FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-066-2020
Quito, 07 de julio del 2020

Ingeniero
Mauricio Torres
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remito a usted, copias del Balance de junio 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 julio del presente año mediante oficio N.º FCPC-BANECUADOR-065-2020. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según la normativa vigente.

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

Atentamente,

Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC BANECUADOR
Ruc: 1791725670001
Correo: administrativo@fcpcbanecuador.com.ec
Teléfono: 2549709
CR/pe

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
SECRETARIA GENERAL
DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: 08 JUL 2020
HORA 14:13
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☑

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

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-065-2020
Quito, 07 julio 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 30 de junio 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
CR/pe

Escaneado con CamScanner

Pamela Enriquez <administrativo@fcpcbanecuador.com.ec>

OFICIO FCPC-BANECUADOR-065-2020 BALANCE JUNIO 2020 DEL FCPC BANECUADOR

1 mensaje

Pamela Enriquez <administrativo@fcpcbanecuador.com.ec> 7 de julio de 2020, 22:54
Para: atencionquito2@superbancos.gob.ec
Cc: Maribel Fuertes/SuperIntendencia de Bancos <mfuertes@superbancos.gob.ec>, monica.salazar@biess.fin.ec
Cco: Gessy Yugsi <contabilidad@fcpcbanecuador.com.ec>, Criss Rios <crisaracely_rios@hotmail.com>

Estimad@s buenas noches

Por medio de la presente remito el oficio número FCPC BANECUADOR-065-2020 con sus anexos correspondientes, para los fines pertinentes en cumplimiento a la circular Nro. SB-2020-0006-C del 24 de marzo del 2020.

Los documentos físicos serán remitidos a la Superintendencia de Bancos una vez se normalice la situación actual del país.

--
Saludos Cordiales,

Ing. Pamela Enríquez O.

ASISTENTE ADMINISTRATIVA FCPC-BANECUADOR

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Dir: Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y República Edificio Parque La Carolina Torre B

*Telf: (02) 2549-709 / 2520-577 Ext.**2002***

E-mail: administrativo@fcpcbanecuador.com.ec

Web: www.fcpcbanecuador.com.ec

OFICIO SB FCPC-BANECUADOR 065_compressed.pdf
294K

Escaneado con CamScanner

08-Jul-2020 9:12:28 AM

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

ESTADOS FINANCIEROS MES DE JUNIO 2020

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

RUC: 1791725670001

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

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR FCPC

Nro. 56 **BANECUADOR**

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 30 DE JUNIO DE 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	239
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	538
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	777
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	135,771.00
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcbanecuador.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0992947614
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcbanecuador.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

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE JUNIO DE 2020

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,329,464.21	+	214,260.68	=	6,994,862.34	+	-2,637,549.21	+	186,411.76
4,543,724.89				4,543,724.89				

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

Escaneado con CamScanner

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE JUNIO DEL 2020

07-Jul-2020 11:02:09 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas				Saldo
1	ACTIVOS					4,329,464.21
11	FONDOS DISPONIBLES				142,218.47	
1101	CAJA			300.00		
110110	Caja Chica		300.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			141,918.47		
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		141,918.47			
11020505	BanEcuador	85,749.50				
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	13,937.84				
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	71,811.66				
11020510	Banco Pacífico	6,451.27				
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	6,451.27				
11020520	BANCO INTERNACIONAL	49,717.70				
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	49,717.70				
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				3,819,826.16	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,040,843.28		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			6,017.61		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			937,420.63		
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			15,962.60		
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			164,026.43		
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			5,055,191.25		
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			13,981.13		
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			88,126.98		
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			917,548.84		
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-4,419,292.59		
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-866,345.87			
13990525	(Quirografarios)	-866,345.87				
139910	(PRENDARIOS)		-179,989.03			
13991025	(Prendarios)	-179,989.03				
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,372,957.69			
13991525	(Hipotecarios)	-3,372,957.69				
14	CUENTAS POR COBRAR				292,039.04	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,351,025.87		
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			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			100.00		
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		100.00			
14031010	Anticipo 3 Sueldos	100.00				
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			309,073.18		
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		286,535.85			
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,875.85				
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,768.56				
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	42,203.85				
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	69,221.14				
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48				
14901530	Gastos Judicicales Préstamos Vencidos	92,814.73				
14901535	Préstamos por cobrar	59,216.24				
149090	OTROS		22,537.33			
14909005	Por cobrar varios	22,537.33				
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-1,368,160.01		
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,351,025.87			
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-286,276.91				
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-53,061.21				
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,011,687.75				
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-17,134.14			

Escaneado con CamScanner

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			75,380.54	
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59	
160110	Edificios		113,480.59		
1602	BIENES MUEBLES			16,909.57	
160205	Muebles Y Enseres		10,460.63		
160210	Equipo De Oficina		3,744.46		
160215	Equipo De Computación		2,704.48		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-55,009.62	
169905	(edificios)		-44,241.89		
169910	(muebles Y Enseres)		-7,327.19		
169915	(equipo De Oficina)		-2,507.57		
169920	(equipo De Computacion)		-932.97		
4	GASTOS				214,260.68
TOTAL ACTIVOS + GASTOS					4,543,724.89
2	PASIVOS				6,994,862.34
21	CUENTA INDIVIDUAL			6,082,773.00	
2101	CESANTÍA			341.64	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia		341.64		
2102	JUBILACIÓN			6,082,431.36	
210205	Aportes Personales		5,495,181.93		
21020505	Aportes Personales	2,079,179.98			
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,416,001.95			
210210	Aportes Patronales		468,768.90		
21021005	Aportes Patronales	468,768.90			
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		94,304.43		
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		24,176.10		
23	CUENTAS POR PAGAR			858,596.30	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			52,926.70	
230110	Jubilación		52,926.70		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			876.41	
230410	Retenciones Iva		459.14		
23041005	Retención Iva 30%	36.49			
23041015	Retención Iva 100%	422.65			
230490	OTROS		417.27		
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	417.27			
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	6.02			
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	396.26			
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	13.07			
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	1.92			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			804,793.19	
239010	PROVEEDORES		34,303.21		
23901015	Seguros Contra Incendios	26,562.07			
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98			
23901025	Proveedores	614.16			
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		770,489.98		
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	46,517.10			
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	114,087.96			
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	556,028.05			
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			19,685.30	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			17,795.16	
250205	Décimo Tercer Sueldo		1,869.55		
250210	Décimo Cuarto Sueldo		1,093.32		
250215	Vacaciones		2,295.49		
250220	Indemnizaciones Laborales		12,536.80		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,890.14	
250305	Aporte Personal Iess		504.58		
250310	Aporte Patronal Iess		178.15		
250315	Prestamos Iess		1,207.41		
29	OTROS PASIVOS			33,807.74	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			5,506.08	
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		2,900.73		
290402	DESAHUCIO		2,605.35		
2990	OTROS			28,301.66	
299090	Varios		28,301.66		
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	21,135.67			
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13			
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	750.80			
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,376.06			
3	PATRIMONIO				-2,637,549.21

Escaneado con CamScanner

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
31	**RESERVAS**			**74,300.84**
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84	
34	**RESULTADOS**			**-2,711,850.05**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		126,008.65	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,837,858.70	
5	**INGRESOS**			**186,411.76**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS				**4,543,724.89**

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Escaneado con CamScanner

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE JUNIO DEL 2020

07-Jul-2020 11:02:27 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
4	GASTOS				214,260.68
43	GASTOS DE PERSONAL				26,318.20
4301	GASTOS DEL PERSONAL			26,318.20	
430105	Remuneraciones O Salario		19,230.00		
430115	Décimos Sueldos		2,202.42		
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,602.48			
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	599.94			
430120	Aporte Patronal		2,336.46		
430125	Fondo De Reserva		1,602.42		
430190	OTROS		946.90		
43019005	Capacitación Personal	145.60			
43019020	Vacaciones	801.30			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				32,655.16
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			3,673.62	
440105	Servicios Básicos		1,008.41		
44010505	Telecomunicaciones	769.32			
44010510	Empresa Eléctrica Quito	239.09			
440115	Movilizaciones		1,101.21		
44011505	Movilización	1,101.21			
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		867.16		
440190	Otros Servicios Generales		696.84		
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	50.00			
44019025	Courier	8.60			
44019090	Otros Gastos Del Fondo	638.24			
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS			407.46	
440205	Pasajes En El Interior		407.46		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			427.92	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		427.92		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			24,385.89	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		622.20		
440515	Servicios Profesionales		23,763.69		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,040.83	
440605	Material De Oficina		1,040.83		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			2,719.44	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		2,569.44		
440790	Otros		150.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				1,390.17
4502	COSTOS FINANCIEROS			130.08	
450210	Gastos Bancarios		130.08		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			1,260.09	
46	GASTOS NO OPERATIVOS				6,823.77
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			6,823.77	
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		4,906.88		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				147,073.38
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			3,954.25	
470110	Depreciación Edificios		2,813.70		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		518.73		
470120	Depreciación Equipos De Oficina		174.77		
470125	Depreciación Equipos De Computación		447.05		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			143,119.13	
470405	Por Préstamos Quirografarios		11,383.92		
470415	Por Préstamos Hipotecarios		131,735.21		

Escaneado con CamScanner

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
5	INGRESOS				186,411.76
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			145,272.58	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		143.61		
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		143.61		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		143,897.48		
510205	Quirografarios		56,862.09		
510215	Hipotecarios		87,035.39		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			1,231.49	
53	OTROS INGRESOS			41,139.18	
5390	INGRESOS VARIOS		41,139.18		
539005	Reversión De Provisiones		41,116.55		
53900505	Por Préstamos Quirografarios		16,082.74		
53900515	Por Préstamos Hipotecarios		25,033.81		
539090	Otros Ingresos		22.63		

TOTAL INGRESOS	186,411.76	TOTAL GASTOS	214,260.68
Pérdida	-27,848.92		

ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Escaneado con CamScanner

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Jun-2020

FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 152 y República

TElefono 02 2549709 FAx 02 252 0577

07-Jul-2020 11:03:38 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.			Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			48,491,030.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			48,340,977.65
730105	Documentos En Garantia		47,645,993.17	
730110	Vehiculos En Garantia		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			48,491,030.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			48,340,977.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		44,661,695.49	
74010505	Letras De Cambio En Garantia De Créditos	37,237,894.79		
74010510	Pagares En Garantia De Creditos 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 Cesantía		10,683.02	

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2020

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES — USD. 142.218,47

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

Código	Detalle	US $
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	13.937,84
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	71.811,66
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	6.451,27
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	49.717,70
	TOTAL	**142.218,47**

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS — USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS — USD. 3,819,826.16

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

Código	Detalle	US $
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	**3.819.826,16**
1301	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.040.843,28
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0,00
1303	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	6.017,61
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	15.962,60
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.055.191,25
1300	PRÈSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	13.981,13
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88.126,98
	TOTAL CARTERA POR VENCER	**6.220.122,85**
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	937.420,63
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	164.026,43
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	917.548,84
	TOTAL CARTERA VENCIDA	**2.018.995,90**

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
Crece CONTIGO

Código	Detalle	US $
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-866.345,87
139910	(PRENDARIOS)	-179.989,03
139915	(HIPOTECARIOS)	-3.372.957,69
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	**-4.419.292,59**

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	263	5.055.191,25	917.548,84
HIPREES	3	88.126,98	
HIPREF	1	13.981,13	
PRENDARIO	19	15.962,60	164.026,43
QUIREES	2	6.017,61	
QUIROGRAFARIO	338	1.040.843,28	937.420,63
SUBTOTAL	**626**	**6.220.122,85**	**2.018.995,90**
		TOTAL CARTERA	**8.239.118,75**
		PROVISION	**(4,419,292.59)**
		CARTERA	**3,819,826.16**
		SEGÚN BALANCE	**3,819,826.16**
		CUADRE	0.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	**May-20**	**Jun-20**	**PROVISIÓN MENSUAL**
HIPOTECARIO	3.390.447,91	3.372.452,26	**- 17.995,65**
HIPREES	436,48	436,23	**- 0,25**
HIPREF	69,71	69,21	**- 0,50**
PRENDARIO	179.989,03	179.989,03	**-**
QUIREES	37,03	37,03	**-**
QUIROGRAFARIO	868.628,92	866.308,84	**- 2.320,08**
Total general	**4.439.609,08**	**4.419.292,59**	**- 20.316,49**

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución Nº FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los prestamos 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	11.14%
PRENDARIO	1.99%
HIPOTECARIO	11.38%
INDICE GLOBAL	**24.70%**

El indicador de morosidad presenta un decremento del 0,20% 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 partícipes.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 292,039.04

Al 30 de Junio 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	**1.351.025,87**
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
	Cuentas por Cobrar al Personal	**100,00**
140300	Anticipos de Sueldos	100,00

Escaneado con CamScanner

	Planillas emitidas	**0,00**
140505	Aportes	0,00
	Cuentas por cobrar varias	**309.073,18**
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	**286.535,85**
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15.875,85
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2.768,56
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	42.203,85
14901520	Seguro contra incendios vencidos	69.221,14
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4.435,48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92.814,73
14901535	Préstamos por cobrar	59.216,24
	Otros	**22.537,33**
14909005	Por cobrar varios	22.537,33
14909015	Seguro Salud por cobrar	0,00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	**-1.368.160,01**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1.351.025,87
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17.134,14
	Total	**292.039,04**

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO **USD. 75,380.54**

Al 30 de Mayo 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	-44.241,89	69.238,70
Muebles y Enseres	10.460,63	-7.327,19	3.133,44
Equipo de Oficina	3.744,46	-2.507,57	1.236,89
Equipos de Computación	2.704,48	-932,97	1.771,51
TOTAL			**75.380,54**

Escaneado con CamScanner

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS **USD. 0.00**

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL **USD. 6,082,773.00**

Nuestros partícipes al 30 de Junio de 2020, son 777 partícipes, 239 activos y 538 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341,64
21020505	Aportes Personales	2.079.179,98
21020510	Rendimiento en aportes personales	3.416.001,95
21021005	Aportes Patronales	468.768,90
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	94.304,43
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	24.176,10
	Total	**6.082.773,00**

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Mayo	775	232	543
Junio	777	239	538

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR **USD. 858,596.30**

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

Código	Detalle	US$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	52.926,70
230205	Aportes	0,00
230410	Retenciones de IVA	459,14
230490	Retención Impuesto a la Renta	417,27
23901010	Seguro desgravamen	0,00
23901015	Seguro de Incendio	26.562,07
23901020	Pólizas de Vehículos	7.126,98
23901025	Proveedores	614,16
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0,00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	46.517,10
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	114.087,96
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	556.028,05
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53.856,87
	TOTAL	**858.596,30**

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
CRECE CONTIGO

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES **USD. 25,191.38**

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

Código	Detalle	US$
2502	Beneficios Sociales	17.795,16
2503	Aportes y Retenciones IESS	1.890,14
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5.506,08
	TOTAL	**25.191,38**

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS **USD. 28,301.66**

Al 30 de Junio 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)	21.135,67
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39,13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	750,80
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	6.376,06
	TOTAL	**28.301,66**

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO **USD. -2,637,549.21**

Al 30 de Junio 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. 26,318.20**

Al 30 de Junio 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:

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador

Código	Detalle	US$
430105	Remuneraciones o Salario	19.230,00
43011505	Décimo tercer Sueldo	1.602,48
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	599,94
430120	Aporte Patronal	2.336,46
430125	Fondo de Reserva	1.602,42
430130	Jubilación Patronal	0,00
430135	Por Desahucio o Despido	0,00
430190	Otros	946,90
	TOTAL	**26.318,20**

NOTA 13.- 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO **USD.33,915.25**

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

Código	Detalle	US$
440105	Servicios Básicos	1.008,41
440115	Movilizaciones	1.101,21
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	0,00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	867,16
440190	Otros Servicios Generales	696,84
440205	Pasajes en el Interior	407,46
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	427,92
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	0,00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	622,20
440510	Servicios de Auditoría Externa	0,00
440515	Servicios Profesionales	23.763,69
440605	Material de oficina	1.040,83
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
4890	Otros	0,00
	TOTAL	**33.915,25**

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS **USD. 130.08**

Al 30 de Junio 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.

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
CRECE CONTIGO

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS **USD. 6,823.77**

Al 30 de Junio 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. 147,073.38

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US$
470110	Edificios	2.813,70
470115	Muebles y Enseres	518,73
470120	Equipo de Oficina	174,77
470125	Equipos de Computación	447,05
	TOTAL	**3.954,25**

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US$
470405	Préstamos Quirografarios	11.383,92
470410	Préstamos Prendarios	0,00
470415	Préstamos Hipotecarios	131.735,21
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0,00
	TOTAL	**143.119,13**

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **USD. 186,411.76**

Al 30 de Junio 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:

Escaneado con CamScanner

FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

- Detalle de rendimientos en inversiones privativas:

Código	Detalle	US$
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143,61
510205	Quirografarios	56.862,09
510210	Prendarios	0,00
510215	Hipotecarios	87.035,39
	TOTAL	**144.041,09**

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1.231,49
539005	Reversión De Provisiones	41.116,55
539090	Otros Ingresos	22,63
	TOTAL	**42.370,67**

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	**May-20**	**Jun-20**	**PROVISIÓN MENSUAL**
A1	9.955,32	9.261,79	**- 693,53**
A2		2.601,60	**2.601,60**
A3	1.106,23	-	**- 1.106,23**
B1	6.135,43	3.797,43	**- 2.338,00**
B2	9.158,85	9.878,46	**719,61**
C1	-	3.812,67	**3.812,67**
C2	48.072,34	30.926,98	**- 17.145,37**
D	124.204,85	158.427,76	**34.222,91**
E	4.240.976,05	4.200.585,91	**- 40.390,14**
Total general	**4.439.609,08**	**4.419.292,59**	**- 20.316,49**

Realizado por:

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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

Escaneado con CamScanner