

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-031-2020
Quito, 09 de marzo 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 Febrero 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 09 de marzo del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-030-2020. 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,



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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.030-2020
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los estados financieros


Biess
Banco del IESS

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 MAR 2020

0940
HORA


.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-030-2020
Quito, 09 de marzo del 2020

Magister
Boris Polanco Jácome
INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente los Estados Financieros al 29 de febrero 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



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2020-09409-E

Fecha: 2020-03-09 12:16:14

Recibido por: Patricia Marianela Endara Gonzalez

1 HOJA

CONTIENE: 21 HOJAS ANEXAS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE FEBRERO 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**

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 29 DE FEBRERO DE 2019

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES ACTIVOS

237

NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES PASIVOS

540

NÚMERO TOTAL DE PARTICÍPES A FIN DE MES

777

NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

7

66,455.00

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

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 Yugi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

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

ECUACIÓN CONTABLE

AL 29 DE FEBRERO DE 2020

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,372,950.89	+	26,541.44	=	6,965,043.28	+	-2,637,549.21	+	71,998.26

4,399,492.33

4,399,492.33

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
29 DE FEBRERO DEL 2020

06-Mar-2020 2:32:11 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,372,950.89
11	FONDOS DISPONIBLES		65,269.37
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	300.00	64,969.37
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	64,969.37	
11020505	BanEcuador	46,436.11	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	7,475.91	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	38,960.20	
11020510	Banco Pacifico	6,609.70	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	6,609.70	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	11,923.56	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	11,923.56	
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		3,947,865.88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		926,264.89
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		12,233.33
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		937,218.59
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		18,337.38
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		161,651.65
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,217,836.16
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		14,382.37
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,328.16
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		869,167.49
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,297,554.14
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-858,346.22	
13990525	(Quirografarios)	-858,346.22	
139910	(PRENDARIOS)	-179,989.03	
13991025	(Prendarios)	-179,989.03	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,259,218.89	
13991525	(Hipotecarios)	-3,259,218.89	
14	CUENTAS POR COBRAR		273,489.81
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,310,411.73
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	285,484.84	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	52,906.69	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	972,020.20	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		500.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	500.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	500.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		290,123.95
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	274,970.73	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,856.80	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,765.11	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	40,411.12	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	65,908.44	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,365.39	
14901535	Préstamos por cobrar	54,228.39	
149090	OTROS	15,153.22	
14909005	Por cobrar varios	15,153.22	
14909015	Seguros Salud por Cobrar		1.00

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,327,545.87
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,310,411.73	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)		
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-285,484.84	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-52,906.69	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-972,020.20	
		-17,134.14	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1601	BIENES INMUEBLES		77,825.83
160110	Edificios		113,480.59
1602	BIENES MUEBLES	113,480.59	
160205	Muebles Y Enseres		16,689.57
160210	Equipo De Oficina	10,460.63	
160215	Equipo De Computación	3,524.46	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	2,704.48	
169905	(edificios)		-52,344.33
169910	(muebles Y Enseres)	-42,345.36	
169915	(equipo De Oficina)	-6,977.55	
169920	(equipo De Computacion)	-2,389.77	
		-631.65	
4	GASTOS		
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			26,541.44
			4,399,492.33
2	PASIVOS		
			6,965,043.28
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2101	CESANTÍA		6,041,732.83
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64
2102	JUBILACIÓN	341.64	
210205	Aportes Personales		6,041,391.19
21020505	Aportes Personales	5,454,141.76	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,037,845.87	
210210	Aportes Patronales	3,416,295.89	
21021005	Aportes Patronales	468,768.90	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	468,768.90	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	94,304.43	
		24,176.10	
23	CUENTAS POR PAGAR		
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		864,624.39
230110	Jubilación		63,865.12
2304	IMPUESTOS Y TASAS	63,865.12	
230410	Retenciones Iva		799.05
23041005	Retención Iva 30%	433.62	
23041015	Retención Iva 100%	2.49	
230490	OTROS	431.13	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	365.43	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	365.43	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	2.83	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	3.32	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	359.28	
239010	PROVEEDORES		799,960.22
23901015	Seguros Contra Incendios	32,938.96	
23901020	Pólizas De Vehículos	18,315.66	
23901025	Proveedores	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,496.32	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	767,021.26	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	33,035.32	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	119,101.48	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	561,027.59	
		53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		17,682.77
250205	Décimo Tercer Sueldo		15,792.68
250210	Décimo Cuarto Sueldo	801.23	
250215	Vacaciones	693.36	
250220	Indemnizaciones Laborales	1,761.29	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	12,536.80	
250305	Aporte Personal less		1,890.09
250310	Aporte Patronal less	302.88	
250315	Prestamos less	178.15	
		1,409.06	
29	OTROS PASIVOS		
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		41,003.29
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		5,506.08
290402	DESAHUCIO	2,900.73	
2990	OTROS	2,605.35	
299090	Varios	35,497.21	
		35,497.21	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	30,626.76	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	750.80	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	4,080.52	
3	PATRIMONIO		-2,637,549.21
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84	74,300.84
34	RESULTADOS		
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	126,008.65	-2,711,850.05
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-2,837,858.70	
5	INGRESOS		71,998.26
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,399,492.33</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
29 DE FEBRERO DEL 2020

06-Mar-2020 2:32:22 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		26,541.44
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,869.80
430105	Remuneraciones O Salario		8,869.80
430115	Décimos Sueldos	6,410.00	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	734.14	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	534.16	
430120	Aporte Patronal	199.98	
430125	Fondo De Reserva	778.82	
430190	OTROS	534.14	
43019005	Capacitación Personal	412.70	
43019020	Vacaciones	145.60	
		267.10	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		13,234.60
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos		1,711.83
44010505	Telecomunicaciones	361.07	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	263.27	
440115	Movilizaciones	97.80	
44011505	Movilización	749.96	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	749.96	
440190	Otros Servicios Generales	594.00	
44019025	Courier	6.80	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	4.30	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	2.50	
440205	Pasajes En El Interior		407.46
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	407.46	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		142.64
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	142.64	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		9,808.09
440515	Servicios Profesionales	37.20	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	9,770.89	
440605	Material De Oficina		342.34
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	342.34	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	822.24	
		822.24	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502	COSTOS FINANCIEROS		42.55
450210	Gastos Bancarios		42.55
		42.55	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,105.53
460105	Impuestos Y Tasas		3,105.53
46010510	Impuestos Y Contribuciones	137.20	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	137.20	
460190	Otros	1,779.69	
		1,188.64	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1,288.96
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación Edificios		1,288.96
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	917.17	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	169.09	
470125	Depreciación Equipos De Computación	56.97	
		145.73	
5	INGRESOS		71,998.26
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		51,175.57
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		115.60
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	115.60	
		50,823.33	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
510205	Quirografarios		
510215	Hipotecarios	18,923.55	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	31,899.78	
			236.64
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		20,822.69
539005	Reversión De Provisiones		
53900505	Por Préstamos Quirografarios	20,800.06	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	13,762.66	
539090	Otros Ingresos	7,037.40	
			22.63
TOTAL INGRESOS		71,998.26	TOTAL GASTOS
Excedentes		45,456.82	26,541.44


 ING. CPA. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 29-Feb-2020



FCPC BANECUADOR

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

06-Mar-2020 4:11:07 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,232,030.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,081,977.65
730105	Documentos En Garantía	47,386,993.17
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	48,232,030.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,081,977.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,559,695.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,217,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos 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 BANEQUADOR FCPC BANEQUADOR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 29 DE FEBRERO DE 2020

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 65,269.37

Al 29 de Febrero de 2020, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	7,475.91
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	38,960.20
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	6,609.70
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	11,923.56
	TOTAL	65,269.37

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 8,500.00

Al 29 de Febrero 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. 3,947,865.88

Al 29 de Febrero de 2020, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,947,865.88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	926,264.89
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	12,233.33
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	18,337.38
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5,217,836.16
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14,382.37
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88,328.16
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,277,382.29
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	937,218.59
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	161,651.65
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	869,167.49

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,968,037.73
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-858,346.22
139910	(PRENDARIOS)	-179,989.03
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,259,218.89
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,297,554.14

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	269	5,217,836.16	869,167.49
HIPREES	3	88,328.16	
HIPREF	1	14,382.37	
PRENDARIO	19	18,337.38	161,651.65
QUIREES	3	12,233.33	
QUIROGRAFARIO	334	926,264.89	937,218.59
SUBTOTAL	629	6,277,382.29	1,968,037.73
		TOTAL CARTERA	8,245,420.02
		PROVISION	(4,297,554.14)
		CARTERA	3,947,865.88
		SEGÚN BALANCE	3,947,865.88
		CUADRE	0.00

La provisión contabilizada para el 29 de Febrero de 2020 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Ene-20	Feb-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,259,865.72	3,258,710.47	- 1,155.25
HIPREES	437.47	437.22	- 0.25
HIPREF	71.68	71.19	- 0.49
PRENDARIO	179,989.03	179,989.03	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	871,687.12	858,309.19	- 13,377.93
Total general	4,312,088.06	4,297,554.14	- 14,533.91

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	10.54%
PRENDARIO	1.96%
HIPOTECARIO	11.37%
INDICE GLOBAL	23.87%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,39% 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. 273,489.81

Al 29 de Febrero 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	1,310,411.73
140205	Intereses por préstamos quirografarios	285,484.84
140210	Intereses por préstamos prendarios	52,906.69
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	972,020.20
	Cuentas por Cobrar al Personal	500.00
140300	Anticipos de Sueldos	500.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00

	Cuentas por cobrar varias	290,123.95
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	274,970.73
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,856.80
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2,765.11
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	40,411.12
14901520	Seguro contra incendios vencidos	65,908.44
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4,435.48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,365.39
14901535	Préstamos por cobrar	54,228.39
	Otros	15,153.22
14909005	Por cobrar varios	15,152.22
14909015	Seguro Salud por cobrar	1.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,327,545.87
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,310,411.73
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17,134.14
	Total	273,489.81

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 77,825.83

29 de Febrero 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	-42,345.36	71,135.23
Muebles y Enseres	10,460.63	-6,977.55	3,483.08
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,389.77	1,134.69
Equipos de Computación	2,704.48	-631.65	2,072.83
TOTAL			77,825.83

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 29 de Febrero de 2020, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,041,732.83

Nuestros partícipes al 29 de Febrero de 2020, son 777 partícipes, 237 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	2,037,845.87
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,416,295.89
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	6,041,732.83

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Enero	778	237	541
Febrero	777	237	540

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 864,624.39

Las Cuentas por Pagar al 29 de Febrero de 2020, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	63,865.12
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	433.62
230490	Retención Impuesto a la Renta	365.43
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	18,315.66
23901020	Pólizas de Vehículos	7,126.98
23901025	Proveedores	7,496.32
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	33,035.32
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	119,101.48
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	561,027.59
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	864,624.39

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 23,188.85

Al 29 de Febrero de 2020, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	15,792.68
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,890.09
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5,506.08
	TOTAL	23,188.85

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 35,497.21

Al 29 de Febrero 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)	30,626.76
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	750.80
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	4,080.52
	TOTAL	35,497.21

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,637,549.21

Al 29 de Febrero 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. 8,869.80

Al 29 de Febrero 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:

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS

USD. 3,105.53

Al 29 de Febrero 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. 1,288.96

Al 29 de Febrero de 2020, las cuentas que componen este rubro son:

- **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	917.17
470115	Muebles y Enseres	169.09
470120	Equipo de Oficina	56.97
470125	Equipos de Computación	145.73
	TOTAL	1,288.96

- **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. 71,998.26

Al 29 de Febrero 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:

Realizado por:

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Ene-20	Feb-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	11,214.45	10,457.27	- 757.17
A2		2,930.05	2,930.05
A3	1,364.78	781.09	- 583.69
B1	3,761.06	123.26	- 3,637.81
B2	10,097.99	12,482.98	2,385.00
C1	1,438.53	5,458.85	4,020.32
C2	34,665.43	5,698.10	- 28,967.33
D	168,804.78	190,694.98	21,890.20
E	4,080,741.04	4,068,927.57	- 11,813.47
Total general	4,312,088.06	4,297,554.14	- 14,533.91

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	236.64
539005	Reversión De Provisiones	20,800.06
539090	Otros Ingresos	22.63
	TOTAL	21,059.33

Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	115.60
510205	Quirografarios	18,923.55
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	31,899.78
	TOTAL	50,938.93

Detalle de rendimientos en inversiones privadas: