



ESTADOS FINANCIEROS MES DE MAYO 2020

**FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN
Y CESANTÍA FCPC - BANEQUADOR (56)**

RUC: 179172567001

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



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-059-2020
Quito, 08 de junio 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 mayo del 2020 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR** FCPC BANECUADOR, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 08 de mayo del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-058-2020. 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

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.058-2020
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los estados financieros

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y República, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-058-2020
Quito, 08 de junio del 2020

Economista

José Estuardo Arguello García

**DIRECTOR DE CONTROL DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERRADOS**

Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente los Estados Financieros al 31 de mayo 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



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE MAYO DE 2020

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	232	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	543	
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	775	
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		9
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		83.990,00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec
0992947614

CORREO ELECTRÓNICO

NÚMERO DE CELULAR

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

NOMBRE DEL GERENTE

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

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

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

(02) 2549709 / (02) 2520577

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

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 MAYO DE 2020

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4.281.965,77	+	202.381,99	=	6.983.587,81	+	-2.637.549,21	+	138.309,16
4.484.347,76				4.484.347,76				

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MAYO DEL 2020

06-Jun-2020 10:21:43 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,281,965.77</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		125,238.29
1101	CAJACaja Chica BANCOS YOTRAS	300.00	300.00
110110	INSTITUCIONES FINANCIERAS BANCOS E	300.00	
1102	INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		124,938.29
	BanEcuador		
110205	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	124,938.29	
	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498		
11020505	Banco Pacífico	89,920.23	
1102050505	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	14,507.24	
1102050515	BANCO INTERNACIONAL Banco	75,412.99	
11020510	Intemacional Cta. Cte. 0520616940	6,340.64	
1102051005		6,340.64	
11020520		28,677.42	
1102052005		28,677.42	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,796,006.79
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR		978,601.43
	VENCER PRÉSTAMOS		
1303	QUIROGRAFARIOS		6,017.61
	REESTRUCTURADOS		
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		943,586.91
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		15,962.60
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		164,026.43
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5,098,414.22
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		14,082.19
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		88,177.65
	REESTRUCTURADOS PRÉSTAMOS		
1312	HIPOTECARIOS VENCIDOS (PROVISIONES		926,746.83
1399	PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,439,609.08
	(QUIROGRAFARIOS)		
139905	(Quirografarios)	-868,665.95	
13990525	(PRENDARIOS)	-868,665.95	
139910	(Prendarios)	-179,989.03	
13991025	(HIPOTECARIOS)	-179,989.03	
139915	(Hipotecarios)	-3,390,954.10	
13991525		-3,390,954.10	
14	CUENTAS POR COBRAR		284,904.73
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		1,360,752.12
	PRIVATIVAS Intereses Por Préstamos		
140205	Quirografarios Intereses Por Préstamos	287,571.79	
140210	Prendarios Intereses Por Préstamos	53,061.21	
140215	Hipotecarios CUENTAS POR COBRAR AL	1,020,119.12	
1403	PERSONAL ANTICIPOS DE SUELDOS		200.00
140310	Anticipo 3 Sueldos CUENTAS POR	200.00	
14031010	COBRAR VARIAS PAGO POR CUENTA DE	200.00	
1490	PARTÍCIPES ACOBRAR Seguros De		301,838.87
149015	Desgravamen Vencidos Quirografarios	286,801.25	
	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios		
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos	15,918.51	
	Hipotecarios Seguros Contra Incendios		
14901510	Vencidos Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	2,768.56	
14901515	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	42,576.15	
	Préstamos por cobrar		
14901520	OTROS Por	69,914.89	
14901525	cobrar varios	4,435.48	
14901530		92,973.48	
14901535		58,214.18	
149090		15,037.62	
14909005		15,036.62	
14909015	Seguros Salud por Cobrar		1.00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR		-1,377,886.26
	COBRAR) (PROVISIONES INTERESES		
149905	INVERSIONES PRIVATIVAS) (Provisiones	-1,360,752.12	
	Intereses Vencidos Quirografarios)		
14990505		-287,571.79	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-53,061.21	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,020,119.12	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-17,134.14
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		75,815.96
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios BIENES	113,480.59	
1602	MUEBLES Muebles Y		16,689.57
160205	Enseres Equipo De	10,460.63	
160210	Oficina Equipo De	3,524.46	
160215	Computación	2,704.48	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-54,354.20
169905	(edificios)	-43,775.52	
169910	(muebles Y Enseres)	-7,241.21	
169915	(equipo De Oficina)	-2,478.60	
169920	(equipo De Computacion)	-858.87	
4	GASTOS		202,381.99
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,484,347.76
2	PASIVOS		6,983,587.81
21	CUENTA INDIVIDUAL CESANTÍA		6,071,462.41
2101	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64
210120	JUBILACIÓN Aportes Personales	341.64	
2102	Aportes Personales Rendimientos En		6,071,120.77
210205	Aportes Personales Aportes	5,483,871.34	
21020505	Patronales Aportes Patronales	2,067,869.39	
21020510	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	3,416,001.95	
210210	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	468,768.90	
21021005		468,768.90	
210220		94,304.43	
210225		24,176.10	
23	CUENTAS POR PAGAR		842,145.50
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		52,926.70
230110	Jubilación	52,926.70	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,072.20
230410	Retenciones Iva	582.62	
23041015	Retención Iva 100%	582.62	
230490	OTROS	489.58	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	489.58	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	2.14	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	485.52	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	1.92	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		788,146.60
239010	PROVEEDORES Seguros Contra	33,550.46	
23901015	Incendios Pólizas De Vehículos	25,795.82	
23901020	Proveedores OTRAS CUENTAS POR	7,126.98	
23901025	PAGAR Otras Cuentas Por Pagar	627.66	
239090	Beneficiarios Rendimientos Por Pagar	754,596.14	
23909015	Ex partícipes Distribución Reservas de	30,623.26	
23909030	Patrimonio Jubilados por pagar	114,087.96	
23909040	(estudio Actuarial)	556,028.05	
23909045		53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		19,184.65
2502	BENEFICIOS SOCIALES		17,294.54
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,602.47	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	993.33	
250215	Vacaciones	2,161.94	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,890.11
250305	Aporte Personal less Aporte	504.58	
250310	Patronal less	178.15	
250315	Prestamos less	1,207.38	
29	OTROS PASIVOS		50,795.25
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		5,506.08
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	2,900.73	
290402	DESAHUCIO	2,605.35	
2990	OTROS		45,289.17
299090	Varios	45,289.17	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	37,990.86	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	750.80	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,508.38	
3	PATRIMONIO		-2,637,549.21

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		138,309.16
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,484,347.76</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINARIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MAYO DEL 2020

06-Jun-2020 10:22:12 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		202,381.99
43	GASTOS DE PERSONAL		21,956.10
4301	GASTOS DEL PERSONAL		21,956.10
430105	Remuneraciones O Salario	16,025.00	
430115	Décimos Sueldos Décimo	1,835.35	
43011505	Tercer Sueldo Décimo	1,335.40	
43011510	Cuarto Sueldo Aporte	499.95	
430120	Patronal Fondo De Reserva		1,947.05
430125	OTROS Capacitación		1,335.35
430190	Personal Vacaciones		813.35
43019005		145.60	
43019020		667.75	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES Servicios Básicos		27,387.57
4401	Telecomunicaciones		2,896.58
440105	Empresa Eléctrica Quito	907.40	
44010505	Movilizaciones	672.76	
44010510	Movilización	234.64	
440115	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,060.92	
44011505	Otros Servicios Generales		1,060.92
440130	Gastos Reuniones Asamblea		867.16
440190	Courier Otros Gastos Del Fondo		61.10
44019020		50.00	
44019025	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS Pasajes En El Interior	8.60	
44019090	INSTALACIONES, MANUTENIMIENTO Y REPARACIONES Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	2.50	
4402	HONORARIOS A PROFESIONALES Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		407.46
440205	Servicios Profesionales BIENES DE USO Y CONSUMO	407.46	
4403	CORRIENTE Material De Oficina		356.60
440310	GASTOS DE INFORMÁTICA Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	356.60	
4405			20,877.89
440505		622.20	
440515		20,255.69	
4406			566.40
440605		566.40	
4407			2,282.64
440710		2,132.64	
440790		150.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,367.76
4502	COSTOS FINANCIEROS Gastos Bancarios GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		107.67
450210		107.67	
4504			1,260.09
46	GASTOS NO OPERATIVOS		5,252.60
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5,252.60
460105	Impuestos Y Tasas Impuestos Y Contribuciones	137.20	
46010510	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		1,779.69
460110	Otros		3,335.71
460190			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES GASTO POR DEPRECIACIÓN Depreciación Edificios		146,417.96
4701	Depreciación Muebles Y Enseres		3,298.83
470110	Depreciación Equipos De Oficina	2,347.33	
470115	Depreciación Equipos De Computación	432.75	
470120	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	145.80	
470125	Por Préstamos Quirografarios Por Préstamos Hipotecarios	372.95	
4704			143,119.13
470405		11,383.92	
470415		131,735.21	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
5	INGRESOS			<u>138,309.16</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			117,486.47
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		143.61	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143.61		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		116,447.55	
510205	Quirografarios Hipotecarios OTROS	46,731.56		
510215	INTERESES Y RENDIMIENTOS	69,715.99		
5190			895.31	
53	OTROS INGRESOS			20,822.69
5390	INGRESOS VARIOS		20,822.69	
539005	Reversión De Provisiones Por	20,800.06		
53900505	Préstamos Quirografarios Por	13,762.66		
53900515	Préstamos Hipotecarios Otros	7,037.40		
539090	Ingresos		22.63	
TOTAL INGRESOS		138,309.16	TOTAL GASTOS	202,381.99
Pérdida		-64,072.83		



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINARIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

ALA FECHA 31-May-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-Jun-2020 10:22:43 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS	48,351,030.05
	DEL FONDO VALORES Y BIENES RECIBIDOS	
7301	DE TERCEROS Documentos En Garantía	48,200,977.65
730105	Vehículos En Garantía CUENTAS INDIVIDUALES	47,505,993.17
730110	POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA Cuentas	694,984.48
7304	Individuales Por Separacion Voluntaria	150,052.40
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
730405	PROPIAS DEL FONDO	150,052.40
74	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,351,030.05
	DOCUMENTOS EN GARANTÍA Letras De Cambio	
7401	En Garantía De Créditos Pagares En Garantía De	48,200,977.65
740105	Creditos Quirografarios VEHICULOS EN GARANTÍA	44,611,695.49
74010505	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios Contrato	37,217,894.79
74010510	Prendario En Garantía De Créditos BIENES	7,393,800.70
740110	INMUEBLES EN GARANTÍA	1,035,458.78
74011005	Hipotecas OTROS BIENES EN GARANTÍA Pólizas En	58,137.90
74011010	Garantías De Créditos Prendarios CUENTAS	977,320.88
740115	INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	2,551,103.38
74011505	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO	2,551,103.38
740120	CESANTÍA Aportes Personales Retiro Voluntario	2,720.00
74012005	Cesantia Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol.	2,720.00
7404	Cesantia Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	150,052.40
740405		139,369.38
74040505		34,102.00
74040510		105,267.38
740410		10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MAYO DE 2020

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 125.238,29

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300
1102050505	Banecuator Cta. Cte. 0010146257	14.507,24
1102050515	Banecuator Cta. Ahorros 0010149498	75.412,99
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	6.340,64
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	28.677,42
	TOTAL	125.238,29

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,796,006.79

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3.796.006,79
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	978.601,43
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	6.017,61
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	15.962,60
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.098.414,22
1300	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14.082,19
1301	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	88.177,65
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6.201.255,70
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	943.586,91
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	164.026,43
1302	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	926.746,83
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2.034.360,17

Código	Detalle	US \$
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-868.665,95
139910	(PRENDARIOS)	-179.989,03
139915	(HIPOTECARIOS)	-3.390.954,10
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4.439.609,08

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	266	5.098.414,22	926.746,83
HIPREES	3	88.177,65	
HIPREF	1	14.082,19	
PRENDARIO	19	15.962,60	164.026,43
QUIREES	2	6.017,61	
QUIROGRAFARIO	338	978.601,43	943.586,91
SUBTOTAL	629	6.201.255,70	2.034.360,17
		TOTAL CARTERA	8.235.615,87
		PROVISION	(4,439,609.08)
		CARTERA	3,796,006.79
		SEGUN BALANCE	3,796,006.79
		CUADRE	0.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Abr-20	May-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3.334.116,60	3.390.447,91	56.331,31
HIPREES	436,73	436,48	- 0,25
HIPREF	70,20	69,71	- 0,50
PRENDARIO	179.989,03	179.989,03	-
QUIREES	37,03	37,03	-
QUIROGRAFARIO	869.419,07	868.628,92	- 790,14
Total general	4.384.068,66	4.439.609,08	55.540,42

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	11.25%
PRENDARIO	1.99%
HIPOTECARIO	11.46%
INDICE GLOBAL	24.70%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,27% 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. 284,904.73

Al 31 de Mayo 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	1.360.752,12
140205	Intereses por préstamos quirografarios	287.571,79
140210	Intereses por préstamos prendarios	53.061,21
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1.020.119,12
	Cuentas por Cobrar al Personal	200,00
140300	Anticipos de Sueldos	200,00

	Planillas emitidas	0,00
140505	Aportes	0,00
	Cuentas por cobrar varias	301.838,87
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	286.801,25
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15.918,51
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	2.768,56
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	42.576,15
14901520	Seguro contra incendios vencidos	69.914,89
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	4.435,48
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92.973,48
14901535	Préstamos por cobrar	58.214,18
	Otros	15.037,62
14909005	Por cobrar varios	15.036,62
14909015	Seguro Salud por cobrar	1,00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1.377.886,26
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1.360.752,12
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17.134,14
	Total	284.904,73

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 75,815.96

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	-43.775,52	69.705,07
Muebles y Enseres	10.460,63	-7.241,21	3.219,42
Equipo de Oficina	3.524,46	-2.478,60	1.045,86
Equipos de Computación	2.704,48	-858,87	1.845,61
TOTAL			75.815,96

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,071,462.41

Nuestros partícipes al 31 de Mayo de 2020, son 775 partícipes, 232 activos y 543 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341,64
21020505	Aportes Personales	2.067.869,39
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	6.071.462,41

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Abril	775	235	540
Mayo	775	232	543

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 842,145.50

Las Cuentas por Pagar al 31 de Mayo 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	582,62
230490	Retención Impuesto a la Renta	489,58
23901010	Seguro desgravamen	0,00
23901015	Seguro de Incendio	25.795,82
23901020	Pólizas de Vehículos	7.126,98
23901025	Proveedores	627,66
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0,00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	30.623,26
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	842.145,50

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 24,690.73

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	17.294,54
2503	Aportes y Retenciones IESS	1.890,11
2904	Jubilación Patronal de Empleados	5.506,08
	TOTAL	24.690,73

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 45,289.17

Al 31 de Mayo 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)	37.990,86
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39,13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	750,80
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	6.508,38
	TOTAL	45.289,17

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,637,549.21

Al 31 de Mayo 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. 21,956.10

Al 31 de Mayo 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	16.025,00
43011505	Décimo tercer Sueldo	1.335,40
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	499,95
430120	Aporte Patronal	1.947,05
430125	Fondo de Reserva	1.335,35
430130	Jubilación Patronal	0,00
430135	Por Desahucio o Despido	0,00
430190	Otros	813,35
	TOTAL	21.956,10

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

USD.28,647.66

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	907,40
440115	Movilizaciones	1.060,92
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	0,00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	867,16
440190	Otros Servicios Generales	61,10
440205	Pasajes en el Interior	407,46
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	356,60
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	20.255,69
440605	Material de oficina	566,40
440610	Material de Imprenta	0,00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	2.132,64
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	28.647,66

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 107.67

Al 31 de Mayo 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. 5,252.60

Al 31 de Mayo 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. 146,417.96

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	2.347,33
470115	Muebles y Enseres	432,75
470120	Equipo de Oficina	145,80
470125	Equipos de Computación	372,95
	TOTAL	3.298,83

- 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. 138,309.16

Al 31 de Mayo 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	46.731,56
510210	Prendarios	0,00
510215	Hipotecarios	69.715,99
	TOTAL	116.591,16

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	895,31
539005	Reversión De Provisiones	20.800,06
539090	Otros Ingresos	22,63
	TOTAL	21.718,00

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Abr-20	May-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	9,794,62	9.955,32	160,71
A2	1.857,68		- 1.857,68
A3	132,01	1.106,23	974,22
B1	7.123,33	6.135,43	- 987,90
B2	4.552,42	9.158,85	4.606,43
C1	6.773,30	-	- 6.773,30
C2	54.937,31	48.072,34	- 6.864,96
D	118.283,82	124.204,85	5.921,03
E	4180.614,18	4.240.976,05	60.361,87
Total general	4.384.068,66	4.439.609,08	55.540,42

Realizado por:



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