

ESTADOS FINANCIEROS MES DE DICIEMBRE 2021

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

RUC:179172567001

Atención:
Ingeniera
Andrea de Fátima Suarez Loaiza.
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-002-2022

Quito, 08 de enero del 2022

Ingeniera

Andrea de Fátima Suarez Loaiza

FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a usted, copias del Balance de diciembre del 2021 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-001-2022. 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@fcpchanecuador.com.ec

Teléfono: 2549709

CR/af

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-001-2022
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL /
Teléfono: 2549709

Documento No.: BIESS-SGDB-2022-0142-E

Fecha: 2022.01.07 14:21:43 GMT -05

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-178 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y República, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 - Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2549710 / 2549711

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-001-2022

Quito, 07 de enero del 2022

Economista

José Eduardo Arguello García

INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL

Presente

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor Intendente de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2021 correspondiente al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC-BANECUADOR"

El juego completo incluye:

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

Por la gratificación que se sirva a la presente, otorgar mis agradecimientos.

Atentamente,



Edo. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BISS
FCPC BANECUADOR
Ruc:17917256/001
Correo:administrativa@fpcbanecuador.com.ec
CR/af

7
13
15
SUSPENSIONES DE PAGOS
TARIFAS 1919-0
Instituto Nacional de Seguros Sociales
Quito - Ecuador
Calle: Calle Comercio 1000
Teléfono: 2250177 / 2545709 / 2502949
CONTINUA EN LA PAG. 02

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

	Reserva de Contingencia	Excedentes Acumulados	Pérdidas Acumuladas	Total
Al 31 de Diciembre de 2018	74.300,84		- 2.837.858,70	- 2.763.557,86
Utilidad del Ejercicio año 2019		126.008,65		126.008,65
Ajuste según oficio Nro. BLESS-OF- CFCO-0181-2020		- 126.008,65	126.008,65	-
Utilidad del Ejercicio año 2020		156.736,02		156.736,02
Ajuste según oficio Nro. BLESS- CFCO-2021-0105-OF		- 156.736,02	156.736,02	-
Utilidad del Ejercicio año 2021		119.913,61		119.913,61
Al 31 de Diciembre de 2021	74.300,84	119.913,61	- 2.555.114,03	- 2.360.899,58



Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FPC-BANEQUADOR



Eco. Cristina Rios P.
GERENTE GENERAL FPC-BANEQUADOR

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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONCEPTOS			
ACTIVOS	=	PASIVOS	+ PATRIMONIO
4.009.454,67	=	6.370.354,25	+ -2.480.813,19
4.009.454,67	=	3.889.541,06	

CONCEPTOS			
INGRESOS	=	GASTOS	+ UTILIDAD
684.582,81	=	564.669,20	+ 119.913,61



Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2021

01-Jun-2022 11:41:52 p.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,009,454.67
11	FONDOS DISPONIBLES		210,659.46
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		210,359.46
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	210,359.46	
11020505	BanEcuador	82,978.87	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
11020515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	81,234.71	
11020510	Banco Pacifico	14,046.85	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	14,046.85	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	7,456.44	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	7,456.44	
11020525	COOPERATIVAS	105,877.30	
1102052501	COAC 29 de Octubre 438040001551	3.25	
1102052502	COAC 29 de Octubre 438030000892	105,874.05	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,485,337.29
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,246,857.92
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,204.07
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		667,244.91
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,231,650.30
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,170.30
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,207,563.65
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,180,372.88
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,118.76	
13990525	(Quirografarios)	-794,118.76	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,366,235.10	
13991525	(Hipotecarios)	-3,366,235.10	
14	CUENTAS POR COBRAR		248,357.79
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,482,500.03
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	281,967.53	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,200,532.50	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		267,543.76
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	252,767.70	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,396.77	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	50,617.89	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	86,925.64	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,894.68	
14901535	Préstamos por cobrar	7,023.32	
149090	OTROS	14,776.06	
14909005	Por cobrar varios	14,776.06	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,501,686.00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,482,500.03	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-281,967.53	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,200,532.50	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-19,185.97	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		85,100.13
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		17,895.92

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	3,800.63	
1609	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-66,276.38
160905	(edificios)	-52,776.25	
160910	(muebles Y Enseres)	-8,892.13	
160915	(equipo De Oficina)	-2,136.92	
160920	(equipo De Computación)	-2,471.08	
4	GASTOS		0.00
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,009,454.67
2	PASIVOS		6,370,354.25
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,577,996.62
2101	CESANTÍA		341.84
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.84	
2102	JUBILACIÓN		5,577,654.98
210205	Aportes Personales	4,398,435.83	
21020505	Aportes Personales	2,023,028.28	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,375,407.55	
210210	Aportes Patronales	1,053,820.04	
21021005	Aportes Patronales	412,984.35	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	640,635.69	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	92,417.10	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	33,182.01	
23	CUENTAS POR PAGAR		724,712.59
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		68,621.62
230110	Jubilación	68,621.62	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		703.79
230410	Retenciones Iva	439.70	
23041005	Retención Iva 30%	2.42	
23041010	Retención Iva 70%	193.69	
23041015	Retención Iva 100%	243.59	
230490	OTROS	264.09	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	264.09	
23049015	Retención Impuesto A La Renta 0%	6.07	
23049020	Retención Impuesto A La Renta 10%	202.99	
23049030	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	38.30	
23049035	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	16.73	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		657,387.18
239010	PROVEEDORES	81,131.50	
23901015	Seguros Contra Incendios	38,685.03	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	39,755.05	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	576,255.69	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	22,370.30	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex particeps	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	302,797.69	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		16,928.90
2502	BENEFICIOS SOCIALES		15,495.10
250205	Décimo Tercer Sueldo	305.87	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	480.91	
250215	Vacaciones	3,961.52	
250220	Indemnizaciones Laborales	10,736.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IEBS		1,433.80
250305	Aporte Personal Iess	430.86	
250310	Aporte Patronal Iess	193.39	
250315	Prestaciones Iess	809.55	
29	OTROS PASIVOS		50,716.14
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.58
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		48,966.58
299090	Varios	48,966.58	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	37,524.41	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	10,665.12	
3	PATRIMONIO		-2,360,899.58
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
34	RESULTADOS		-2,435,200.42
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.63
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		119,913.61
340305	Excedentes	119,913.61	
5	INGRESOS		0.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,009,454.67</u>



 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF



 ECO. CRISTINA RÍOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE DICIEMBRE DEL 2021

06-Jan-2022 9:43:31 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		564,669.20
43	GASTOS DE PERSONAL		59,387.23
4301	GASTOS DEL PERSONAL		59,387.23
430105	Remuneraciones O Salario	42,283.13	
430115	Décimos Sueldos	5,679.24	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	3,628.28	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,450.96	
430120	Aporte Patronal	5,179.34	
430125	Fondo De Reserva	2,509.02	
430140	Uniformes	585.00	
430190	OTROS	3,640.00	
43019005	Capacitación Personal	1,051.36	
43019020	Vacaciones	1,789.24	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		90,668.92
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,012.22
440105	Servicios Básicos	2,189.43	
44010505	Telecomunicaciones	1,632.25	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	557.18	
440115	Movilizaciones	1,852.94	
44011505	Movilización		
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	93.62	
440130	Servicios De Asso Y Limpieza	1,793.10	
440190	Ofice Servicios Generales	1,083.13	
44019005	Alquiler Condorinko	143.48	
44019015	Refrigerio	44.12	
44019025	Courier	86.81	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	660.72	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		927.82
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	927.82	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		74,374.46
440505	Consultoria, Asesoría E Investigación Especializada	1,568.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	3,016.00	
440515	Servicios Profesionales	48,790.46	
440520	Diseño De Proyectos No Ejecutados	21,000.00	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3,094.48
440605	Material De Oficina	3,054.48	
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	40.00	
4407	GASTOS DE INFORMATICA		5,259.94
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	4,501.27	
440730	Otros	758.67	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		326.69
4502	COSTOS FINANCIEROS		326.69
450210	Gastos Bancarios	326.69	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		14,505.40
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		14,505.40
460105	Impuestos Y Tasas	487.09	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	487.09	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	2,445.82	
460190	Otros	11,572.39	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		399,262.66
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		9,389.34
470110	Depreciación Edificios	5,674.03	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	1,037.62	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	286.44	
470125	Depreciación Equipos De Computación	2,401.21	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		225,392.90

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470405	Por Préstamos Quirografarios	104,824.67	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	120,568.23	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		164,470.42
470510	Intereses Inversiones Privativas	156,846.39	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	7,624.03	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		538.30
4801	SEGUROS		523.30
4890	OTROS		15.00
489090	Otros	15.00	
5	INGRESOS		<u>684,582.81</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		587,448.47
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		570,899.16
510205	Quirografarios	191,276.70	
510215	Hipotecarios	388,622.46	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		7,540.31
53	OTROS INGRESOS		97,134.34
5390	INGRESOS VARIOS		97,134.34
539005	Reversión De Provisiones	93,593.85	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	4,207.44	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	89,386.41	
539090	Otros Ingresos	3,540.49	
TOTAL INGRESOS		684,582.81	TOTAL GASTOS 564,669.20
Excedentes		119,913.61	
 ING. GESSY YUGSI CONTADORA GENERAL FCPC - BNF		 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ GERENTE GENERAL FCPC - BNF	

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Dec-2021



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección: Av. Eloy Alfaro 102 - 102 y República

Teléfono: 02 2542189

Fax: 02 252 0577

06-Jan-2022 9:44:13 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	624,974.62
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	312,487.31
710310	Inversiones Privativas	312,487.31
71031015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71031025	Préstamos Prendarios Vencidos	239,809.67
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	312,487.31
710410	Inversiones Privativas	312,487.31
71041015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71041025	Préstamos Prendarios Vencidos	239,809.67
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	624,974.62
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	312,487.31
720301	INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS CASTIGADOS	245,318.54
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS QUIROGRAFARIO CASTIGADOS	67,168.77
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	312,487.31
720401	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL PRENDARIOS	239,809.67
720402	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL QUIROGRAFARIOS	72,677.64
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	49,731,423.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,581,371.56
730105	Documentos En Garantía	49,886,387.08
730110	Vehículos En Garantía	694,934.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
730405	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	49,731,423.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,581,371.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,307,635.69
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,461,394.70
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,846,240.30
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	977,320.68
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	3,055,899.72
74011505	Hipotecas	3,055,899.72
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Polizas 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 31 DE DICIEMBRE DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD.210,659,46

Al 31 de Diciembre de 2021, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuator Cta. Cte. 0010146257	1,744.16
1102050515	Banecuator Cta. Ahorros 0010149498	81,234.71
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	14,046.85
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	7,456.44
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	105,874.05
	TOTAL	210,659.46

Desde el mes de julio de 2021, se procede con la campaña de actualización de datos del total de la cartera, así también se gestionó la cobranza a través de llamadas telefónicas y correos electrónicos dando como resultado el incremento de la liquidez por recuperación.

En el mes de diciembre de 2021, se pago por liquidaciones de cuenta individual un valor por USD 18,540.61 dando cumplimiento al cronograma de pagos programados para el año 2021.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

Al 31 de Diciembre de 2021, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,485,337.29

Al 31 de Diciembre de 2021, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,485,337.29
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,246,857.92
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,204.07
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,231,650.30
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,170.30
	TOTAL CARTERA POR VENCER	5,570,882.59
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	867,244.91
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,207,563.65
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,074,827.56
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,118.76
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,366,235.10
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,160,372.86

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	240	4,231,650.30	1,207,563.65
HIPREES	3	87,170.30	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,204.07	
QUIROGRAFARIO	338	1,246,903.92	867,198.91
SUBTOTAL	602	5,570,947.59	2,074,762.56
		TOTAL CARTERA	7,645,710.15
		PROVISION	(4,160,372.86)
		CARTERA	3,485,337.29
		SEGÚN BALANCE	3,485,337.29
		CUADRE	00.00

La provisión contabilizada para el 31 de Diciembre de 2021 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Nov-21	Dic-21	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,324,837.50	3,365,802.80	40,965.29
HIPREES	431.77	431.49	-0.27
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	794,559.45	794,083.27	-476.19
Total general	4,119,884.03	4,160,372.86	40,488.83

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	15.79%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.34%
INDICE GLOBAL	27.14%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.51% con 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. 248,357.79

Al 31 de Diciembre de 2021, 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	1,482,500.03
140205	Intereses por préstamos quirografarios	281,967.53
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,200,532.50
	Cuentas por Cobrar al Personal	0.00
140300	Anticipos de Sueldos	0.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	267,543.76
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	252,767.70
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,396.77
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	50,617.89
14901520	Seguro contra incendios vencidos	86,925.64
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,804.08
14901535	Préstamos por cobrar	7,023.32
	Otros	14,776.06
14909005	Por cobrar varios	14,776.06
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,501,686.00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,482,500.03
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-19,185.97
	Total	248,357.79

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 65,100.13

Al 31 de Diciembre de 2021, 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	-52,776.25	60,704.34
Muebles y Enseres	10,590.64	-8,892.13	1,698.51
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,136.92	1,267.73
Equipos de Computación	3,900.63	-2,471.08	1,429.55
TOTAL			65,100.13

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 31 de Diciembre de 2021, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,577,996.62

Nuestros partícipes Al 31 de Diciembre de 2021, son 737 partícipes, 211 activos y 526 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosa de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,023,028.28
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,375,407.55
21021005	Aportes Patronales	412,984.35
21021010	Rendimiento en aportes patronales	640,635.69
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	92,417.10
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	33,182.01
	Total	5,577,996.62

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Noviembre	739	227	512
Diciembre	737	211	526

NOTA 8.- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 724,712.59

Las Cuentas por Pagar Al 31 de Diciembre de 2021, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	66,621.62
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	439.70
230490	Retención Impuesto a la Renta	264.09
2305	Tasa de Administración BIESS	0.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	38,685.03
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	39,755.06
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	22,370.30
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	392,797.69
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	724,712.59

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 18,678.46

Al 31 de Diciembre de 2021, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	15,495.10
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,433.80
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	18,678.46

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 48,966.58

Al 31 de Diciembre de 2021, se contabilizó valores depositados en las cuentas corrientes y de ahorros del fondo, mismos que no tienen beneficiario y se desglosa de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	37,524.41
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	10,665.12
	TOTAL	48,966.58

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,360,899,58

Al 31 de Diciembre de 2021, 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	-2,555,114.03
3403	Excedentes del Ejercicio	119,913.61
	TOTAL	-2,360,899.58

EL Fondo mediante oficio FCPC-BANECUADOR 021-2021 29 de enero del 2021, se solicita a la Coordinación de Fondos Complementarios del BIESS, las nuevas directrices respecto al Resultado del Ejercicio del año 2020. Posterior se procederá de acuerdo a la respuesta por parte de la Coordinación de Fondos.

"Mediante oficio circular No. BIESS-CFCO-2021-0105-OF del 10 de Febrero de 2021, la Coordinación de Fondos Complementarios BIESS, señala lo siguiente:

Continuar con la ejecución del plan de acción con las estrategias presentadas, a fin de disminuir las pérdidas acumuladas, generando ingresos para la sostenibilidad del Fondo; como se ha visto reflejado en sus balances al cierre del ejercicio económico del año 2020 y reportar trimestralmente a esta Coordinación el avance del cumplimiento de las estrategias determinadas en el plan de acción, como lo ha venido realizando."

En cumplimiento a lo solicitado se registra los excedentes del ejercicio económico 2020 por un valor de USD 156.736,02 a Resultados Acumulados en el mes de febrero de 2021.

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 59,367.23

Al 31 de Diciembre de 2021, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con 3 personas con contrato en relación de dependencia, 1 Gerente General, con un contrato de mandato y un abogado contratado por servicios profesionales. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

Código	Detalle	US\$
430105	Remuneraciones o Salario	42,283.13
43011505	Décimo tercer Sueldo	3,628.28
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,450.96
430120	Aporte Patronal	5,179.34
430125	Fondo de Reserva	2,599.92
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430140	Uniformes	585.00
430190	Otros	3,640.60
	TOTAL	59,367.23

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

USD.91,207.22

Al 31 de Diciembre de 2021, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	2,189.43
440115	Movilizaciones	1,852.94
440120	Impresión, Reproducción	93.62
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,793.10
440190	Otros Servicios Generales	1,083.13
440205	Pasajes en el Interior	0.00
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	927.82
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	1,568.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	3,016.00
440515	Servicios Profesionales	48,790.46
440520	Diseño de Proyectos No Ejecutados	21,000.00
440605	Material de oficina	3,054.48
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	4,501.27
440790	Otros	758.67
4801	Seguros	523.30
4890	Otros	15.00
	TOTAL	91,207.22

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 326.69

Al 31 de Diciembre de 2021, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico, Banco Internacional, Cooperativa 29 de Octubre y del Banecuator; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica.

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS

USD.14,505.40

Al 31 de Diciembre de 2021, 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. 399,262.66

Al 31 de Diciembre de 2021, las cuentas que componen este rubro son:

• **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	5,674.03
470115	Muebles y Enseres	1,037.62
470120	Equipo de Oficina	286.48
470125	Equipos de Computación	2,401.21
	TOTAL	9,399.34

• **PROVISIONES:**

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	104,824.67
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	120,568.23
470510	Intereses Inversiones Privativas	156,846.39
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	7,624.03
	TOTAL	389,863.32

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 684,582.81

Al 31 de Diciembre de 2021, 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	0.00
510205	Quirografarios	191,276.70
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	388,622.46
	TOTAL	579,899.16

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	7,549.31
539005	Reversión De Provisiones	93,593.85
539090	Otros Ingresos	3,540.49
	TOTAL	104,683.65

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Nov-21	Dic-21	DIFERENCIA
A1	7,738.58	7,928.51	189.93
A2	1,080.50	-	-1,080.50
A3	-	1,069.96	1,069.96
B1	4,081.25	1,850.26	-2,230.99
B2	4,532.22	5,499.23	967.01
C1	8,036.50	3,404.65	-4,631.85
C2	53,653.64	42,645.74	-11,007.90
D	75,171.95	121,035.74	45,863.79
E	3,965,589.39	3,976,938.77	11,349.38
Total general	4,119,884.03	4,160,372.86	40,488.83

Realizado por:



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