160.81	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	6,892.69	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	6,892.69	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,500.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		8,500.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	8,500.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	8,500.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,932,839.54
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		905,609.07
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		12,341.44
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		936,229.61
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		19,110.79
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		160,878.24
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,255,304.39
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		14,481.43
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,377.83
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		852,594.80
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,312,088.06
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-871,724.15
13990525	(Quirografarios)	-871,724.15	
139910	(PRENDARIOS)		-179,989.03
13991025	(Prendarios)	-179,989.03	
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,260,374.88
13991525	(Hipotecarios)	-3,260,374.88	
14	CUENTAS POR COBRAR		226,812.67
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,297,866.85
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	285,015.18	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	52,837.00	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	960,014.67	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		600.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		600.00
14031010	Anticipo 3 Sueldos	600.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		243,346.81
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	228,253.25	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,847.64	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,763.56	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	39,869.03	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	64,885.36	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,233.01	
14901535	Préstamos por cobrar	9,219.17	
149090	OTROS		15,093.56
14909005	Por cobrar varios	15,092.56	
14909015	Seguros Salud por Cobrar		1.00

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,315,000.99
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,297,866.85
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-285,015.18	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-52,837.00	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-960,014.67	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-17,134.14
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		78,459.38
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios		113,480.59
1602	BIENES MUEBLES		25,141.77
160205	Muebles Y Enseres		10,460.63
160210	Equipo De Oficina		3,524.46
160215	Equipo De Computación		11,156.68
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-60,162.98
169905	(edificios)		-41,894.55
169910	(muebles Y Enseres)		-6,894.44
169915	(equipo De Oficina)		-2,361.77
169920	(equipo De Computacion)		-9,012.22
4	GASTOS		16,177.32
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,367,003.16</u>
2	PASIVOS		<u>6,973,453.71</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,022,490.30
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64
2102	JUBILACIÓN		6,022,148.66
210205	Aportes Personales		5,434,899.23
21020505	Aportes Personales	2,018,329.75	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,416,569.48	
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		894,154.41
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		65,186.33
230110	Jubilación		65,186.33
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,358.87
230410	Retenciones Iva		739.30
23041005	Retención Iva 30%	0.58	
23041010	Retención Iva 70%	6.30	
23041015	Retención Iva 100%	732.42	
230490	OTROS		619.57
23049005	Retención Impuesto A La Renta	619.57	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	5.41	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	3.82	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	610.34	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		827,609.21
239010	PROVEEDORES		34,051.20
23901015	Seguros Contra Incendios	15,794.02	
23901020	Pólizas De Vehiculos	7,126.98	
23901025	Proveedores	11,130.20	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		793,558.01
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	297.70	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	56,412.62	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	119,101.48	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	563,889.34	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		17,239.62
2502	BENEFICIOS SOCIALES		15,292.06
250205	Décimo Tercer Sueldo		534.15
250210	Décimo Cuarto Sueldo		593.37
250215	Vacaciones		1,627.74
250220	Indemnizaciones Laborales		12,536.80
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,947.56
250305	Aporte Personal less		504.58
250310	Aporte Patronal less		178.15
250315	Prestamos less		1,264.83
29	OTROS PASIVOS		39,569.38
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		5,506.08
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		2,900.73
290402	DESAHUCIO		2,605.35

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
2990	OTROS		34,063.30
299090	Varios	34,063.30	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	27,641.37	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	750.80	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	5,632.00	
3	PATRIMONIO		<u>-2,637,549.21</u>
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,711,850.05
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-2,837,858.70
340305	Excedentes	126,008.65	126,008.65
5	INGRESOS		31,098.66
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,367,003.16</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE ENERO DEL 2020

10-Feb-2020 1:16:25 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>16,177.32</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		4,507.70
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,507.70
430105	Remuneraciones O Salario	3,205.00	
430115	Décimos Sueldos	367.07	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	267.08	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	99.99	
430120	Aporte Patronal		389.41
430125	Fondo De Reserva		267.07
430190	OTROS		279.15
43019005	Capacitación Personal	145.60	
43019020	Vacaciones	133.55	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		8,516.35
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,190.01
440105	Servicios Básicos	181.19	
44010505	Telecomunicaciones	132.96	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	48.23	
440115	Movilizaciones		578.02
44011505	Movilización	578.02	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		424.00
440190	Otros Servicios Generales		6.80
44019025	Courier	4.30	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	2.50	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		220.56
440205	Pasajes En El Interior		220.56
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		71.32
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		71.32
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6,013.69
440515	Servicios Profesionales	6,013.69	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		198.53
440605	Material De Oficina	198.53	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		822.24
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	822.24	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		16.32
4502	COSTOS FINANCIEROS		16.32
450210	Gastos Bancarios	16.32	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2,481.54
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,481.54
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	564.65	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		655.41
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		655.41
470110	Depreciación Edificios	466.36	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	85.98	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	28.97	
470125	Depreciación Equipos De Computación	74.10	
5	INGRESOS		<u>31,098.66</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		24,809.89
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		69.04
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	69.04	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		24,621.46
510205	Quirografarios	9,762.52	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
510215	Hipotecarios		14,858.94
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		119.39
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		6,288.77
539005	Reversión De Provisiones		6,266.14
53900505	Por Préstamos Quirografarios	384.73	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	5,881.41	
539090	Otros Ingresos		22.63
TOTAL INGRESOS		31,098.66	TOTAL GASTOS
Excedentes		14,921.34	16,177.32



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jan-2020



FCPC BANECUADOR

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

10-Feb-2020 1:16:42 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,218,530.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,068,477.65
730105	Documentos En Garantía	47,373,493.17
730110	Vehiculos 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	48,218,530.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,068,477.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,546,195.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,204,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,341,800.70
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	2,484,103.38
74011505	Hipotecas	2,484,103.38
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,369.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE ENERO DE 2020

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 104,214.25

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	1,187.12
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	90,673.63
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	5,160.81
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	6,892.69
	TOTAL	104,214.25

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 8,500.00

31 de Enero de 2020, el fondo cuenta con inversiones no privativas, en el Banco del Austro por un valor de USD 8,500.00 a una tasa del 6.80% a 91 días.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,932,839.54

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,932,839.54
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	905,609.07
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	12,341.44
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	19,110.79
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,255,304.39
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14,481.43
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,377.83
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,295,224.95
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	936,229.61
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	160,878.24
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	852,594.80

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,949,702.65
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-871,724.15
139910	(PRENDARIOS)	-179,989.03
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,260,374.88
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,312,088.06

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	269	5,255,304.39	852,594.80
HIPREES	3	88,377.83	
HIPREF	1	14,481.43	
PRENDARIO	19	19,110.79	160,878.24
QUIREES	3	12,341.44	
QUIROGRAFARIO	336	905,609.07	936,229.61
SUBTOTAL	631	6,295,224.95	1,949,702.65
		TOTAL CARTERA	8,244,927.60
		PROVISION	(4,312,088.06)
		CARTERA	3,932,839.54
		SEGÚN BALANCE	3,932,839.54
		CUADRE	0.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	dic-19	ene-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,265,746.39	3,259,865.72	- 5,880.67
HIPREES	437.71	437.47	- 0.24
HIPREF	72.17	71.68	- 0.49
PRENDARIO	179,989.03	179,989.03	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	872,071.85	871,687.12	- 384.73
Total general	4,318,354.20	4,312,088.06	- 6,266.14

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	10.34%
PRENDARIO	1.95%
HIPOTECARIO	11.36%
INDICE GLOBAL	23.48%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,17% 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. 226,812.67

31 de Enero 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	1,297,866.85
140205	Intereses por préstamos quirografarios	285,015.18
140210	Intereses por préstamos prendarios	52,837.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	960,014.67
	Cuentas por Cobrar al Personal	600.00
140300	Anticipos de Sueldos	600.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00

	Cuentas por cobrar varias	243,346.81
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	228,253.25
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,847.64
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,763.56
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	39,869.03
14901520	Seguro contra incendios vencidos	64,885.36
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,233.01
14901535	Préstamos por cobrar	9,219.17
	Otros	15,093.56
14909005	Por cobrar varios	15,092.56
14909010	Seguro Ecuasanitas por cobrar	0.00
14909015	Seguro Salud por cobrar	1.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,315,000.99
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,297,866.85
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17,134.14
	Total	226,812.67

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 78,459.38

31 de Enero 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	-41,894.55	71,586.04
Muebles y Enseres	10,460.63	-6,894.44	3,566.19
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,361.77	1,162.69
Equipos de Computación	11,156.68	-9,012.22	2,144.46
TOTAL			78,459.38

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

31 de Enero de 2020, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,022,490.30

Nuestros partícipes 31 de Enero de 2020, son 778 partícipes, 237 activos y 541 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,018,329.75
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,416,569.48
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	6,022,490.30

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Diciembre	782	237	545
Enero	778	237	541

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 894,154.41

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	65,186.33
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	739.30
230490	Retención Impuesto a la Renta	619.57
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	15,794.02
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23901025	Proveedores	11,130.20
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	297.70
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	56,412.62
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	119,101.48
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	563,889.34
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	894,154.41

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 22,745.70

31 de Enero de 2020, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	15,292.06
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,947.56
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5,506.08
	TOTAL	22,745.70

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 34,063.30

31 de Enero 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)	27,641.37
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	750.80
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	5,632.00
	TOTAL	34,063.30

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,637,549.21

31 de Enero de 2020, 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
3403	Excedentes	126,008.65
	TOTAL	-2,637,549.21

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 4,507.70

Al 31 de Enero 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	3,205.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	267.08
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	99.99
430120	Aporte Patronal	389.41
430125	Fondo de Reserva	267.07
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	279.15
	TOTAL	4,507.70

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

USD. 8,516.35

AL 31 de Enero de 2020, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	181.19
440115	Movilizaciones	578.02
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	0.00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	424.00
440190	Otros Servicios Generales	6.80
440205	Pasajes en el Interior	220.56
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	71.32
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	0.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	0.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	0.00
440515	Servicios Profesionales	6,013.69
440605	Material de oficina	198.53
440610	Material de Imprenta	0.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	822.24
4801	SEGUROS	0.00
4890	Otros	0.00
	TOTAL	8,516.35

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 16.32

Al 31 de Enero 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. 2,481.54

Al 31 de Enero 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. 655.41

AL 31 de Enero de 2020, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	466.36
470115	Muebles y Enseres	85.98
470120	Equipo de Oficina	28.97
470125	Equipos de Computación	74.10
	TOTAL	655.41

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	0.00
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	0.00
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0.00
	TOTAL	0.00

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 31,098.66

31 de Enero 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	-69.04
510205	Quirografarios	-9,762.52
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	-14,858.94
	TOTAL	-24,690.50

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	-119.39
539005	Reversión De Provisiones	-6,266.14
539090	Otros Ingresos	-22.63
	TOTAL	-6,408.16

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Dic-19	Ene-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	11,283.73	11,214.45	- 69.29
A2			-
A3	1,654.63	1,364.78	- 289.85
B1	3,358.58	3,761.06	402.48
B2	6,138.31	10,097.99	3,959.67
C1	5,943.70	1,438.53	- 4,505.17
C2	34,704.85	34,665.43	- 39.42
D	164,185.85	168,804.78	4,618.93
E	4,091,084.54	4,080,741.04	- 10,343.50
Total general	4,318,354.20	4,312,088.06	- 6,266.14

Realizado por:

