

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-003-2021
Quito, 07 de enero del 2021

Ingeniera
Lorena Paz y Miño
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 Diciembre del 2020 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR** FCPC BANECUADOR, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 07 de enero del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-002-2021. 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/dd

Anexos

- Identificación del fondo para ingresos al sistema Quipux
- Carta de ingreso BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos OFICIO N° FCPC-BANECUADOR-002-2021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

ESTADOS FINANCIEROS MES DE DICIEMBRE 2020

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA FCPC- BANECUADOR (56)

RUC:179172567001

Atención:
Ingeniera
Lorena Paz y Miño
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-002-2021
Quito, 07 de enero del 2021

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 31 de diciembre del 2020 correspondiente al **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTIA 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:administrativo@fcpcbanecuador.com.ec
CR/dd



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2021-00861-E

Fecha: 2021-01-08 08:36:41

Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE: 31 PÁGINAS

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INFORMACIÓN GENERAL

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

237
528
765

7

57,330.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec
0992947614
Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
gerencia@fcpcbancuador.com.ec
0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

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

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC



ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsy
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 DICIEMBRE DE 2020

CONCEPTOS				
ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
4,427,163.97	=	6,907,977.16	+	-2,480,813.19
4,427,163.97	=			4,427,163.97

CONCEPTOS				
INGRESOS	=	GASTOS	+	UTILIDAD
369,615.47	=	526,351.49	+	-156,736.02

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2020

07-Jan-2021 3:54:13 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,427,163.97</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		233,927.22
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		233,627.22
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	233,627.22	
11020505	BanEcuador	105,857.48	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	6,005.13	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	99,852.35	
11020510	Banco Pacífico	18,394.56	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	18,394.56	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	109,375.18	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	109,375.18	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,881,958.63
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,196,000.82
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,915.79
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		933,908.57
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,780,825.15
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,817.58
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,032,601.92
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,155,130.20
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-749,438.98	
13990525	(Quirografarios)	-749,438.98	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,405,672.22	
13991525	(Hipotecarios)	-3,405,672.22	
14	CUENTAS POR COBRAR		238,096.63
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,384,424.59
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,370.99	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,097,053.60	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		600.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	600.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	600.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		254,026.51
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	238,758.00	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,817.71	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	46,029.37	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	76,668.22	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,293.22	
14901535	Préstamos por cobrar	7,949.48	
149090	OTROS	15,268.51	
14909005	Por cobrar varios	15,268.51	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,400,954.47
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,384,424.59	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,370.99	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,097,053.60	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-16,529.88	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		73,181.49
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		18,966.45
160205	Muebles Y Enseres	10,460.63	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
160210	Equipo De Oficina		3,524.46
160215	Equipo De Computación		4,981.36
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-59,265.55
169905	(edificios)		-47,102.22
169910	(muebles Y Enseres)		-7,854.51
169915	(equipo De Oficina)		-2,685.25
169920	(equipo De Computacion)		-1,623.57

4 GASTOS

0.00

TOTAL ACTIVOS + GASTOS

4,427,163.97

2 PASIVOS

6,907,977.16

21 CUENTA INDIVIDUAL 5,970,840.71

2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,970,499.07
210205	Aportes Personales	5,395,837.91	
21020505	Aportes Personales	2,079,381.68	
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 CUENTAS POR PAGAR 875,675.15

2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		119,271.98
230110	Jubilación	119,271.98	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,500.06
230410	Retenciones Iva	808.07	
23041005	Retención Iva 30%	0.41	
23041010	Retención Iva 70%	16.23	
23041015	Retención Iva 100%	791.43	
230490	OTROS	691.99	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	691.99	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	10.52	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	659.53	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	18.20	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	3.74	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1,250.00
230501	Tasa de Administración BIESS	1,250.00	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		753,653.11
239010	PROVEEDORES	43,176.09	
23901010	Seguros Desgravamen	587.21	
23901015	Seguros Contra Incendios	26,659.97	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	13,237.41	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	710,477.02	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	32,233.23	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	517,156.19	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	

25 OBLIGACIONES PATRONALES 17,451.11

2502	BENEFICIOS SOCIALES		15,960.40
250205	Décimo Tercer Sueldo	316.60	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	494.39	
250215	Vacaciones	2,612.61	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		1,490.71
250305	Aporte Personal less	551.51	
250310	Aporte Patronal less	238.14	
250315	Prestamos less	701.06	

29 OTROS PASIVOS 44,010.19

2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		42,260.63
299090	Varios	42,260.63	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	34,746.96	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,736.62	

3 PATRIMONIO

-2,480,813.19

31 RESERVAS 74,300.84

3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
------	---------------------	--	-----------

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
34	RESULTADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-2,711,850.05
340305	Excedentes	156,736.02	156,736.02
5	INGRESOS		0.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,427,163.97</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF





FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE DICIEMBRE DEL 2020

07-Jan-2021 3:49:25 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>369,615.47</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		54,137.16
4301	GASTOS DEL PERSONAL		54,137.16
430105	Remuneraciones O Salario	39,545.00	
430115	Décimos Sueldos	4,563.05	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	3,295.37	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,267.68	
430120	Aporte Patronal	4,804.74	
430125	Fondo De Reserva	3,053.61	
430190	OTROS	2,170.76	
43019005	Capacitación Personal	522.96	
43019020	Vacaciones	1,647.80	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		69,443.37
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,266.93
440105	Servicios Básicos	2,009.44	
44010505	Telecomunicaciones	1,487.23	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	522.21	
440115	Movilizaciones	1,999.22	
44011505	Movilización	1,999.22	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	3.75	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	2,431.04	
440190	Otros Servicios Generales	823.48	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	114.99	
44019025	Courier	68.25	
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		871.84
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	855.84	
440390	Otras	16.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		51,045.70
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	1,686.20	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,120.00	
440515	Servicios Profesionales	48,239.50	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3,161.60
440605	Material De Oficina	3,161.60	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,689.84
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,539.84	
440790	Otros	150.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,969.90
4502	COSTOS FINANCIEROS		459.81
450210	Gastos Bancarios	459.81	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,510.09
46	GASTOS NO OPERATIVOS		15,352.09
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		15,352.09
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	10,699.46	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		227,110.53
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8,210.18
470110	Depreciación Edificios	5,674.03	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	1,046.05	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	352.45	
470125	Depreciación Equipos De Computación	1,137.65	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		213,012.53

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470405	Por Préstamos Quirografarios	11,938.85	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	201,073.68	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		5,887.82
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	5,887.82	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		602.42
4801	SEGUROS		350.56
4890	OTROS		251.86
489090	Otros	251.86	
5	INGRESOS		<u>526,351.49</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		320,634.35
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		143.61
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143.61	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		316,569.46
510205	Quirografarios	125,699.77	
51020525	Préstamos Quirografarios Mora Credifondo	51.96	
510210	Prendarios	280.10	
510215	Hipotecarios	190,589.59	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,921.28
53	OTROS INGRESOS		205,717.14
5390	INGRESOS VARIOS		205,717.14
539005	Reversión De Provisiones	195,533.37	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	133,544.56	
53900510	Por Préstamos Prendarios	331.06	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	61,657.75	
539090	Otros Ingresos	10,183.77	

TOTAL INGRESOS

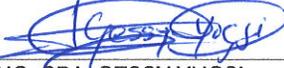
526,351.49

TOTAL GASTOS

369,615.47

Excedentes

156,736.02


ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF


FCPC-BanEcuador
 creceCONTIGO


ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Dec-2020



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

TELéfono 02 2549709

FAX 02 252 0577

07-Jan-2021 2:19:26 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	479,619.34
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
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	479,619.34
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
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,951,258.70
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,801,206.30
730105	Documentos En Garantía	48,106,221.82
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
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	48,951,258.70
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,801,206.30
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,844,730.83
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,296,394.79
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 Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 233.927,22

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	6,005.13
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	99,852.35
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	18,394.56
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	109,375.18
	TOTAL	233,927.22

En el mes de diciembre de 2020, se procedió con el pago de liquidaciones de la cuenta individual por un valor de USD20.941,46 correspondiente a 7 jubilados y 1 fallecido, según cronograma de pagos.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,881,958.63

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,881,958.63
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,196,000.82
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,915.79
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,780,825.15
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,817.58

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,070,559.34
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	933,908.57
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,032,601.92
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,966,529.49
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-749,438.98
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,405,672.22
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,155,130.20

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	258	4,780,825.15	1,032,601.92
HIPREES	3	87,817.58	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,915.79	
QUIROGRAFARIO	349	1,196,000.82	933,908.57
SUBTOTAL	631	6,070,578.34	1,966,510.49
		TOTAL CARTERA	8.037.088,83
		PROVISION	(4.155.130,21)
		CARTERA	3.881.958,62
		SEGÚN BALANCE	3,881,958.63
		CUADRE	0.01

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Nov-20	Dic-20	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,398,854.55	3,405,237.54	6,382.99
HIPREES	434.96	434.70	-0.26
HIPREF	-	-	-
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	860,843.81	749,401.94	-111,441.87
Total general	4,260,189.35	4,155,130.21	-105,059.14

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	12.85%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.62%
INDICE GLOBAL	24.47%

El indicador de morosidad presenta un decremento del 0,45% 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. 238,096.63

Al 31 de Diciembre 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	1,384,424.59
140205	Intereses por préstamos quirografarios	287,370.99
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,097,053.60

	Cuentas por Cobrar al Personal	600.00
140300	Anticipos de Sueldos	600.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	254,026.51
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	238,758.00
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,817.71
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	46,029.37
14901520	Seguro contra incendios vencidos	76,668.22
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,293.22
14901535	Préstamos por cobrar	7,949.48
	Otros	15,268.51
14909005	Por cobrar varios	15,268.51
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,400,954.47
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,384,424.59
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-16,529.88
	Total	238,096.63

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 73,181.49

Al 31 de Diciembre 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	-47,102.22	66,378.37
Muebles y Enseres	10,460.63	-7,854.51	2,606.12
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,685.25	839.21
Equipos de Computación	4,981.36	-1,623.57	3,357.79
TOTAL			73,181.49

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,970,840.71

Nuestros partícipes Al 31 de Diciembre 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	2,079,381.68
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
	Total	5,970,840.71

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Noviembre	765	236	529
Diciembre	765	237	528

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 875,675.15

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	119,271.98
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	808.07
230490	Retención Impuesto a la Renta	691.99
2305	Tasa de Administración BIESS	1,250.00
23901010	Seguro desgravamen	587.21
23901015	Seguro de Incendio	26,659.97
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	13,237.41
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	32,233.23
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	517,156.19
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	875,675.15

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 19,200.67

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	15,960.40
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,490.71
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	19,200.67

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 42,260.63

Al 31 de Diciembre 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)	34,746.96
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	6,736.62
	TOTAL	42,260.63

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,637,549.21

Al 31 de Diciembre 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
	TOTAL	-2.637.549,21

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. 54,137.16

Al 31 de Diciembre de 2020, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con 3 personas con contrato en relación de dependencia 1 persona con contrato ocasional (6 meses), 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	39,545.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	3,295.37
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,267.68
430120	Aporte Patronal	4,804.74
430125	Fondo de Reserva	3,053.61
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	2,170.76
	TOTAL	54,137.16

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

USD.72,555.88

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	2,009.44
440115	Movilizaciones	1,999.22
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	3.75
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	2,431.04
440190	Otros Servicios Generales	823.48
440205	Pasajes en el Interior	407.46
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	855.84
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	0.00
440390	Otras	16.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	1,686.20
440510	Servicios de Auditoría Externa	1,120.00
440515	Servicios Profesionales	48,239.50
440605	Material de oficina	3,161.60
440610	Material de Imprenta	0.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	6,539.84
440790	Otros	150.00
4504	Gasto por Tasa de Administración pagada al BIESS	2,510.09
4801	SEGUROS	350.56
4890	Otros	251.86
	TOTAL	72,555.88

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 459.81

Al 31 de Diciembre 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. 15,352.09

Al 31 de Diciembre 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. 227,110.53**

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	5,674.03
470115	Muebles y Enseres	1,046.05
470120	Equipo de Oficina	352.45
470125	Equipos de Computación	1,137.65
	TOTAL	8,210.18

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	11,938.85
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	201,073.68
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	5,887.82
	TOTAL	218,900.35

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 526,351.49

Al 31 de Diciembre 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	125,699.77
510210	Prendarios	280.10
510215	Hipotecarios	190,589.59
	TOTAL	316,713.07

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	3,921.28
539005	Reversión De Provisiones	195,533.37
539090	Otros Ingresos	10,183.77
	TOTAL	209,638.42

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Nov-20	Dic-20	PROVISIÓN MENSUAL
A1	8,876.10	9,047.01	170.90
A2	874.28	-	-874.28
A3	-	836.97	836.97
B1	5,246.59	4,427.03	-819.55
B2	9,628.36	4,945.89	-4,682.47
C1	10,876.68	12,687.93	1,811.26
C2	47,349.88	65,596.48	18,246.61
D	88,995.65	65,484.83	-23,510.83
E	4,088,341.81	3,992,104.06	-96,237.75
Total general	4,260,189.35	4,155,130.21	-105,059.14

Realizado por:



Ing. CPA. Gessy Yolanda Yugsi A.

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR