

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-089-2020  
Quito, 07 de agosto 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 julio 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 agosto del presente año mediante oficio N.º FCPC-BANECUADOR-088-2020. 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@fcpcbancuador.com.ec](mailto: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.065-2020
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los estados financieros



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 07 AGO 2020 | HORA: 12h26

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

RECIBIDO POR

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-088-2020  
Quito, 07 agosto 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 julio 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,



FCPC-BanEcuador  
creceCONTIGO

**Eco. Cristina Ríos P.**  
**Representante Legal-Administración BIESS**  
**FCPC BANECUADOR**  
**Ruc: 1791725670001**  
**Correo: [administrativo@fpcpcbanecuador.com.ec](mailto:administrativo@fpcpcbanecuador.com.ec)**  
CR/pe



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono: 2997600  
Documento Nro.: SB-SG-2020-23618-E  
Fecha: 2020-08-07 11:53:32  
Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fernández  
CONTIENE: 1 HOJA  
ANEXO: 29 HOJAS

# ESTADOS FINANCIEROS MES DE JULIO 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



FCPC BANEQUADOR  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
31 DE JULIO DEL 2020

06-Aug-2020 8:05:08 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>4,377,018.65</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>156,640.15</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		156,340.15
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	156,340.15	
11020505	BanEcuador	79,194.63	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	15,905.13	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	63,289.50	
11020510	Banco Pacifico	8,630.22	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	8,630.22	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	68,515.30	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	68,515.30	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>3,837,870.96</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,064,335.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,017.61
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		941,272.30
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		14,332.75
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		165,325.22
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,992,989.70
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		13,879.57
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,076.05
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		959,209.61
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,407,566.85
139905	(QUIROGRAFARIOS)		
13990525	(Quirografarios)	-866,900.80	
139910	(PRENDARIOS)		-179,657.97
13991025	(Prendarios)	-179,657.97	
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,361,008.08
13991525	(Hipotecarios)	-3,361,008.08	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>306,803.58</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,385,564.50
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,763.04	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	52,937.30	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,044,864.16	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		10,596.73
140505	Aportes	10,596.73	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		313,340.99
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	290,803.66	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,917.11	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,764.66	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	43,703.26	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	72,013.41	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,694.73	
14901535	Préstamos por cobrar	59,275.01	
149090	OTROS		22,537.33
14909005	Por cobrar varios	22,537.33	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,402,698.64
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,385,564.50	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,763.04	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-52,937.30	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,044,864.16	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-17,134.14

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		
1601	BIENES INMUEBLES		75,703.96
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		
160205	Muebles Y Enseres	17,916.45	
160210	Equipo De Oficina	10,460.63	
160215	Equipo De Computación	3,744.46	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	3,711.36	
169905	(edificios)		-55,693.08
169910	(muebles Y Enseres)	-44,723.79	
169915	(equipo De Oficina)	-7,416.03	
169920	(equipo De Computacion)	-2,537.50	
		-1,015.76	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b>226,550.86</b>
			<b>4,603,569.51</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
			<b>7,016,348.38</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		
2101	CESANTÍA		6,070,339.73
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64
2102	JUBILACIÓN	341.64	
210205	Aportes Personales		6,069,998.09
21020505	Aportes Personales	5,483,271.98	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,070,118.46	
210210	Aportes Patronales	3,413,153.52	
21021005	Aportes Patronales	468,768.90	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	468,768.90	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	93,781.11	
		24,176.10	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		885,393.74
230110	Jubilación		45,035.33
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	45,035.33	
230205	Aportes		10,596.73
2304	IMPUESTOS Y TASAS	10,596.73	
230410	Retenciones Iva		789.44
23041005	Retención Iva 30%	431.19	
23041010	Retención Iva 70%	35.24	
23041015	Retención Iva 100%	6.30	
230490	OTROS	389.65	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA		358.25
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	358.25	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	2.94	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	1.52	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	324.71	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	16.04	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13.04	
239010	PROVEEDORES		828,972.24
23901010	Seguros Desgravamen	38,319.00	
23901015	Seguros Contra Incendios	266.23	
23901020	Pólizas De Vehículos	30,764.77	
23901025	Proveedores	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	161.02	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	790,653.24	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	69,814.97	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	110,953.35	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	556,028.05	
		53,856.87	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		20,185.92
250205	Décimo Tercer Sueldo		18,295.78
250210	Décimo Cuarto Sueldo	2,136.63	
250215	Vacaciones	1,193.31	
250220	Indemnizaciones Laborales	2,429.04	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	12,536.80	
250305	Aporte Personal less		1,890.14
250310	Aporte Patronal less	504.58	
250315	Prestamos less	178.15	
		1,207.41	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		40,428.99
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		5,506.08
290402	DESAHUCIO	2,900.73	
2990	OTROS	2,605.35	
299090	Varios		34,922.91
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	34,922.91	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	27,487.83	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	39.13	
		1,939.89	

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)		5,456.06
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>-2,637,549.21</u></b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
		74,300.84	
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,711,850.05
		-2,711,850.05	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>224,770.34</u></b>
			<b><u>4,603,569.51</u></b>



ING. CPA. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR  
ESTADO DE RESULTADOS  
31 DE JULIO DEL 2020

06-Aug-2020 8:05:44 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>226,550.86</b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>30,680.30</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		30,680.30
430105	Remuneraciones O Salario		
430115	Décimos Sueldos	22,435.00	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,569.49	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,869.56	
430120	Aporte Patronal	699.93	
430125	Fondo De Reserva		2,725.87
430190	OTROS		1,869.49
43019005	Capacitación Personal		1,080.45
43019020	Vacaciones	145.60	
		934.85	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>37,506.95</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos		4,288.62
44010505	Telecomunicaciones		1,197.64
44010510	Empresa Eléctrica Quito	921.35	
440115	Movilizaciones	276.29	
44011505	Movilización		1,248.21
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,248.21	
440190	Otros Servicios Generales		1,135.33
44019020	Gastos Reuniones Asamblea		707.44
44019025	Courier	50.00	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	19.20	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	638.24	
440205	Pasajes En El Interior		407.46
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		499.24
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		28,358.69
440515	Servicios Profesionales	958.20	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	27,400.49	
440605	Material De Oficina		1,233.50
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		2,719.44
440790	Otros	2,569.44	
		150.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>1,492.33</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		
450210	Gastos Bancarios		232.24
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	232.24	
			1,260.09
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>8,559.51</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		
460105	Impuestos Y Tasas		8,559.51
46010510	Impuestos Y Contribuciones		137.20
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	137.20	
460190	Otros		3,515.43
			4,906.88
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>148,311.77</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación Edificios		4,637.71
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	3,295.60	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	607.57	
470125	Depreciación Equipos De Computación	204.70	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	529.84	
470405	Por Préstamos Quirografarios		143,674.06
470415	Por Préstamos Hipotecarios	11,938.85	
		131,735.21	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>224,770.34</u></b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		171,332.91
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143.61	143.61
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		169,702.64
510205	Quirografarios		169,702.64
510210	Prendarios	66,883.41	
510215	Hipotecarios	280.10	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	102,539.13	1,486.66
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		
5390	INGRESOS VARIOS		53,437.43
539005	Reversión De Provisiones		53,437.43
53900505	Por Préstamos Quirografarios	53,397.22	
53900510	Por Préstamos Prendarios	16,082.74	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	331.06	
539090	Otros Ingresos	36,983.42	40.21
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>224,770.34</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>
	<b>Pérdida</b>	<b>-1,780.52</b>	<b>226,550.86</b>



ING. CPA. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF

## Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jul-2020



### FCPC BANEQUADOR

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

06-Aug-2020 8:06:19 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>48,491,030.05</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,340,977.65
730105	Documentos En Garantía	47,645,993.17
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>48,491,030.05</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,340,977.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,661,695.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,237,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,423,800.70
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	10,663.02

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE JULIO DE 2020**

**1. ACTIVOS**

**NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES**

**USD. 156.640,15**

Al 31 de Julio 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	15.905,13
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	63.289,50
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	8.630,22
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	68.515,30
	<b>TOTAL</b>	<b>156.640,15</b>

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

**USD. 0.00**

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

**NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS**

**USD. 3,837,870.96**

Al 31 de Julio 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>3.837.870,96</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.064.335,00
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	6.017,61
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	14.332,75
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4.992.989,70
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	13.879,57
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88.076,05
	<b>TOTAL CARTERA POR VENCER</b>	<b>6.179.630,68</b>
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	941.272,30
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	165.325,22

Código	Detalle	US \$
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	959.209,61
	<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>2.065.807,13</b>
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-866.900,80
139910	(PRENDARIOS)	-179.657,97
139915	(HIPOTECARIOS)	-3.361.008,08
	<b>TOTAL PROVISION INVERSIONES</b>	<b>-4.407.566,85</b>

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	263	4.992.989,70	959.209,61
HIPREES	3	88.076,05	
HIPREF	1	13.879,57	
PRENDARIO	19	14.332,75	165.325,22
QUIREES	2	6.017,61	
QUIROGRAFARIO	336	1.064.335,00	941.272,30
<b>SUBTOTAL</b>	<b>624</b>	<b>6.179.630,68</b>	<b>2.065.807,13</b>
		<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>8.245.437,81</b>
		PROVISION	(4.407.566,86)
		<b>CARTERA</b>	<b>3.837.870,95</b>
		SEGÚN BALANCE	3,837,870.96
		CUADRE	0.01

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Jun-20	Jul-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3.372.452,26	3.360.503,40	-11.948,85
HIPREES	436,23	435,98	-0,25
HIPREF	69,21	68,70	-0,50
PRENDARIO	179.989,03	179.657,97	-331,06
QUIREES	37,03	37,03	-
QUIROGRAFARIO	866.308,84	866.863,77	554,93
<b>Total general</b>	<b>4.419.292,59</b>	<b>4.407.566,86</b>	<b>-11.725,74</b>

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución N° FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los préstamos de Participes, Ex participes y Jubilados que no se encuentren en Mora de la siguiente manera:

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

El índice de morosidad es:

Producto	INDICE DE MOROSIDAD
QUIROGRAFARIO	11.63%
PRENDARIO	2.01%
HIPOTECARIO	11.42%
<b>INDICE GLOBAL</b>	<b>25.05%</b>

El indicador de morosidad presenta un decremento del 0,35% 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. 306,803.58**

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

Código	Detalle	US\$
	<b>Intereses por cobrar Inversiones Privativas</b>	<b>1.351.025,87</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	286.276,91
140210	Intereses por préstamos prendarios	53.061,21
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1.011.687,75
	<b>Cuentas por Cobrar al Personal</b>	<b>0,00</b>
140300	Anticipos de Sueldos	0,00

	<b>Planillas emitidas</b>	<b>10.596,73</b>
140505	Aportes	10.596,73
	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>313.340,99</b>
	<b>Pago por cuenta de partícipes a cobrar</b>	<b>290.803,66</b>
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15.917,11
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2.764,66
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	43.703,26
14901520	Seguro contra incendios vencidos	72.013,41
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4.435,48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92.694,73
14901535	Préstamos por cobrar	59.275,01
	<b>Otros</b>	<b>22.537,33</b>
14909005	Por cobrar varios	22.537,33
14909015	Seguro Salud por cobrar	0,00
	<b>(Provisiones para cuentas por cobrar)</b>	<b>-1.402.698,64</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1.385.564,50
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17.134,14
	<b>Total</b>	<b>306.803,58</b>

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

**USD. 75,703.96**

Al 31 de Julio 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	-44.723,79	68.756,80
Muebles y Enseres	10.460,63	-7.416,03	3.044,60
Equipo de Oficina	3.744,46	-2.537,50	1.206,96
Equipos de Computación	3.711,36	-1.015,76	2.695,60
<b>TOTAL</b>			<b>75.703,96</b>

**NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS**

**USD. 0.00**

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

**2. PASIVOS**

**NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL**

**USD. 6,070,339.73**

Nuestros partícipes Al 31 de Julio de 2020, son 774 partícipes, 237 activos y 537 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	2.070.118,46
21020510	Rendimiento en aportes personales	3.413.153,52
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>6.070.339,73</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>
Junio	777	239	538
Julio	774	237	537

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

**USD. 885,393.74**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	45.035,33
230205	Aportes	10.596,73
230410	Retenciones de IVA	431,19
230490	Retención Impuesto a la Renta	358,25
23901010	Seguro desgravamen	266,23
23901015	Seguro de Incendio	30.764,77
23901020	Pólizas de Vehículos	7.126,98
23901025	Proveedores	161,02
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0,00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	69.814,97
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	110.953,35
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	556.028,05
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53.856,87
	<b>TOTAL</b>	<b>885.393,74</b>

**NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES**

**USD. 25,692.00**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2502	Beneficios Sociales	18.295,78
2503	Aportes y Retenciones IESS	1.890,14
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5.506,08
	<b>TOTAL</b>	<b>25.692,00</b>

**NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS**

**USD. 34,922.91**

Al 31 de Julio 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)	27.487,83
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39,13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	1.939,89
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	5.456,06
	<b>TOTAL</b>	<b>34.922,91</b>

**3. PATRIMONIO**

**NOTA 11.- 3 PATRIMONIO**

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

Al 31 de Julio 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. 30,680.30**

Al 31 de Julio 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	22.435,00
43011505	Décimo tercer Sueldo	1.869,56
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	699,93
430120	Aporte Patronal	2.725,87
430125	Fondo de Reserva	1.869,49
430130	Jubilación Patronal	0,00
430135	Por Desahucio o Despido	0,00
430190	Otros	1.080,45
	<b>TOTAL</b>	<b>30.680,30</b>

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

**USD.38,767.04**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
440105	Servicios Básicos	1.197,64
440115	Movilizaciones	1.248,21
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1.135,33
440190	Otros Servicios Generales	707,44
440205	Pasajes en el Interior	407,46
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	499,24
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	27.400,49
440605	Material de oficina	1.233,50
440610	Material de Imprenta	0,00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	2.569,44
440790	Otros	150,00
4504	Gasto por Tasa de Administración pagada al BIESS	1.260,09
4801	SEGUROS	0,00
	<b>TOTAL</b>	<b>38.767,04</b>

**NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 232.24**

Al 31 de Julio 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. 8,559.51**

Al 31 de Julio 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. 148,311.77**

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	3.295,60
470115	Muebles y Enseres	607,57
470120	Equipo de Oficina	204,70
470125	Equipos de Computación	529,84
	<b>TOTAL</b>	<b>4.637,71</b>

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	11.938,85
470410	Préstamos Prendarios	0,00
470415	Préstamos Hipotecarios	131.735,21
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0,00
	<b>TOTAL</b>	<b>143.674,06</b>

**5. INGRESOS**

**NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 224,770.34**

Al 31 de Julio 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	66.883,41
510210	Prendarios	280,10
510215	Hipotecarios	102.539,13
	<b>TOTAL</b>	<b>169.846,25</b>

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1.486,66
539005	Reversión De Provisiones	53.397,22
539090	Otros Ingresos	40,21
	<b>TOTAL</b>	<b>54.924,09</b>

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jun-20	Jul-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	9.261,79	9.596,41	334,62
A2	2.601,60		-2.601,60
A3	-	1.360,49	1.360,49
B1	3.797,43	3.656,77	-140,66
B2	9.878,46	12.614,84	2.736,38
C1	3.812,67	5.238,71	1.426,04
C2	30.926,98	1.958,22	-28.968,76
D	158.427,76	204.942,26	46.514,50
E	4.200.585,91	4.168.199,16	-32.386,75
<b>Total general</b>	<b>4.419.292,59</b>	<b>4.407.566,86</b>	<b>-11.725,74</b>

Realizado por:



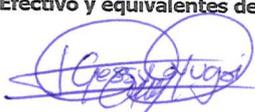
Ing. CPA. Gessy Yolanda Yugsi A.  
**CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR**



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 31 DE JULIO DE 2020  
EXPRESADO EN USD. DOLARES

**JULIO  
2019**

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	(1.781)
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	4.638
Reversion Provisiónes	-
Provisiónes Cartera	143.674
Ajustes de provisiones	(1.781)
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	8.500
Inversiones Privativas	(50.678)
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	700
Planillas Emitidas	(10.597)
Otras cuentas por cobrar	(77.745)
Otros Activos	(1.227)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	10.418
Proveedores	1.663
Planillas Emitidas	10.597
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	(965)
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	43.127
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	3.504
Rendimientos por pagar ex partícipes	(7.514)
Distribución Reservas de Patrimonio	(16.480)
Aportes y Retenciones IESS	148
Otros Pasivos	84
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación</b>	<b>58.287</b>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en intereses de inversiones privadas	-
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>-</b>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aporte Retiro Voluntario Cesantía	-
Aportes Personales	15.104
Aportes Patronales	(3.209)
Aportes Retiro Voluntario	934
Intereses y retenciones	-
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>12.829</b>
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	72.897
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	83.744
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes</b>	<b>156.640</b>

  
Ing. CPA. Gessy Yugsi  
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



  
Eco. Cristina Ríos Páiz  
GERENTE GENERAL FCPC-BANECI



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE JULIO DE 2020

	Reserva de Contingencia	Excedentes Acumulados	Pérdidas Acumuladas	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2017	74.300,84	-	2.833.384,42	2.759.083,58
Ajuste para regularizar provision de intereses de créditos vencidos según memo No. CFCP-001-2018 AUT. GERENCIA GENERAL Reversión del ajuste			1.044.275,46	1.044.275,46
Pérdida del Ejercicio año 2018			1.044.275,46	1.044.275,46
Al 31 de Diciembre de 2018	74.300,84	-	4.474,28	4.474,28
Utilidad del Ejercicio año 2019		126.008,65	-	126.008,65
Ajuste según oficio Nro. BIESS-OF- CFCO-0181-2020		- 126.008,65	126.008,65	-
Al 31 de Julio de 2020	74.300,84	-	2.711.850,05	2.637.549,21

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



FCPC-BanEcuador  
CERCOS CONTIGO

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

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE JULIO DE 2020

**INFORMACIÓN GENERAL**  
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS  
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS  
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES  
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES  
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

237  
537  
774

11  
112.300,00

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

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

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

DIRECCIÓN DEL FCPC

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

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC



**ELABORADO POR:**

Ing. CPA. Gessy Yugsi  
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



**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 JULIO DE 2020

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4.377.018,65	+	226.550,86	=	7.016.348,38	+	-2.637.549,21	+	224.770,34
		4.603.569,51				4.603.569,51		

Ing. CPA. Gessy Yugsi  
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.  
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR