

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-026-2021

Quito, 08 de febrero del 2021

Ingeniera

Mónica del Pilar Salazar Tite

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 Enero 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 08 de febrero del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-025-2021. 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,



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC-BANECUADOR

RUC:1791725670001

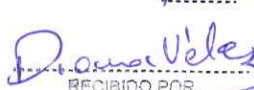
Correo: administrativo@fcpcbancuador.com.ec

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-00252021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

	BANCO DEL IESS VENTANILLA ÚNICA DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: 08 FEB 2021	HORA: 16:12
SIN ANEXOS ☐	
CON ANEXOS ☒	
RECIBIDO POR	

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

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-025-2021

Quito, 08 de febrero 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 enero del 2021 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,



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC BANECUADOR
Ruc:179172567001
Correo:administrativo@fcpcbancuador.com.ec
CR/dd



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2021-06684-E
Fecha: 2021-02-08 15:47:01
Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fernández
CONTIENE: 23 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



ESTADOS FINANCIEROS MES DE ENERO 2021

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

RUC:179172567001

**Atención:
Ingeniera
Monica del Pilar Salazar Tite
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social**

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



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE ENERO DEL 2021

08-Feb-2021 12:15:43 p

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,328,705.89
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		188,903.72
110110	Caja Chica		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	300.00	188,603.72
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	188,603.72	
11020505	BanEcuador	70,836.61	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,502.48	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	69,334.13	
11020510	Banco Pacifico	17,979.39	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	17,979.39	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	99,787.72	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	99,787.72	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3,834,374.33
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,915.79
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		930,553.47
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,737,121.63
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,765.11
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,040,537.86
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,202,985.88
139905	(QUIROGRAFARIOS)		
13990525	(Quirografarios)	-853,309.42	-853,309.42
139910	(PRENDARIOS)		-19.00
13991025	(Prendarios)	-19.00	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,349,657.46
13991525	(Hipotecarios)	-3,349,657.46	
14	CUENTAS POR COBRAR		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		232,988.04
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		1,389,176.18
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	286,764.33	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,102,411.85	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		500.00
14031010	Anticipo 3 Sueldos	500.00	500.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		249,017.92
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	234,249.41	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,797.38	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	46,294.44	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	77,105.71	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,190.75	
14901535	Préstamos por cobrar	2,861.13	
149090	OTROS		14,768.51
14909005	Por cobrar varios	14,768.51	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,405,706.06
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,389,176.18	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-286,764.33	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,102,411.85	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-16,529.88
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
1601	BIENES INMUEBLES		72,439.80
160110	Edificios		113,480.59
1602	BIENES MUEBLES	113,480.59	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)		-60,007.24
169910	(muebles Y Enseres)	-47,584.12	
169915	(equipo De Oficina)	-7,943.35	
169920	(equipo De Computacion)	-2,715.18	
		-1,764.59	
4	GASTOS		
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			115,348.82
			4,444,054.71
2	PASIVOS		
			6,835,360.74
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2101	CESANTÍA		5,874,554.16
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia		341.64
2102	JUBILACIÓN	341.64	
210205	Aportes Personales		5,874,212.52
21020505	Aportes Personales	5,307,895.82	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,057,163.59	
210210	Aportes Patronales	3,250,732.23	
21021005	Aportes Patronales	446,911.44	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	446,911.44	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	93,781.11	
		25,624.15	
23	CUENTAS POR PAGAR		
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		902,859.54
230110	Jubilación		145,761.69
2304	IMPUESTOS Y TASAS	145,761.69	
230410	Retenciones Iva		733.52
23041005	Retención Iva 30%	397.36	
23041010	Retención Iva 70%	3.18	
23041015	Retención Iva 100%	7.03	
230490	OTROS	387.15	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA		336.16
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	336.16	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	2.07	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	322.62	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	7.77	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	3.70	
230501	Tasa de Administración BIESS		1,250.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,250.00	
239010	PROVEEDORES		755,114.33
23901015	Seguros Contra Incendios	44,337.06	
23901020	Pólizas De Vehiculos	29,060.11	
23901025	Proveedores	2,691.50	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,585.45	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	710,777.27	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	39,966.32	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	107,230.73	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	509,723.35	
		53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		17,706.07
250205	Décimo Tercer Sueldo		16,281.24
250210	Décimo Cuarto Sueldo	554.95	
250215	Vacaciones	507.71	
250220	Indemnizaciones Laborales	2,681.78	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	12,536.80	
250305	Aporte Personal less		1,424.83
250310	Aporte Patronal less	526.94	
250315	Prestamos less	196.83	
		701.06	
29	OTROS PASIVOS		
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		40,240.97
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		1,749.56
290402	DESAHUCIO	595.95	
2990	OTROS	1,153.61	
299090	Varios		38,491.41
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	38,491.41	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	30,139.30	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	39.13	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	737.92	
		7,575.06	
3	PATRIMONIO		
			-2,480,813.19
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
		74,300.84	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
34	RESULTADOS		
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-2,555,114.03
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	156,736.02	
5	INGRESOS	-2,711,850.05	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			89,507.16
			<u>4,444,054.71</u>


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ECO. CRISTINA RÍOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR

ESTADO DE RESULTADOS

31 DE ENERO DEL 2021

08-Feb-2021 12:15:57 p.m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		115,348.82
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,737.33
430105	Remuneraciones O Salario		4,737.33
430115	Décimos Sueldos	3,540.00	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	412.78	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	295.02	
430120	Aporte Patronal	117.76	
430125	Fondo De Reserva		420.39
430190	OTROS		216.66
43019020	Vacaciones		147.50
		147.50	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		4,698.76
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos		472.96
44010505	Telecomunicaciones	171.19	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	132.84	
440115	Movilizaciones	38.35	
44011505	Movilización	127.47	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	127.47	
440190	Otros Servicios Generales		170.00
44019025	Courier		4.30
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4.30	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		71.32
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		71.32
440515	Servicios Profesionales		3,256.08
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,256.08	
440605	Material De Oficina		512.00
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	472.00	
		40.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		386.40
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		386.40
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
4502	COSTOS FINANCIEROS		23.66
450210	Gastos Bancarios		23.66
46	GASTOS NO OPERATIVOS		
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,273.86
460105	Impuestos Y Tasas		1,273.86
46010510	Impuestos Y Contribuciones	128.11	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		742.00
460190	Otros		403.75
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		104,612.13
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		
470110	Depreciación Edificios		741.69
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	481.90	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	88.84	
470125	Depreciación Equipos De Computación	29.93	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	141.02	
470405	Por Préstamos Quirografarios		103,870.44
		103,870.44	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		
4890	OTROS		3.08
489090	Otros		3.08
		3.08	
5	INGRESOS		89,507.16
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
			33,488.09

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios		32,985.45
510215	Hipotecarios	11,708.98	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	21,276.47	
			502.64
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		56,019.07
539005	Reversión De Provisiones		
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	56,014.76	
539090	Otros Ingresos	56,014.76	
			4.31
TOTAL INGRESOS		89,507.16	
Pérdida		-25,841.66	
TOTAL GASTOS			115,348.82


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jan-2021



FCPC BANECUADOR

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

08-Feb-2021 12:16:10 p.

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	479,619.34
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	
710310	Inversiones Privativas	239,809.67
71031025	Préstamos Prendarios Vencidos	239,809.67
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	
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	
720301	INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS CASTIGADOS	239,809.67
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	
720401	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL PRENDARIOS	239,809.67
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	48,996,258.70
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	
730105	Documentos En Garantía	48,846,206.30
730110	Vehículos En Garantía	48,151,221.82
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	694,984.48
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	48,996,258.70
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	48,846,206.30
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	44,869,730.83
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	37,321,394.79
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	7,548,336.04
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	1,215,116.75
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	237,795.87
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	977,320.88
74011505	Hipotecas	2,758,638.72
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,758,638.72
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	2,720.00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	150,052.40
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	139,369.38
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	34,102.00
		105,267.38
		10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE ENERO DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 188.903,72

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	1,502.48
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	69,334.13
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	17,979.39
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	99,787.72
	TOTAL	188,903.72

En el mes de enero de 2021, se procedió con el pago de liquidaciones de la cuenta individual por un valor de USD28.678,38 correspondiente a 9 jubilados, según cronograma de pagos.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,834,374.33

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,834,374.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,235,447.35
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	4,737,121.63
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,765.11
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,066,249.88

Código	Detalle	US \$
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	930,553.47
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,040,537.86
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,971,110.33
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-853,309.42
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,349,657.46
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,202,985.88

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	255	4,737,121.63	1,040,537.86
HIPREES	2	87,765.11	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,915.79	
QUIROGRAFARIO	348	1,235,447.35	930,553.47
SUBTOTAL	627	6,066,268.88	1,971,091.33
		TOTAL CARTERA	8,037,360.21
		PROVISION	(4,202,985.89)
		CARTERA	3,834,374.32
		SEGÚN BALANCE	3,834,374.33
		CUADRE	0.01

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Dic-20	Ene-21	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,405,237.54	3,349,223.03	-56,014.50
HIPREES	434.70	434.44	-0.26
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	749,401.94	853,272.38	103,870.44
Total general	4,155,130.21	4,202,985.89	47,855.68



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	12.95%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.58%
INDICE GLOBAL	24.52%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,05% 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. 232,988.04

Al 31 de Enero 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	1,389,176.18
140205	Intereses por préstamos quirografarios	286,764.33
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,102,411.85

	Cuentas por Cobrar al Personal	500.00
140300	Anticipos de Sueldos	500.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	249,017.92
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	234,249.41
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,797.38
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	46,294.44
14901520	Seguro contra incendios vencidos	77,105.71
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,190.75
14901535	Préstamos por cobrar	2,861.13
	Otros	14,768.51
14909005	Por cobrar varios	14,768.51
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,405,706.06
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,389,176.18
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-16,529.88
	Total	232,988.04

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 72,439.80

Al 31 de Enero 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	-47,584.12	65,896.47
Muebles y Enseres	10,460.63	-7,943.35	2,517.28
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,715.18	809.28
Equipos de Computación	4,981.36	-1,764.59	3,216.77
TOTAL			72,439.80

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,874,554.16

Nuestros partícipes al 31 de Enero de 2021, son 760 partícipes, 234 activos y 526 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,057,163.59
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,250,732.23
21021005	Aportes Patronales	446,911.44
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	93,781.11
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	25,624.15
	Total	5,874,554.16

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Diciembre	765	237	528
Enero	760	234	526

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 902,859.54

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	145,761.69
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	397.36
230490	Retención Impuesto a la Renta	336.16
2305	Tasa de Administración BIESS	1,250.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	29,060.11
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	12,585.45
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	39,966.32
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	509,723.35
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	902,859.54

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 19,455.63

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	16,281.24
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,424.83
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	19,455.63

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 38,491.41

Al 31 de Enero 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)	30,139.30
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	7,575.06
	TOTAL	38,491.41

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,480,813.19

Al 31 de Enero 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	-2,711,850.05
3403	Excedentes del Ejercicio	156,736.02
	TOTAL	-2,480,813.19

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.

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 4,737.33

Al 31 de Enero de 2021, 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	3,540.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	295.02
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	117.76
430120	Aporte Patronal	420.39
430125	Fondo de Reserva	216.66
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	147.50
	TOTAL	4,737.33

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

USD.4,701.84

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	171.19
440115	Movilizaciones	127.47
440120	Impresión Reproducción Y Publicaciones	0.00
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	170.00
440190	Otros Servicios Generales	4.30
440205	Pasajes en el Interior	0.00
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	71.32
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	0.00
440390	Otras	0.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	0.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	0.00
440515	Servicios Profesionales	3,256.08
440605	Material de oficina	472.00
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	386.40
4890	Otros	3.08
	TOTAL	4,701.84

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 23.66

Al 31 de Enero de 2021, 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. 1,273.86

Al 31 de Enero 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. 104,612.13**

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

• DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	481.90
470115	Muebles y Enseres	88.84
470120	Equipo de Oficina	29.93
470125	Equipos de Computación	141.02
	TOTAL	741.69

• PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	103,870.44
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	0.00
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0.00
	TOTAL	103,870.44

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 89,507.16

Al 31 de Enero 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 privativas:

Código	Detalle	US\$
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	0.00
510205	Quirografarios	11,708.98
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	21,276.47
	TOTAL	32,985.45

Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	502.64
539005	Reversión De Provisiones	56,014.76
539090	Otros Ingresos	4.31
	TOTAL	56,521.71

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Dic-20	Ene-21	DIFERENCIA
A1	9,047.01	9471.712784	424.70
A2	-		-
A3	836.97	1341.8617	504.89
B1	4,427.03	2562.423	-1,864.61
B2	4,945.89	6702.905	1,757.02
C1	12,687.93	3504.837	-9,183.10
C2	65,596.48	52814.812	-12,781.67
D	65,484.83	89524.434	24,039.61
E	3,992,104.06	4037062.9	44,958.84
Total general	4,155,130.21	4,202,985.89	47,855.68

Realizado por:



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

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



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,328,705.89	+	115,348.82	=	6,835,360.74	+	-2,480,813.19	+	89,507.16
		4,444,054.71				4,444,054.71		

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC-BanEcuador
CIECECOMIIGO

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

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

	Reserva de Contingencia	Excedentes Acumulados	Pérdidas Acumuladas	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2017	74,300.84	-	2,833,384.42	2,759,083.58
Ajuste para regularizar provisión de intereses de créditos vencidos según memo No. CFCP-001-2018 AUT. GERENCIA GENERAL 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- CFCO-0181-2020		- 126,008.65	126,008.65	
Utilidad del Ejercicio año 2020		156,736.02	-	156,736.02
Al 31 de Enero de 2021	74,300.84	156,736.02	- 2,711,850.05	2,480,813.19


Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANEUCUADOR



FCPC-BanEcuador
CIECECOMIIGO



Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANEUCUADOR



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE ENERO DE 2021

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

234
526
760

14
151,671.08

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 Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE ENERO DE 2021
EXPRESADO EN USD. DOLARES

ENERO
2021

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	(25,842)
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	742
Reversion Provisiones	-
Provisiones Cartera	103,870
Ajustes de provisiones	(25,842)
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	-
Inversiones Privativas	(56,286)
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	100
Planillas Emitidas	-
Otras cuentas por cobrar	5,009
Otros Activos	0
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	26,490
Proveedores	1,161
Planillas Emitidas	-
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	(767)
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	7,733
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	321
Rendimientos por pagar ex partícipes	-
Distribucion Reservas de Patrimonio	(7,433)
Aportes y Retenciones IESE	(66)
Otros Pasivos	(3,769)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	25,421
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en intereses de inversiones privativas	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aporte Retiro Voluntario Cesantía	-
Aportes Personales	(87,942)
Aportes Patronales	(9,793)
Aportes Retiro Voluntario	1,448
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(96,287)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(45,024)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	233,927
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	188,904


 Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR


 Eco. Cristina Ríos-Páiz
GERENTE GENERAL FCPC-BANECU

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo	:B17M345731012021
Entidad	:3457 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANEQUADOR FCPC-BANEQUADOR"
Estructura	:B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS
Periodicidad	:MENSUAL
Fecha corte	:31/01/2021 Enero
Fecha de recepción del archivo	:08/02/2021 14:48
Fecha validación	:08/02/2021 14:49
Número de registros reportados	:535

ERRORES EN LA CABECERA
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0
NÚMERO DE ALERTAS : 0