

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-040-2020
Quito, 08 de abril del 2020

Economista

José Estuardo Arguello García
INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señora Intendenta los Estados Financieros al 31 de marzo 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



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MARZO DEL 2020

08-Apr-2020 1:46:46 p.m

CódigoCta.	NombredelaCuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,371,864.96
11	FONDOS DISPONIBLES		42,164.94
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		41,864.94
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	41,864.94	
11020505	BanEcuador	16,931.35	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	6,173.69	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	10,757.66	
11020510	Banco Pacifico	4,309.74	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	4,309.74	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	20,623.85	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	20,623.85	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		940,477.40 3,924,659.11
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		
	POR VENCER		
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		12,156.75
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		940,068.21
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		17,554.95
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		162,434.08
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,180,433.49
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		14,282.81
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		88,278.24
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		890,975.91
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,322,002.73
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-869,730.14	
13990525	(Quirografarios)	-869,730.14	
139910	(PRENDARIOS)	-179,989.03	
13991025	(Prendarios)	-179,989.03	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,272,283.56	
13991525	(Hipotecarios)	-3,272,283.56	
14	CUENTAS POR COBRAR		1,329,951.53 327,892.31
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	286,460.18	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	52,967.36	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	990,523.99	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		400.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	400.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	400.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		344,626.45
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	279,677.94	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,884.74	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,766.47	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	41,251.17	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	67,440.39	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,435.48	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,365.39	
14901535	Préstamos por cobrar	56,534.30	
149090	OTROS	64,948.51	
14909005	Por cobrar varios	64,947.51	
14909015	Seguros Salud por Cobrar		-1,347,085.67 1.00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,329,951.53	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	286,460.18	

CódigoCta.	NombredelaCta.	Notas	Saldo
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-52,967.36	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-990,523.99	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17,134.14	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		77,148.60
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		16,689.57
160205	Muebles Y Enseres	10,460.63	
160210	Equipo De Oficina	3,524.46	
160215	Equipo De Computación	2,704.48	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-53,021.56
169905	(edificios)	-42,827.26	
169910	(muebles Y Enseres)	-7,066.39	
169915	(equipo De Oficina)	-2,419.70	
4169920	(equipo De Computacion)	-708.21	
GASTOS			60,996.73
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,432,861.69

2	PASIVOS		6,979,186.22
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,050,485.18
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		6,050,143.54
210205	Aportes Personales	5,462,894.11	
21020505	Aportes Personales	2,046,892.16	
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		860,331.54
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		63,890.72
230110	Jubilación	63,890.72	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		699.76
230410	Retenciones Iva	365.80	
23041005	Retención Iva 30%		1.35
23041015	Retención Iva 100%	364.45	
230490	OTROS	333.96	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	333.96	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	2.76	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	27.49	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	303.71	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		795,741.06
239010	PROVEEDORES	31,924.33	
23901015	Seguros Contra Incendios	20,816.68	
23901020	Pólizas De Vehículos	7,126.98	
23901025	Proveedores	3,980.67	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	763,816.73	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	34,844.31	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	114,087.96	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	561,027.59	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		18,183.39
2502	BENEFICIOS SOCIALES		16,293.30
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,068.31	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	793.35	
250215	Vacaciones	1,894.84	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,890.09
250305	Aporte Personal less	101.18	
250310	Aporte Patronal less	178.15	
250315	Prestamos less	1,610.76	
29	OTROS PASIVOS		50,186.11
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		5,506.08
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	2,900.73	
290402	DESAHUCIO	2,605.35	
290403	OTROS		44,680.00

CódigoCta.	NombredelaCta.	Notas	Saldo
3	PATRIMONIO		<u>-2,637,549.21</u>
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		91,224.68
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,432,861.69</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

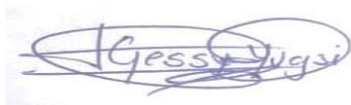


FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO DEL 2020

08-Apr-2020 1:47:12 p. m

CódigoCta.	NombredelaCta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		60,996.73
43	GASTOS DE PERSONAL		13,231.90
4301	GASTOS DEL PERSONAL		13,231.90
430105	Remuneraciones O Salario	9,615.00	
430115	Décimos Sueldos	1,101.21	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	801.24	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	299.97	
430120	Aporte Patronal	1,168.23	
430125	Fondo De Reserva	801.21	
430190	OTROS	546.25	
43019005	Capacitación Personal	145.60	
43019020	Vacaciones	400.65	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		2,166.73 17,518.48
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos	552.04	
44010505	Telecomunicaciones	407.78	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	144.26	
440115	Movilizaciones	959.59	
44011505	Movilización	959.59	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	594.00	
440190	Otros Servicios Generales	61.10	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	50.00	
44019025	Courier	8.60	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	2.50	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		407.46
440205	Pasajes En El Interior	407.46	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		213.96
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	213.96	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		12,361.09
440505	Consultoria, Asesoría E Investigación Especializada	62.20	
440515	Servicios Profesionales	12,298.89	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		523.40
440605	Material De Oficina	523.40	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,845.84
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,695.84	
440790	Otros	150.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		78.61
4502	COSTOS FINANCIEROS		78.61
450210	Gastos Bancarios	78.61	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3,752.96
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,752.96
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	1,836.07	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1,966.19 26,414.78
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación Edificios	1,399.07	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	257.93	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	86.90	
470125	Depreciación Equipos De Computación	222.29	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		24,448.59
470405	Por Préstamos Quirografarios	11,383.92	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	13,064.67	
5	INGRESOS		91,224.68

CódigoCta.	NombredelaCta.	Notas	Saldo	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		70,401.99	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		143.61	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143.61		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		69,852.91	
510205	Quirografarios	27,434.60		
510215	Hipotecarios	42,418.31		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		405.47	
53	OTROS INGRESOS		20,822.69	
5390	INGRESOS VARIOS		20,822.69	
539005	Reversión De Provisiones	20,800.06		
53900505	Por Préstamos Quirografarios	13,762.66		
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	7,037.40		
539090	Otros Ingresos	22.63		
TOTAL INGRESOS		91,224.68	TOTAL GASTOS	60,996.73
Excedentes		30,227.95		



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Mar-2020

FCPC BANEQUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

Teléfono 02 2549709

Fax 02 252 0577

08-Apr-2020 1:47:44 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,247,030.05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,096,977.65
730105	Documentos En Garantía	47,401,993.17
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	48,247,030.05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,096,977.65
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,559,695.49
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,217,894.79
74010510	Pagares En Garantia 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	2,499,103.38
74011505	Hipotecas	2,499,103.38
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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO DE 2020

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 42.164,94

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuator Cta. Cte. 0010146257	6.173,69
1102050515	Banecuator Cta. Ahorros 0010149498	10.757,66
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	4.309,74
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	20.623,85
	TOTAL	42.164,94

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,924,659.11

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3.924.659,11
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	940.477,40
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	12.156,75
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	17.554,95
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.180.433,49
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14.282,81
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88.278,24
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6.253.183,64
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	940.068,21
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	162.434,08
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	890.975,91
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1.993.478,20

Código	Detalle	US \$
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-869.730,14
139910	(PRENDARIOS)	-179.989,03
139915	(HIPOTECARIOS)	-3.272.283,56
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4.322.002,73

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	268	5.180.433,49	890.975,91
HIPREES	3	88.278,24	
HIPREF	1	14.282,81	
PRENDARIO	19	17.554,95	162.434,08
QUIREES	3	12.156,75	
QUIROGRAFARIO	336	940.477,40	940.068,21
SUBTOTAL	630	6.253.183,64	1.993.478,20
		TOTAL CARTERA	8.246.661,84
		PROVISION	(4,322,002.73)
		CARTERA	3,924,659.10
		SEGÚN BALANCE	3,924,659.11
		CUADRE	0.01

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Feb-20	Mar-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,258,710.47	3.271.775,88	13.065,41
HIPREES	437.22	436,98	- 0,25
HIPREF	71.19	70,70	- 0,49
PRENDARIO	179,989.03	179.989,03	-
QUIREES	37.03	37,03	-
QUIROGRAFARIO	858,309.19	869.693,12	11.383,92
Total general	4,297,554.14	4.322.002,74	24.448,59

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 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	10.80%
PRENDARIO	1.97%
HIPOTECARIO	11.40%
INDICE GLOBAL	24.17%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,28% 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. 327.892,31

Al 31 de Marzo 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	1.329.951,53
140205	Intereses por préstamos quirografarios	286.460,18
140210	Intereses por préstamos prendarios	52.967,36
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	990.523,99
	Cuentas por Cobrar al Personal	400,00
140300	Anticipos de Sueldos	400,00
	Planillas emitidas	0,00
140505	Aportes	0,00

	Cuentas por cobrar varias	344.626,45
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	279.677,94
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15.884,74
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2.766,47
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	41.251,17
14901520	Seguro contra incendios vencidos	67.440,39
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4.435,48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91.365,39
14901535	Préstamos por cobrar	56.534,30
	Otros	64.948,51
14909005	Por cobrar varios	64.947,51
14909015	Seguro Salud por cobrar	1,00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1.347.085,67
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1.329.951,53
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17.134,14
	Total	327.892,31

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 77,148.60

31 de Marzo 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	-42.827,26	70.653,33
Muebles y Enseres	10.460,63	-7.066,39	3.394,24
Equipo de Oficina	3.524,46	-2.419,70	1.104,76
Equipos de Computación	2.704,48	-708,21	1.996,27
TOTAL			77.148,60

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

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

2. PASIVOS**NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL****USD. 6,050,485.18**

Nuestros partícipes al 31 de Marzo de 2020, son 775 partícipes, 235 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	2.046.892,16
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	6.050.485,18

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Febrero	777	237	540
Marzo	775	235	540

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR**USD. 860,331.54**

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	63.890,72
230205	Aportes	0,00
230410	Retenciones de IVA	365,80
230490	Retención Impuesto a la Renta	333,96
23901010	Seguro desgravamen	0,00
23901015	Seguro de Incendio	20.816,68
23901020	Pólizas de Vehículos	7.126,98
23901025	Proveedores	3.980,67
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0,00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	34.844,31
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	114.087,96
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	561.027,59
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53.856,87
	TOTAL	860.331,54

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES**USD. 23,689.47**

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	16.293,30
2503	Aportes y Retenciones IESS	1.890,09
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5.506,08
	TOTAL	23.689,47

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS**USD. 44,680.03**

Al 31 de Marzo 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)	38.001,04
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39,13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	750,80
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	5.889,06
	TOTAL	44.680,03

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

Al 31 de Marzo 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. 13,231.90**

Al 31 de Marzo 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	9.615,00
43011505	Décimo tercer Sueldo	801,24
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	299,97
430120	Aporte Patronal	1.168,23
430125	Fondo de Reserva	801,21
430130	Jubilación Patronal	0,00
430135	Por Desahucio o Despido	0,00
430190	Otros	546,25
	TOTAL	13.231,90

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

USD. 17,518.48

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	552,04
440115	Movilizaciones	959,59
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	0,00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	594,00
440190	Otros Servicios Generales	61,10
440205	Pasajes en el Interior	407,46
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	213,96
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	0,00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	62,20
440510	Servicios de Auditoría Externa	0,00
440515	Servicios Profesionales	12.298,89
440605	Material de oficina	523,40
440610	Material de Imprenta	0,00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1.695,84
440790	Otros	150,00
4801	SEGUROS	0,00
4890	Otros	0,00
	TOTAL	17.518,48

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 78.61

Al 31 de Marzo 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. 3,752.96**

Al 31 de Marzo 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. 26,414.78**

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	1.399,07
470115	Muebles y Enseres	257,93
470120	Equipo de Oficina	86,90
470125	Equipos de Computación	222,29
	TOTAL	1.966,19

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	11.383,92
470410	Préstamos Prendarios	0,00
470415	Préstamos Hipotecarios	13.064,67
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0,00
	TOTAL	24.448,59

5. INGRESOS**NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS****USD. 91,224.68**

Al 31 de Marzo 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	27.434,60
510210	Prendarios	0,00
510215	Hipotecarios	42.418,31
	TOTAL	69.996,52

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	405,47
539005	Reversión De Provisiones	20.800,06
539090	Otros Ingresos	22,63
	TOTAL	21.228,16

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Feb-20	Mar-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	10,457.27	9.736,64	- 720,63
A2	2,930.05		- 2.930,05
A3	781.09	4.481,51	3.700,42
B1	123.26	1.757,22	1.633,96
B2	12,482.98	5.863,86	- 6.619,12
C1	5,458.85	10.984,52	5.525,68
C2	5,698.10	34.453,39	28.755,29
D	190,694.98	165.270,72	- 25.424,26
E	4,068,927.57	4.089.454,88	20.527,31
Total general	4,297,554.14	4.322.002,74	24.448,59

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 MARZO DE 2020
EXPRESADO EN USD. DOLARES

MARZO
2019

Flujos de efectivo de las actividades de operación:
Pérdida (Utilidad) neta 30.228

Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:

Depreciación y Amortización	1.966
Reversion Provisiones	-
Provisiones Cartera	24.449
Ajustes de provisiones	30.228

Cambios netos en activos (aumento) disminución:

Inversiones No Privativas	8.500
Inversiones Privativas	(18.240)

Cuentas Por Cobrar

Al Personal	300
Planillas Emitidas	-
Otras cuentas por cobrar	(109.030)
Otros Activos	0

Cambios netos en pasivos aumento (disminución):

Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	29.274
Proveedores	(4.732)
Planillas Emitidas	-
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	(1.055)
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	8.156
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	1.502
Rendimientos por pagar ex partícipes	(4.379)
Distribucion Reservas de Patrimonio	(11.481)
Aportes y Retenciones IESS	148
Otros Pasivos	9.842

Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación (4.325)

Flujos de efectivo de las actividades de inversión:

Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en intereses de inversiones privativas	-

Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión -

Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:

Aporte Retiro Voluntario Cesantía	-
Aportes Personales	(5.274)
Aportes Patronales	(3.209)
Aportes Retiro Voluntario	1.457
Intereses y retenciones	-

Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento (7.025)

Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(41.579)
---	----------

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	83.744
---	--------

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes 42.165

Ing. CPA. Gessy Yugi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE MARZO 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 provisión de intereses de créditos vencidos según memo No. CFCP-001-2018 AUT.			1.044.275,46	1.044.275,46
GERENCIA GENERAL Reversión del ajuste		-	1.044.275,46	-
				1.044.275,46
Pérdida del Ejercicio año 2018		-	4.474,2	-
				4.47
Al 31 de Diciembre de 2018	74.300,84	-	2.837.858,70	-
				2.763.557,8
		126.008,65		126.008,65
Al 31 de Marzo de 2020 Ing. CPA. Gessy Yugsi	74.300,84	126.008,65	2.837.858,70 Eco. Cristina Rios P.	2.637.549,21 2.637.549,21
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR			GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR	



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE MARZO DE 2020

7

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	235	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	540	
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	775	66.400,0
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		0
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

CORREO

contabilidad@fcpcbanecuador.com.ec

ELECTRÓNICO

0992947614

NÚMERO

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

DE

CELULAR

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10

NÚMERO CONVENCIONAL FCPC

(02) 2549709 / (02) 2520577

GERENTE

m.ec

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE MARZO DE 2020

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4.371.864,96	+	60.996,73	=	6.979.186,22	+	- 2.637.549,2	+	91.224,68
		1.432.861,69				1.432.861,69		

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR