

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-154-2020  
Quito, 08 de diciembre del 2020

Ingeniero  
**Mauricio Torres**  
**FONDOS COMPLEMENTARIOS**  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito a usted, copias del Balance de Noviembre 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 Diciembre del presente año mediante oficio N° FCPC-BANECUADOR-146-2020. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según 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/mp

Anexos

- Identificación del fondo para ingresos al sistema Quipux
- Carta de ingreso BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos Oficio FCPC-BANECUADOR.146-2020
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

|                                                                                       |                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>BANCO DEL IESS</b><br>VENTANILLA ÚNICA<br>DOCUMENTO RECIBIDO                                       |
| FECHA: <b>08 DIC 2020</b>                                                             | HORA: <b>15:25</b>                                                                                    |
| SIN ANEXOS <input type="checkbox"/>                                                   | <br>RECIBIDO POR |
| CON ANEXOS <input checked="" type="checkbox"/>                                        |                                                                                                       |



**ESTADOS FINANCIEROS MES DE  
NOVIEMBRE 2020  
FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL CERRADO DE  
JUBILACIÓN Y CESANTIA FCPC-  
BANECUADOR (56)**

**RUC:179172567001**

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



OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-146-2020  
Quito, 08 de Diciembre del 2020

**Economista**

**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 Noviembre del 2020 correspondiente al **"FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR" FCPC BANECUADOR**.

**El juego completo incluye:**

- Estados de Situación Financiera;
- Estados de Resultados Integral;
- Estados de Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo;
- Evolución del Patrimonio
- Información del Fondo;
- Ecuación Contable

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

Atentamente,

**Eco. Cristina Ríos P.**  
**Representante Legal-Administración BIESS**  
**FCPC BANECUADOR**  
**Ruc:179172567001**  
**Correo:gerencia@fcpcbanecuador.com.ec**  
**CR/mp**



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono: 2997600

**Documento Nro.: SB-SG-2020-43174-E**

**Fecha:** 2020-12-08 14:57:43

**Recibido por:** Jefferson Camilo Jácome Fernández

**CONTIENE:** 21 hojas

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 Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 - Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

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



ECUACIÓN CONTABLE  
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

| CONCEPTOS    |   |              |   |              |   |               |   |            |
|--------------|---|--------------|---|--------------|---|---------------|---|------------|
| ACTIVOS      | + | GASTOS       | = | PASIVOS      | + | PATRIMONIO    | + | INGRESOS   |
| 4,303,634.85 | + | 346,738.08   | = | 6,923,319.79 | + | -2,637,549.21 | + | 364,602.35 |
|              |   | 4,650,372.93 |   |              |   | 4,650,372.93  |   |            |

Ing. CPA. Gessy Yugi  
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR <sup>SECRETARÍA CONTABLE</sup>

Eco. Cristina Ríos P.  
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador  
crece CONTIGO

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

|                                                                                                                                                         | Reserva de<br>Contingencia | Excedentes<br>Acumulados | Pérdidas<br>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<br>intereses de créditos vencidos según<br>memo No. CFCP-001-2018 AUT.<br>GERENCIA GENERAL<br>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-<br>CFCO-0181-2020                                                                                                    |                            | - 126,008.65             | 126,008.65             | -            |
| Al 30 de Noviembre de 2020                                                                                                                              | 74,300.84                  | -                        | 2,711,850.05           | 2,637,549.21 |



Ing. CPA. Gessy Yugi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador  
crece CONTIGO



Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**

08-Dec-2020 2:23:08 PM

| Código Cta. | Nombre de la Cuenta                             | Notas         | Saldo               |
|-------------|-------------------------------------------------|---------------|---------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                  |               | <b>4,303,634.85</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                       |               | <b>195,891.52</b>   |
| 1101        | CAJA                                            |               | 300.00              |
| 110110      | Caja Chica                                      | 300.00        |                     |
| 1102        | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS        |               | 195,591.52          |
| 110205      | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES      | 195,591.52    |                     |
| 11020505    | BanEcuador                                      | 98,700.49     |                     |
| 1102050505  | BanEcuador Cta. Cte. 0010146257                 | 6,001.94      |                     |
| 1102050515  | BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498              | 92,698.55     |                     |
| 11020510    | Banco Pacifico                                  | 19,004.86     |                     |
| 1102051005  | Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792                | 19,004.86     |                     |
| 11020520    | BANCO INTERNACIONAL                             | 77,886.17     |                     |
| 1102052005  | Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940        | 77,886.17     |                     |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                   |               | <b>3,807,602.12</b> |
| 1301        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER             |               | 1,192,319.91        |
| 1303        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS        |               | 6,017.61            |
| 1304        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS               |               | 937,785.31          |
| 1308        | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                   |               | 19.00               |
| 1309        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER               |               | 4,843,366.99        |
| 1311        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS          |               | 87,869.79           |
| 1312        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                 |               | 1,000,412.85        |
| 1399        | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)       |               | -4,260,189.34       |
| 139905      | (QUIROGRAFARIOS)                                |               | -860,880.85         |
| 13990525    | (Quirografarios)                                | -860,880.85   |                     |
| 139910      | (PRENDARIOS)                                    |               | -19.00              |
| 13991025    | (Prendarios)                                    | -19.00        |                     |
| 139915      | (HIPOTECARIOS)                                  |               | -3,399,289.49       |
| 13991525    | (Hipotecarios)                                  | -3,399,289.49 |                     |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                       |               | <b>226,218.00</b>   |
| 1402        | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS     |               | 1,364,648.22        |
| 140205      | Intereses Por Préstamos Quirografarios          | 288,245.14    |                     |
| 140215      | Intereses Por Préstamos Hipotecarios            | 1,076,403.08  |                     |
| 1403        | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                  |               | 700.00              |
| 140310      | ANTICIPOS DE SUELDOS                            | 700.00        |                     |
| 14031010    | Anticipo 3 Sueldos                              | 700.00        |                     |
| 1490        | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                       |               | 248,539.96          |
| 149015      | PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR          | 232,004.84    |                     |
| 14901505    | Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios  | 15,931.85     |                     |
| 14901515    | Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios    | 45,104.74     |                     |
| 14901520    | Seguros Contra Incendios Vencidos               | 74,763.97     |                     |
| 14901530    | Gastos Judiciales Préstamos Vencidos            | 91,200.44     |                     |
| 14901535    | Préstamos por cobrar                            | 5,003.84      |                     |
| 149090      | OTROS                                           |               | 16,535.12           |
| 14909005    | Por cobrar varios                               | 16,535.12     |                     |
| 1499        | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)           |               | -1,387,670.18       |
| 149905      | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)  |               | -1,364,648.22       |
| 14990505    | (Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios) | -288,245.14   |                     |
| 14990515    | (Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)   | -1,076,403.08 |                     |
| 149920      | (Provisiones otras cuentas por cobrar)          |               | -23,021.96          |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                       |               | <b>73,923.21</b>    |
| 1601        | BIENES INMUEBLES                                |               | 113,480.59          |
| 160110      | Edificios                                       | 113,480.59    |                     |
| 1602        | BIENES MUEBLES                                  |               | 18,966.45           |

| Código Cta.                   | Nombre de la Cta.                              | Notas        | Saldo                |
|-------------------------------|------------------------------------------------|--------------|----------------------|
| 160205                        | Muebles Y Enseres                              |              |                      |
| 160210                        | Equipo De Oficina                              | 10,460.63    |                      |
| 160215                        | Equipo De Computación                          | 3,524.46     |                      |
| 1699                          | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)                       | 4,981.36     |                      |
| 169905                        | (edificios)                                    |              | -58,523.83           |
| 169910                        | (muebles Y Enseres)                            | -46,620.31   |                      |
| 169915                        | (equipo De Oficina)                            | -7,765.67    |                      |
| 169920                        | (equipo De Computacion)                        | -2,655.30    |                      |
|                               |                                                | -1,482.55    |                      |
| 4                             | <b>GASTOS</b>                                  |              | <b>346,738.08</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b> |                                                |              | <b>4,650,372.93</b>  |
| 2                             | <b>PASIVOS</b>                                 |              | <b>6,923,319.79</b>  |
| 21                            | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       |              | <b>5,953,380.00</b>  |
| 2101                          | CESANTIA                                       |              | 341.64               |
| 210120                        | Aportes Retiro Voluntario Cesantia             | 341.64       |                      |
| 2102                          | JUBILACIÓN                                     |              | 5,953,038.36         |
| 210205                        | Aportes Personales                             | 5,378,377.20 |                      |
| 21020505                      | Aportes Personales                             | 2,061,920.97 |                      |
| 21020510                      | Rendimientos En Aportes Personales             | 3,316,456.23 |                      |
| 210210                        | Aportes Patronales                             | 456,703.95   |                      |
| 21021005                      | Aportes Patronales                             | 456,703.95   |                      |
| 210220                        | Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral | 93,781.11    |                      |
| 210225                        | Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral | 24,176.10    |                      |
| 23                            | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                       |              | <b>909,045.85</b>    |
| 2301                          | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR              |              | 143,061.60           |
| 230110                        | Jubilación                                     | 143,061.60   |                      |
| 2304                          | IMPUESTOS Y TASAS                              |              | 1,074.73             |
| 230410                        | Retenciones Iva                                | 639.82       |                      |
| 23041005                      | Retención Iva 30%                              | 0.78         |                      |
| 23041010                      | Retención Iva 70%                              | 206.54       |                      |
| 23041015                      | Retención Iva 100%                             | 432.50       |                      |
| 230490                        | OTROS                                          | 434.91       |                      |
| 23049005                      | RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA                  | 434.91       |                      |
| 2304900515                    | Retención Impuesto A La Renta 8%               | 8.67         |                      |
| 2304900520                    | Retención Impuesto A La Renta 10%              | 357.71       |                      |
| 2304900530                    | Retención Impuesto A La Renta 1.75%            | 0.22         |                      |
| 2304900535                    | Retención Impuesto A La Renta 2.75%            | 68.31        |                      |
| 2305                          | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS                   |              | 250.00               |
| 230501                        | Tasa de Administración BIESS                   | 250.00       |                      |
| 2390                          | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                        |              | 764,659.52           |
| 239010                        | PROVEEDORES                                    | 41,642.41    |                      |
| 23901010                      | Seguros Desgravamen                            | 634.91       |                      |
| 23901015                      | Seguros Contra Incendios                       | 22,402.42    |                      |
| 23901020                      | Pólizas De Vehiculos                           | 2,691.50     |                      |
| 23901025                      | Proveedores                                    | 15,913.58    |                      |
| 239090                        | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                        | 723,017.11   |                      |
| 23909015                      | Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios          | 34,976.19    |                      |
| 23909030                      | Rendimientos Por Pagar Ex partícipes           | 107,230.73   |                      |
| 23909040                      | Distribución Reservas de Patrimonio            | 526,953.32   |                      |
| 23909045                      | Jubilados por pagar (estudio Actuarial)        | 53,856.87    |                      |
| 25                            | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                 |              | <b>19,838.58</b>     |
| 2502                          | BENEFICIOS SOCIALES                            |              | 18,093.75            |
| 250205                        | Décimo Tercer Sueldo                           | 2,741.61     |                      |
| 250210                        | Décimo Cuarto Sueldo                           | 361.07       |                      |
| 250215                        | Vacaciones                                     | 2,454.27     |                      |
| 250220                        | Indemnizaciones Laborales                      | 12,536.80    |                      |
| 2503                          | APORTES Y RETENCIONES IESS                     |              | 1,744.83             |
| 250305                        | Aporte Personal less                           | 551.51       |                      |
| 250310                        | Aporte Patronal less                           | 238.14       |                      |
| 250315                        | Prestamos less                                 | 955.18       |                      |
| 29                            | <b>OTROS PASIVOS</b>                           |              | <b>41,055.36</b>     |
| 2904                          | JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS               |              | 1,749.56             |
| 290401                        | JUBILACION PATRONAL                            | 595.95       |                      |
| 290402                        | DESAHUCIO                                      | 1,153.61     |                      |
| 2990                          | OTROS                                          |              | 39,305.80            |
| 299090                        | Varios                                         | 39,305.80    |                      |
| 29909010                      | Cuentas Por Pagar (cta. 98)                    | 30,920.87    |                      |
| 29909015                      | Cuentas Por Pagar (cta. 72)                    | 39.13        |                      |
| 29909020                      | Cuentas Por Pagar (cta. 57)                    | 737.92       |                      |
| 29909030                      | Cuentas Por Pagar (cta. 79)                    | 7,607.88     |                      |
| 3                             | <b>PATRIMONIO</b>                              |              | <b>-2,637,549.21</b> |
| 31                            | <b>RESERVAS</b>                                |              | <b>74,300.84</b>     |

| Código Cta.                          | Nombre de la Cta.     | Notas | Saldo                      |
|--------------------------------------|-----------------------|-------|----------------------------|
| 3101                                 | RESERVAS ESPECIALES   |       | 74,300.84                  |
| 34                                   | RESULTADOS            |       |                            |
| 3402                                 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) |       | -2,711,850.05              |
| 5                                    | INGRESOS              |       | -2,711,850.05              |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS |                       |       | <b>364,602.35</b>          |
|                                      |                       |       | <b><u>4,650,372.93</u></b> |



ING. CPA. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF



**FCPC BANECUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**

08-Dec-2020 12:20:22 P.M

| Código Cta. | Nombre de la Cta.                                      | Notas     | Saldo             |
|-------------|--------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| 4           | <b>GASTOS</b>                                          |           | <b>346,738.08</b> |
| 43          | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                              |           | <b>49,050.48</b>  |
| 4301        | GASTOS DEL PERSONAL                                    |           | 49,050.48         |
| 430105      | Remuneraciones O Salario                               | 35,745.00 |                   |
| 430115      | Décimos Sueldos                                        | 4,113.07  |                   |
| 43011505    | Décimo Tercer Sueldo                                   | 2,978.71  |                   |
| 43011510    | Décimo Cuarto Sueldo                                   | 1,134.36  |                   |
| 430120      | Aporte Patronal                                        | 4,343.04  |                   |
| 430125      | Fondo De Reserva                                       | 2,836.95  |                   |
| 430190      | OTROS                                                  | 2,012.42  |                   |
| 43019005    | Capacitación Personal                                  | 522.96    |                   |
| 43019020    | Vacaciones                                             | 1,489.46  |                   |
| 44          | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>        |           | <b>59,838.10</b>  |
| 4401        | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                         |           | 6,846.07          |
| 440105      | Servicios Básicos                                      | 1,911.98  |                   |
| 44010505    | Telecomunicaciones                                     | 1,439.66  |                   |
| 44010510    | Empresa Eléctrica Quito                                | 472.32    |                   |
| 440115      | Movilizaciones                                         | 1,863.02  |                   |
| 44011505    | Movilización                                           | 1,863.02  |                   |
| 440120      | Impresión, Reproducción Y Publicaciones                | 3.75      |                   |
| 440130      | Servicios De Aseo Y Limpieza                           | 2,261.04  |                   |
| 440190      | Otros Servicios Generales                              | 806.23    |                   |
| 44019020    | Gastos Reuniones Asamblea                              | 114.99    |                   |
| 44019025    | Courier                                                | 51.05     |                   |
| 44019090    | Otros Gastos Del Fondo                                 | 640.24    |                   |
| 4402        | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                    |           | 407.46            |
| 440205      | Pasajes En El Interior                                 | 407.46    |                   |
| 4403        | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES            |           | 784.52            |
| 440310      | Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas  | 784.52    |                   |
| 4405        | HONORARIOS A PROFESIONALES                             |           | 45,787.76         |
| 440505      | Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada    | 1,686.20  |                   |
| 440510      | Servicios De Auditoría Externa                         | 1,120.00  |                   |
| 440515      | Servicios Profesionales                                | 42,981.56 |                   |
| 4406        | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                      |           | 2,032.85          |
| 440605      | Material De Oficina                                    | 2,032.85  |                   |
| 4407        | GASTOS DE INFORMÁTICA                                  |           | 3,979.44          |
| 440710      | Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos       | 3,829.44  |                   |
| 440790      | Otros                                                  | 150.00    |                   |
| 45          | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                 |           | <b>1,931.44</b>   |
| 4502        | COSTOS FINANCIEROS                                     |           | 421.35            |
| 450210      | Gastos Bancarios                                       | 421.35    |                   |
| 4504        | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS       |           | 1,510.09          |
| 46          | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                            |           | <b>15,351.87</b>  |
| 4601        | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                      |           | 15,351.87         |
| 460105      | Impuestos Y Tasas                                      | 137.20    |                   |
| 46010510    | Impuestos Y Contribuciones                             | 137.20    |                   |
| 460110      | Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros | 4,515.43  |                   |
| 460190      | Otros                                                  | 10,699.24 |                   |
| 47          | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>    |           | <b>219,986.08</b> |
| 4701        | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                 |           | 7,468.46          |
| 470110      | Depreciación Edificios                                 | 5,192.12  |                   |
| 470115      | Depreciación Muebles Y Enseres                         | 957.21    |                   |
| 470120      | Depreciación Equipos De Oficina                        | 322.50    |                   |
| 470125      | Depreciación Equipos De Computación                    | 996.63    |                   |
| 4704        | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS                     |           | 206,629.80        |
| 470405      | Por Préstamos Quirografarios                           | 11,938.85 |                   |

| Código Cta.           | Nombre de la Cta.                                | Notas             | Saldo               |
|-----------------------|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| 470415                | Por Préstamos Hipotecarios                       | 194,690.95        |                     |
| 4705                  | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR                   | 5,887.82          |                     |
| 470520                | Otras Cuentas Por Cobrar                         | 5,887.82          |                     |
| <b>48</b>             | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                   |                   | <b>580.11</b>       |
| 4801                  | SEGUROS                                          |                   | 350.56              |
| 4890                  | OTROS                                            |                   | 229.55              |
| 489090                | Otros                                            | 229.55            |                     |
| <b>5</b>              | <b>INGRESOS</b>                                  |                   | <b>364,602.35</b>   |
| <b>51</b>             | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>          |                   | <b>276,859.37</b>   |
| 5101                  | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                    |                   | 143.61              |
| 510105                | Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado | 143.61            |                     |
| 5102                  | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                       |                   | 273,240.05          |
| 510205                | Quirografarios                                   | 111,822.68        |                     |
| 510210                | Prendarios                                       | 280.10            |                     |
| 510215                | Hipotecarios                                     | 161,137.27        |                     |
| 5190                  | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                   |                   | 3,475.71            |
| <b>53</b>             | <b>OTROS INGRESOS</b>                            |                   | <b>87,742.98</b>    |
| 5390                  | INGRESOS VARIOS                                  |                   | 87,742.98           |
| 539005                | Reversión De Provisiones                         | 84,091.50         |                     |
| 53900505              | Por Préstamos Quirografarios                     | 22,102.69         |                     |
| 53900510              | Por Préstamos Prendarios                         | 331.06            |                     |
| 53900515              | Por Préstamos Hipotecarios                       | 61,657.75         |                     |
| 539090                | Otros Ingresos                                   | 3,651.48          |                     |
| <b>TOTAL INGRESOS</b> |                                                  | <b>364,602.35</b> | <b>TOTAL GASTOS</b> |
| <b>Excedentes</b>     |                                                  | <b>17,864.27</b>  | <b>346,738.08</b>   |

ING. CPA. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF

FCPC-BanEcuador  
creceCONTIGO

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF

# Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Nov-2020



## FCPC BANECUADOR

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

08-Dec-2020 12:20:31 PM

| Código Cta. | Nombre de la Cta.                                      | Saldo                |
|-------------|--------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>71</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>     | <b>479,619.34</b>    |
| 7103        | ACTIVOS CASTIGADOS                                     | 239,809.67           |
| 710310      | Inversiones Privativas                                 | 239,809.67           |
| 71031025    | Préstamos Prendarios Vencidos                          | 239,809.67           |
| 7104        | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                            | 239,809.67           |
| 710410      | Inversiones Privativas                                 | 239,809.67           |
| 71041025    | Préstamos Prendarios vencidos                          | 239,809.67           |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>           | <b>479,619.34</b>    |
| 7203        | ACTIVOS CASTIGADOS                                     | 239,809.67           |
| 720301      | INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS CASTIGADOS           | 239,809.67           |
| 7204        | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                            | 239,809.67           |
| 720401      | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL PRENDARIOS                 | 239,809.67           |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>         | <b>48,903,758.70</b> |
| 7301        | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                 | 48,753,706.30        |
| 730105      | Documentos En Garantía                                 | 48,058,721.82        |
| 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>48,903,758.70</b> |
| 7401        | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                 | 48,753,706.30        |
| 740105      | DOCUMENTOS EN GARANTÍA                                 | 44,797,230.83        |
| 74010505    | Letras De Cambio En Garantía De Créditos               | 37,248,894.79        |
| 74010510    | Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios         | 7,548,336.04         |
| 740110      | VEHÍCULOS EN GARANTÍA                                  | 1,215,116.75         |
| 74011005    | Polizas En Garantía De Créditos Prendarios             | 237,795.87           |
| 74011010    | Contrato Prendario En Garantía De Créditos             | 977,320.88           |
| 740115      | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA                           | 2,738,638.72         |
| 74011505    | Hipotecas                                              | 2,738,638.72         |
| 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 Cesantía          | 34,102.00            |
| 74040510    | Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantía | 105,267.38           |
| 740410      | Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía          | 10,683.02            |

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020**

#### 1. ACTIVOS

##### NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

**USD. 195.891,52**

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

| Código     | Detalle                                  | US \$             |
|------------|------------------------------------------|-------------------|
| 110110     | Caja Chica                               | 300.00            |
| 1102050505 | Banecuador Cta. Cte. 0010146257          | 6,001.94          |
| 1102050515 | Banecuador Cta. Ahorros 0010149498       | 92,698.55         |
| 1102051005 | Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792         | 19,004.86         |
| 1102051505 | Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940 | 77,886.17         |
|            | <b>TOTAL</b>                             | <b>195,891.52</b> |

En el mes de noviembre de 2020, se procedió con el pago de liquidaciones de la cuenta individual por un valor de USD26.543,17 correspondiente a 7 jubilados y 1 fallecido, según cronograma de pagos.

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

**USD. 0.00**

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

##### NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

**USD. 3,807,602.12**

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

| Código | Detalle                                  | US \$               |
|--------|------------------------------------------|---------------------|
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS                   | <b>3,807,602.12</b> |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER      | 1,192,319.91        |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS       | 0.00                |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 6,017.61            |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER          | 0.00                |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER        | 4,843,366.99        |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS         | 0.00                |

| Código | Detalle                                          | US \$                |
|--------|--------------------------------------------------|----------------------|
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS           | 87,869.79            |
|        | <b>TOTAL CARTERA POR VENCER</b>                  | <b>6,129,574.30</b>  |
| 1304   | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                | 937,785.31           |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                    | 19.00                |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                  | 1,000,412.85         |
|        | <b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>                     | <b>1,938,217.16</b>  |
| 1399   | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b> |                      |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS)                                 | -860,880.85          |
| 139910 | (PRENDARIOS)                                     | -19.00               |
| 139915 | (HIPOTECARIOS)                                   | -3,399,289.49        |
|        | <b>TOTAL PROVISION INVERSIONES</b>               | <b>-4,260,189.34</b> |

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

| Producto        | Número     | Capital Vigente      | Capital Vencido     |
|-----------------|------------|----------------------|---------------------|
| HIPOTECARIO     | 258        | 4,843,366.99         | 1,000,412.85        |
| HIPREES         | 3          | 87,869.79            |                     |
| PRENDARIO       | 19         | 19.00                |                     |
| QUIREES         | 2          | 6,017.61             |                     |
| QUIROGRAFARIO   | 349        | 1,192,319.91         | 937,785.31          |
| <b>SUBTOTAL</b> | <b>631</b> | <b>6,129,593.30</b>  | <b>1,938,198.16</b> |
|                 |            | <b>TOTAL CARTERA</b> | <b>8.067.791,46</b> |
|                 |            | PROVISION            | (4.260.189,35)      |
|                 |            | <b>CARTERA</b>       | <b>3.807.602,11</b> |
|                 |            | SEGÚN BALANCE        | 3,807,602.12        |
|                 |            | CUADRE               | 0.01                |

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

| COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN |                     |                     |                   |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| PROVISION                      | Oct-20              | Nov-20              | PROVISIÓN MENSUAL |
| HIPOTECARIO                    | 3,380,180.63        | 3,398,854.55        | 18,673.92         |
| HIPREES                        | 435.21              | 434.96              | - 0.26            |
| HIPREF                         |                     | -                   | -                 |
| PRENDARIO                      | 19.00               | 19.00               | -                 |
| QUIREES                        | 37.03               | 37.03               | -                 |
| QUIROGRAFARIO                  | 861,443.66          | 860,843.81          | - 599.85          |
| <b>Total general</b>           | <b>4,242,115.53</b> | <b>4,260,189.35</b> | <b>18,073.82</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        | 12.40%              |
| PRENDARIO            | 0%                  |
| HIPOTECARIO          | 11.62%              |
| <b>INDICE GLOBAL</b> | <b>24.02%</b>       |

El indicador de morosidad presenta un decremento del 0,03% 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, en el mes de septiembre de acuerdo a la autorización emitida por la Superintendencia de Bancos se procedió al castigo de cartera del producto prendario. 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. 226,218.00**

Al 30 de Noviembre 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>1,364,648.22</b> |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios             | 288,245.14          |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                 | 0.00                |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios               | 1,076,403.08        |
|        |                                                    |                     |
|        |                                                    |                     |

|          |                                                |                      |
|----------|------------------------------------------------|----------------------|
|          | <b>Cuentas por Cobrar al Personal</b>          | <b>700.00</b>        |
| 140300   | Anticipos de Sueldos                           | 700.00               |
|          |                                                |                      |
|          | <b>Planillas emitidas</b>                      | <b>0.00</b>          |
| 140505   | Aportes                                        | 0.00                 |
|          |                                                |                      |
|          | <b>Cuentas por cobrar varias</b>               | <b>248,539.96</b>    |
|          | <b>Pago por cuenta de partícipes a cobrar</b>  | <b>232,004.84</b>    |
| 14901505 | Seguro de desgravamen vencidos quirografarios  | 15,931.85            |
| 14901510 | Seguro de desgravamen vencidos prendarios      | 0.00                 |
| 14901515 | Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios    | 45,104.74            |
| 14901520 | Seguro contra incendios vencidos               | 74,763.97            |
| 14901525 | Póliza Vehículos prendarios vencidos           | 0.00                 |
| 14901530 | Gastos judiciales préstamos vencidos           | 91,200.44            |
| 14901535 | Préstamos por cobrar                           | 5,003.84             |
|          |                                                |                      |
|          | <b>Otros</b>                                   | <b>16,535.12</b>     |
| 14909005 | Por cobrar varios                              | 16,535.12            |
| 14909015 | Seguro Salud por cobrar                        | 0.00                 |
|          |                                                |                      |
|          | <b>(Provisiones para cuentas por cobrar)</b>   | <b>-1,387,670.18</b> |
| 149905   | (Provisiones intereses inversiones privativas) | -1,364,648.22        |
| 149920   | (Provisiones otras cuentas por cobrar)         | -23,021.96           |
|          | <b>Total</b>                                   | <b>226,218.00</b>    |

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

USD. 73,923.21

Al 30 de Noviembre 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      | -46,620.31       | 66,860.28        |
| Muebles y Enseres      | 10,460.63       | -7,765.67        | 2,694.96         |
| Equipo de Oficina      | 3,524.46        | -2,655.30        | 869.16           |
| Equipos de Computación | 4,981.36        | -1,482.55        | 3,498.81         |
| <b>TOTAL</b>           |                 |                  | <b>73,923.21</b> |

## NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

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

## 2. PASIVOS

## NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,953,380.00

Nuestros partícipes al 30 de Noviembre de 2020, son 765 partícipes, 236 activos y 529 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

| Código   | Detalle                                       | US\$                |
|----------|-----------------------------------------------|---------------------|
| 210120   | Aportes Retiro Voluntario Cesantía            | 341.64              |
| 21020505 | Aportes Personales                            | 2,061,920.97        |
| 21020510 | Rendimiento en aportes personales             | 3,316,456.23        |
| 21021005 | Aportes Patronales                            | 456,703.95          |
| 210220   | Aporte Retiro voluntario con relación laboral | 93,781.11           |
| 210225   | Aporte Retiro voluntario sin relación laboral | 24,176.10           |
|          | <b>Total</b>                                  | <b>5,953,380.00</b> |

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

| Fecha     | Total Partícipes | Partícipes Activos | Partícipes Pasivos |
|-----------|------------------|--------------------|--------------------|
| Octubre   | 770              | 242                | 528                |
| Noviembre | 765              | 236                | 529                |

## NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 909,045.85

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

| Código   | Detalle                                 | US\$              |
|----------|-----------------------------------------|-------------------|
| 2301     | Prestaciones Liquidadas por pagar       | 143,061.60        |
| 230205   | Aportes                                 | 0.00              |
| 230410   | Retenciones de IVA                      | 639.82            |
| 230490   | Retención Impuesto a la Renta           | 434.91            |
| 2305     | Tasa de Administración BIESS            | 250.00            |
| 23901010 | Seguro desgravamen                      | 634.91            |
| 23901015 | Seguro de Incendio                      | 22,402.42         |
| 23901020 | Pólizas de Vehículos                    | 2,691.50          |
| 23901025 | Proveedores                             | 15,913.58         |
| 23909005 | Gastos Judiciales Por Pagar             | 0.00              |
| 23909015 | Otras cuentas por pagar beneficiarios   | 34,976.19         |
| 23909030 | Rendimientos por pagar Ex partícipes    | 107,230.73        |
| 23909040 | Distribución Reservas de Patrimonio     | 526,953.32        |
| 23909045 | Jubilados por pagar (estudio Actuarial) | 53,856.87         |
|          | <b>TOTAL</b>                            | <b>909,045.85</b> |

### NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

**USD. 21,588.14**

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

| Código | Detalle                          | US\$             |
|--------|----------------------------------|------------------|
| 2502   | Beneficios Sociales              | 18,093.75        |
| 2503   | Aportes y Retenciones IESS       | 1,744.83         |
| 2904   | Jubilación Patronal de Empleados | 1,749.56         |
|        | <b>TOTAL</b>                     | <b>21,588.14</b> |

### NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

**USD. 39,305.80**

Al 30 de Noviembre de 2020, se contabilizó valores depositados en las cuentas corrientes y de ahorros del fondo, mismos que no tienen beneficiario y se desglosa de la siguiente manera:

| Código   | Detalle                    | US\$             |
|----------|----------------------------|------------------|
| 29909010 | Cuenta por pagar (cta. 98) | 30,920.87        |
| 29909015 | Cuenta por pagar (cta. 72) | 39.13            |
| 29909020 | Cuenta por pagar (cta. 57) | 737.92           |
| 29909030 | Cuenta por pagar (cta. 79) | 7,607.88         |
|          | <b>TOTAL</b>               | <b>39,305.80</b> |

## 3. PATRIMONIO

### NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

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

Al 30 de Noviembre de 2020, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

| Código | Detalle               | US\$                 |
|--------|-----------------------|----------------------|
| 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. 49,050.48**

Al 30 de Noviembre 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 y en el mes de Noviembre se realiza un contrato eventual de una asistente de cobranzas. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

| Código   | Detalle                  | US\$             |
|----------|--------------------------|------------------|
| 430105   | Remuneraciones o Salario | 35,745.00        |
| 43011505 | Décimo tercer Sueldo     | 2,978.71         |
| 43011510 | Décimo Cuarto Sueldo     | 1,134.36         |
| 430120   | Aporte Patronal          | 4,343.04         |
| 430125   | Fondo de Reserva         | 2,836.95         |
| 430130   | Jubilación Patronal      | 0.00             |
| 430135   | Por Desahucio o Despido  | 0.00             |
| 430190   | Otros                    | 2,012.42         |
|          | <b>TOTAL</b>             | <b>49,050.48</b> |

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

**USD.61,928.30**

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

| Código | Detalle                                             | US\$             |
|--------|-----------------------------------------------------|------------------|
| 440105 | Servicios Básicos                                   | 1,911.98         |
| 440115 | Movilizaciones                                      | 1,863.02         |
| 440120 | Impresión Reproducción Y Publicaciones              | 3.75             |
| 440130 | Servicios de Aseo y Limpieza                        | 2,261.04         |
| 440190 | Otros Servicios Generales                           | 806.28           |
| 440205 | Pasajes en el Interior                              | 407.46           |
| 440310 | Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas | 784.52           |
| 440315 | Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos              | 0.00             |
| 440505 | Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada | 1,686.20         |
| 440510 | Servicios de Auditoría Externa                      | 1,120.00         |
| 440515 | Servicios Profesionales                             | 42,981.56        |
| 440605 | Material de oficina                                 | 2,032.85         |
| 440610 | Material de Imprenta                                | 0.00             |
| 440710 | Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos    | 3,829.44         |
| 440790 | Otros                                               | 150.00           |
| 4504   | Gasto por Tasa de Administración pagada al BIESS    | 1,510.09         |
| 4801   | SEGUROS                                             | 350.56           |
| 4890   | Otros                                               | 229.55           |
|        | <b>TOTAL</b>                                        | <b>61,928.30</b> |

**NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 421.35**

Al 30 de Noviembre 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. 15,351.87**

Al 30 de Noviembre 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. 219,986.08**

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

• **DEPRECIACIONES:**

| Código | Detalle                | US\$            |
|--------|------------------------|-----------------|
| 470110 | Edificios              | 5,192.12        |
| 470115 | Muebles y Enseres      | 957.21          |
| 470120 | Equipo de Oficina      | 322.50          |
| 470125 | Equipos de Computación | 996.63          |
|        | <b>TOTAL</b>           | <b>7,468.46</b> |

• **PROVISIONES:**

| Código | Detalle                  | US\$              |
|--------|--------------------------|-------------------|
| 470405 | Préstamos Quirografarios | 11,938.85         |
| 470410 | Préstamos Prendarios     | 0.00              |
| 470415 | Préstamos Hipotecarios   | 194,690.95        |
| 470520 | Otras Cuentas Por Cobrar | 5,887.82          |
|        | <b>TOTAL</b>             | <b>212,517.62</b> |

**5. INGRESOS**

**NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 364,602.35**

Al 30 de Noviembre 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                                   | 111,822.68        |
| 510210 | Prendarios                                       | 280.10            |
| 510215 | Hipotecarios                                     | 161,137.27        |
|        | <b>TOTAL</b>                                     | <b>273,383.66</b> |

• Detalle de otros ingresos:

| Código | Detalle                        | US\$             |
|--------|--------------------------------|------------------|
| 5190   | Otros Intereses y Rendimientos | 3,475.71         |
| 539005 | Reversión De Provisiones       | 84,091.50        |
| 539090 | Otros Ingresos                 | 3,651.48         |
|        | <b>TOTAL</b>                   | <b>91,218.69</b> |

| COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO |                     |                     |                   |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| CATEGORIA DE RIESGO                    | Oct-20              | Nov-20              | PROVISIÓN MENSUAL |
| A1                                     | 8,944.86            | 8,876.10            | - 68.76           |
| A2                                     |                     | 874.28              | 874.28            |
| A3                                     | 1,275.13            | -                   | - 1,275.13        |
| B1                                     | 4,295.70            | 5,246.59            | 950.89            |
| B2                                     | 13,196.77           | 9,628.36            | - 3,568.41        |
| C1                                     | 6,069.59            | 10,876.68           | 4,807.09          |
| C2                                     | 52,916.06           | 47,349.88           | - 5,566.18        |
| D                                      | 99,066.69           | 88,995.65           | - 10,071.04       |
| E                                      | 4,056,350.73        | 4,088,341.81        | 31,991.08         |
| <b>Total general</b>                   | <b>4,242,115.53</b> | <b>4,260,189.35</b> | <b>18,073.82</b>  |

Realizado por:

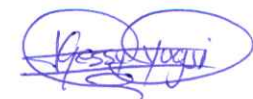
  
Ing. CPA. Gessy Yolanda Yugsi A.  
**CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR**



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020  
EXPRESADO EN USD. DOLARES

NOVIEMBRE  
2020

|                                                                                         |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación:                                     |                  |
| Pérdida (Utilidad) neta                                                                 | 23,752           |
| Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representen movimiento de efectivo: |                  |
| Depreciación y Amortización                                                             | 7,468            |
| Reversion Provisiones                                                                   | -                |
| Provisiones Cartera                                                                     | 206,630          |
| Ajustes de provisiones                                                                  | 17,864           |
| Cambios netos en activos (aumento) disminución:                                         |                  |
| Inversiones No Privativas                                                               | 8,500            |
| Inversiones Privativas                                                                  | (77,477)         |
| <b>Cuentas Por Cobrar</b>                                                               |                  |
| Ai Personal                                                                             | -                |
| Planillas Emitidas                                                                      | -                |
| Otras cuentas por cobrar                                                                | (12,944)         |
| Otros Activos                                                                           | (2,277)          |
| Cambios netos en pasivos aumento (disminución):                                         |                  |
| Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes                                         | 108,445          |
| Proveedores                                                                             | 5,236            |
| Planillas Emitidas                                                                      | -                |
| Contribuciones                                                                          | -                |
| Impuestos y Tasas                                                                       | (680)            |
| Administración BIESS                                                                    | -                |
| Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios                                                   | 8,288            |
| Programa de Educación Financiera                                                        | -                |
| Beneficios Sociales                                                                     | 3,302            |
| Rendimientos por pagar ex partícipes                                                    | (11,237)         |
| Distribucion Reservas de Patrimonio                                                     | (45,555)         |
| Aportes y Retenciones IESS                                                              | 3                |
| Otros Pasivos                                                                           | 711              |
| <b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación</b>           | <b>240,030</b>   |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión:                                     |                  |
| Aumento (disminución) en inversiones temporales                                         | -                |
| Disminución (aumento) en intereses de inversiones privativas                            | -                |
| <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                                                                      | (89,791)         |
| Aportes Patronales                                                                      | (15,274)         |
| Aportes Retiro Voluntario                                                               | 934              |
| Intereses y retenciones                                                                 | -                |
| <b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento</b>      | <b>(104,130)</b> |
| Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo                       | 112,148          |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año                                   | 83,744           |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes</b>                             | <b>195,892</b>   |

  
Ing. CPA. Gessy Yugu

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador  
CONTIGO



Eco. Cristina Ríos Páliz  
GERENTE GENERAL FCPC-BANECU