

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-042-2021
Quito, 08 de marzo 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 febrero 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-041-2021. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según normativa vigente.

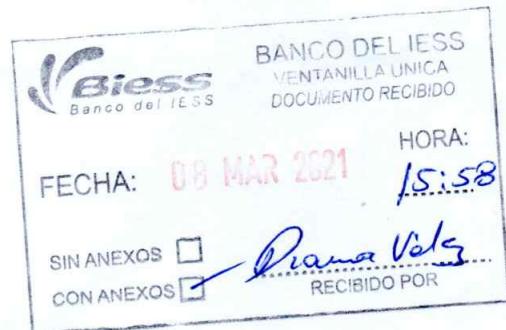
Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, antícpo mis agradecimientos.

Atentamente,



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC-BANECUADOR
RUC:1791725670001
Correo:administrativo@fcpcbanecuador.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-041-2021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-041-2021

Quito, 08 de marzo 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 28 de febrero 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, antícpo mis agradecimientos.

Atentamente,



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

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-2021-10825-E

Fecha: 2021-03-08 15:37:08

Recibido por: Patricia Marianela Endara González

CONTIENE: 1 HOJA

22 HOJAS ANEXAS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE FEBRERO 2021

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

RUC:179172567001

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



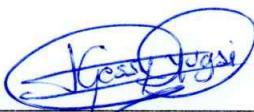
FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
28 DE FEBRERO DEL 2021

08-Mar-2021 11:55:57 a.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,291,850.82
11	FONDOS DISPONIBLES		113,078.90
1101	CAJA	300.00	300.00
110110	Caja Chica	300.00	112,778.90
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	112,778.90	
11020505	BanEcuador	12,463.68	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,502.48	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	10,961.20	
11020510	Banco Pacífico	15,858.94	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	15,858.94	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	34,269.28	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	34,269.28	
11020525	COOPERATIVAS	50,187.00	
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	50,187.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,817,636.70
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,252,014.78	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,915.79	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	929,444.49	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,702,861.63	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,712.38	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	1,062,133.99	
1399	(QUIROGRAFARIOS)	-4,222,465.36	
139905	(Quirografarios)	-852,859.37	
13990525	(PRENDARIOS)	-852,859.37	
139910	(Prendarios)	-19.00	
13991025	(HIPOTECARIOS)	-3,369,586.99	
13991525	(Hipotecarios)	-3,369,586.99	
14	CUENTAS POR COBRAR		288,485.42
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,405,722.18	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	288,214.79	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,117,507.39	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	400.00	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	400.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	400.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	304,615.30	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	289,844.92	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,837.84	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	46,977.75	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	78,473.76	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,414.75	
14901535	Préstamos por cobrar	56,140.82	
149090	OTROS	14,770.38	
14909005	Por cobrar varios (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	14,770.38	-1,422,252.06
1499	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,405,722.18	
149905	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-288,214.79	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,117,507.39	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-16,529.88	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO BIENES INMUEBLES		72,649.80
1601		113,480.59	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
160110	Edificios	113,480.59	
1602	Bienes Muebles		19,176.45
160205	Muebles Y Enseres	10,670.63	
160210	Equipo De Oficina	3,524.46	
160215	Equipo De Computación	4,981.36	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-60,007.24
169905	(edificios)	-47,584.12	
169910	(muebles Y Enseres)	-7,943.35	
169915	(equipo De Oficina)	-2,715.18	
169920	(equipo De Computacion)	-1,764.59	
4	GASTOS		145,866.32
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,437,717.14
2	PASIVOS		6,803,702.51
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,882,844.23
2101	CESANTÍA	341.64	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64
2102	JUBILACIÓN		5,882,502.59
210205	Aportes Personales	5,316,743.29	
21020505	Aportes Personales	2,066,011.06	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,250,732.23	
210210	Aportes Patronales	446,911.44	
21021005	Aportes Patronales	446,911.44	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	93,781.11	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	25,066.75	
23	CUENTAS POR PAGAR		853,959.67
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		116,604.60
230110	Jubilación		116,604.60
2304	IMPUESTOS Y TASAS		728.91
230410	Retenciones Iva	394.28	
23041005	Retención Iva 30%	2.87	
23041010	Retención Iva 70%	1.76	
23041015	Retención Iva 100%	389.65	
230490	OTROS	334.63	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	334.63	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	1.74	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	324.71	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	1.96	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	6.22	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		736,626.16
239010	PROVEEDORES	41,800.35	
23901015	Seguros Contra Incendios	31,432.88	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	7,675.97	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		694,825.81
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	35,409.16	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	498,329.05	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		18,451.82
2502	BENEFICIOS SOCIALES	16,889.56	
250205	Décimo Tercer Sueldo	871.61	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	641.03	
250215	Vacaciones	2,840.12	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,562.26	
250305	Aporte Personal less	551.51	
250310	Aporte Patronal less	228.42	
250315	Prestamos less	782.33	
29	OTROS PASIVOS		48,446.79
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	1,749.56	
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS	46,697.23	
299090	Varios	46,697.23	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	35,769.93	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	10,150.25	
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		-2,555,114.03
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		114,827.82
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,437,717.14</u>


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
28 DE FEBRERO DEL 2021

08-Mar-2021 12:45:27 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		145,866.32
43	GASTOS DE PERSONAL		9,824.01
4301	GASTOS DEL PERSONAL		9,824.01
430105	Remuneraciones O Salario	7,340.00	
430115	Décimos Sueldos	862.76	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	611.68	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	251.08	
430120	Aporte Patronal	882.09	
430125	Fondo De Reserva	433.32	
430190	OTROS	305.84	
43019020	Vacaciones	305.84	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		8,917.72
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,034.76
440105	Servicios Básicos	355.54	
44010505	Telecomunicaciones	266.80	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	88.74	
440115	Movilizaciones	330.62	
44011505	Movilización	330.62	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	340.00	
440190	Otros Servicios Generales	8.60	
44019025	Courier	8.60	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		142.64
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	142.64	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6,524.88
440515	Servicios Profesionales	6,524.88	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		661.04
440605	Material De Oficina	621.04	
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	40.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		554.40
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	554.40	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		51.66
4502	COSTOS FINANCIEROS		51.66
450210	Gastos Bancarios	51.66	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2,528.19
4601	IMPUUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,528.19
460105	Impuestos Y Tasas	445.47	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	445.47	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	742.00	
460190	Otros	1,340.72	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		124,541.66
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		741.69
470110	Depreciación Edificios	481.90	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	88.84	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	29.93	
470125	Depreciación Equipos De Computación	141.02	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		123,799.97
470405	Por Préstamos Quirografarios	103,870.44	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	19,929.53	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		3.08
4890	OTROS	3.08	
489090	Otros	3.08	
5	INGRESOS		114,827.82

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		58,346.62
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		57,415.77
510205	Quirografarios	24,169.13	
510215	Hipotecarios	33,246.64	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	930.85	
53	OTROS INGRESOS		56,481.20
5390	INGRESOS VARIOS		56,481.20
539005	Reversión De Provisiones	56,464.81	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	450.05	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	56,014.76	
539090	Otros Ingresos	16.39	
TOTAL INGRESOS		114,827.82	TOTAL GASTOS
Pérdida		-31,038.50	145,866.32



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



Otras Cuentas

A LA FECHA 28-Feb-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-Mar-2021 12:29:13 p.

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	49,000,158.70
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,850,106.30
730105	Documentos En Garantía	48,155,121.82
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	49,000,158.70
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,850,106.30
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,873,630.83
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,321,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,552,236.04
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	2,758,638.72
74011505	Hipotecas	2,758,638.72
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 BANECUADOR FCPC BANECUADOR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 28 DE FEBRERO DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES **USD. 113.078,90**

Al 28 de Febrero 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	10,961.20
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	15,858.94
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	34,269.28
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	50,187.00
TOTAL		113,078.90

En el mes de febrero de 2021, se procedió con el pago de liquidaciones de la cuenta individual por un valor de USD41.079,14 correspondiente a 11 jubilados, según cronograma de pagos.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS **USD. 0.00**

Al 28 de Febrero de 2021, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS **USD. 3,817,636.70**

Al 28 de Febrero de 2021, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,817,636.70
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,252,014.78
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	4,702,861.63
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,712.38

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA POR VENCER	6,048,504.58
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	929,444.49
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,062,133.99
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,991,597.48
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-852,859.37
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,369,586.99
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,222,465.36

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	254	4,702,861.63	1,062,133.99
HIPREES	3	87,712.38	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,915.79	
QUIROGRAFARIO	349	1,252,014.78	929,444.49
SUBTOTAL	627	6,048,523.58	1,991,578.48
		TOTAL CARTERA	8,040,102.06
		PROVISION	(4,222,465.36)
		CARTERA	3,817,636.70
		SEGÚN BALANCE	3,817,636.70
		CUADRE	0.00

La provisión contabilizada para el 28 de Febrero de 2021 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Ene-21	Feb-21	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,349,223.03	3,369,152.82	19,929.79
HIPREES	434.44	434.18	-0.26
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	853,272.38	852,822.33	-450.05
Total general	4,202,985.89	4,222,465.36	19,479.48

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	13.21%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.56%
INDICE GLOBAL	24.77%

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,25% 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. 288,485.42

Al 28 de Febrero 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	1,405,722.18
140205	Intereses por préstamos quirografarios	288,214.79
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,117,507.39

	Cuentas por Cobrar al Personal	400.00
140300	Anticipos de Sueldos	400.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	304,615.30
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	289,844.92
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,837.84
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	46,977.75
14901520	Seguro contra incendios vencidos	78,473.76
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,414.75
14901535	Préstamos por cobrar	56,140.82
	Otros	14,770.38
14909005	Por cobrar varios	14,770.38
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,422,252.06
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,405,722.18
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-16,529.88
	Total	288,485.42

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO **USD. 72,649.80**

Al 28 de Febrero 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	10,670.63	-7,943.35	2,727.28
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,715.18	809.28
Equipos de Computación	4,981.36	-1,764.59	3,216.77
TOTAL			72,649.80

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 28 de Febrero de 2021, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,882,844.23

Nuestros partícipes al 28 de Febrero de 2021, son 760 partícipes, 229 activos y 531 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,066,011.06
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	25,066.75
Total		5,882,844.23

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Enero	760	234	526
Febrero	760	229	531

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 853,959.67

Las Cuentas por Pagar Al 28 de Febrero de 2021, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	116,604.60
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	394.28
230490	Retención Impuesto a la Renta	334.63
2305	Tasa de Administración BIESS	0.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	31,432.88
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	7,675.97
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	35,409.16
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	498,329.05
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
TOTAL		853,959.67

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 20,201.38

Al 28 de Febrero de 2021, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	16,889.56
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,562.26
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	20,201.38

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 46,697.23

Al 28 de Febrero 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)	35,769.93
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	10,150.25
	TOTAL	46,697.23

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,480,813.19

Al 28 de Febrero 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	0.00
	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.

"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.

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL USD. 9,824.01

Al 28 de Febrero 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. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

Código	Detalle	US\$
430105	Remuneraciones o Salario	7,340.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	611.68
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	251.08
430120	Aporte Patronal	882.09
430125	Fondo de Reserva	433.32
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	305.84
TOTAL		9,824.01

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

USD.8,920.80

Al 28 de Febrero de 2021, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	355.54
440115	Movilizaciones	330.62
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	340.00
440190	Otros Servicios Generales	8.60
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	142.64
440515	Servicios Profesionales	6,524.88
440605	Material de oficina	621.04
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	554.40
4890	Otros	3.08
TOTAL		8,920.80

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS
USD. 51.66

Al 28 de Febrero de 2021, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico, Banco Internacional, Cooperativa 29 de Octubre y del Banecuador; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica.

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS
USD. 2,528.19

Al 28 de Febrero 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. 124,541.66

Al 28 de Febrero 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	19,929.53
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0.00
	TOTAL	123,799.97

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS
USD. 114,827.82

Al 28 de Febrero 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:

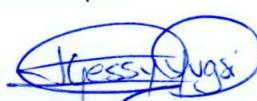
Código	Detalle	US\$
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	0.00
510205	Quirografarios	24,169.13
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	33,246.64
	TOTAL	57,415.77

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	930.85
539005	Reversión De Provisiones	56,464.81
539090	Otros Ingresos	16.39
	TOTAL	57,412.05

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Ene-21	Feb-21	DIFERENCIA
A1	9471.712784	8,763.12	-708.59
A2		3,022.34	3,022.34
A3	1341.8617	-	-1,341.86
B1	2562.423	1,613.50	-948.92
B2	6702.905	7,713.58	1,010.68
C1	3504.837	2,127.60	-1,377.24
C2	52814.812	18,470.40	-34,344.41
D	89524.434	132,875.48	43,351.04
E	4037062.9	4,047,879.33	10,816.43
Total general	4,202,985.89	4,222,465.36	19,479.48

Realizado por:



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



ECUACIÓN CONTABLE
AL 28 DE FEBRERO DE 2021

			CONCEPTOS		
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+
4,291,850.82	+	145,866.32	=	6,803,702.51	+
				-2,480,813.19	+
				114,827.82	
4,437,717.14				4,437,717.14	

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO 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. BIESS-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. BIESS- CFCO-2021-0105-OF		- 156,736.02	156,736.02	
Al 28 de Febrero de 2021	74,300.84		- 2,555,114.03	2,480,813.19

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC - BanEcuador
crece CONINGO

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

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

INFORMACIÓN ADICIONAL

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

DIRECCIÓN DEL FCPC

NÚMERO CONVENTIONAL FCPC

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

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

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC-BanEcuador
crece CONINGO

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 28 DE FEBRERO DE 2021
EXPRESADO EN USD. DOLARES

FEBRERO
2021

Flujos de efectivo de las actividades de operación:

Pérdida (Utilidad) neta	(31,039)
-------------------------	----------

Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:

Depreciación y Amortización	742
Reversion Provisiones	-
Provisiones Cartera	123,800
Ajustes de provisiones	(31,039)

Cambios netos en activos (aumento) disminución:

Inversiones No Privativas	(59,478)
Inversiones Privativas	-

Cuentas Por Cobrar

Al Personal	200
Planillas Emitidas	-
Otras cuentas por cobrar	(50,589)
Otros Activos	(210)

Cambios netos en pasivos aumento (disminución):

Prestaciones Liquidadas por pagar Ex participes	(2,667)
Proveedores	(2,626)

Planillas Emitidas

Contribuciones

Impuestos y Tasas

Administración BIESS

Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios

Programa de Educación Financiera

Beneficios Sociales

Rendimientos por pagar ex participes

Distribucion Reservas de Patrimonio

Aportes y Retenciones IESS

Otros Pasivos

Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación **(63,890)**

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

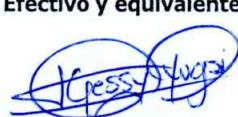
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:

Aporte Retiro Voluntario Cesantía	-
Aportes Personales	(79,095)
Aportes Patronales	(9,793)
Aportes Retiro Voluntario	891
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(87,996)

Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(120,848)
---	-----------

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	233,927
---	---------

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes **113,079**



Ing. CPA. Gessy Yugi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL FCPC-BANECU

B17M34572802202108032021125410
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo :B17M345728022021
Entidad :3457 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC-BANECUADOR"
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS
Periodicidad :MENSUAL
Fecha corte :28/02/2021 Febrero
Fecha de recepción del archivo :08/03/2021 12:51
Fecha validación :08/03/2021 12:54
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