

ESTADOS FINANCIEROS MES DE JULIO 2021

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

RUC:179172567001

Atención:
Ingeniera
Patricia Nathalie Alcívar Cajas.
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-110-2021
Quito, 09 de agosto del 2021

Ingeniera
Patricia Nathalie Alcivar Cajas
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 julio 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 agosto del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-109-2021. 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
creceCONTIGO

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

RUC:1791725670001
Correo: administrativo@fcpcbancuador.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-109-2021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-109-2021
Quito, 09 de agosto del 2021

Economista

José Estuardo Arguello García
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 julio 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/af

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE JULIO DE 2021

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	216	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	536	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	752	
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		7
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		71,911.36

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

CORREO ELECTRÓNICO

contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0992947614

NOMBRE DEL GERENTE

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

(02) 2549709 / (02) 2520577



ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE JULIO DE 2021

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,205,092.19	+	300,872.61	=	6,663,264.27	+	-2,480,813.19	+	323,513.72
4,505,964.80				4,505,964.80				

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE JULIO DEL 2021

09-Aug-2021 10:05:25 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,205,092.19</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		259,356.72
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		259,056.72
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	259,056.72	
11020505	BanEcuador	163,820.58	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	163,076.42	
11020510	Banco Pacífico	12,993.36	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	12,993.36	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	29,409.91	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	29,409.91	
11020525	COOPERATIVAS	52,832.87	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25	
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	52,829.62	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,626,409.87
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,236,749.71
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,555.26
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		887,868.47
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,455,153.99
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,498.79
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,150,453.78
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,196,889.13
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-812,959.63	
13990525	(Quirografarios)	-812,959.63	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,383,910.50	
13991525	(Hipotecarios)	-3,383,910.50	
14	CUENTAS POR COBRAR		250,777.50
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,468,941.99
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,060.32	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,181,881.67	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,422.50
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,422.50	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,422.50	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		267,709.71
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	252,712.56	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,714.22	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	49,788.88	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	84,229.92	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,830.68	
14901535	Préstamos por cobrar	11,148.86	
149090	OTROS		14,997.15
14909005	Por cobrar varios	14,774.71	
14909015	Seguros Salud por Cobrar	222.44	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,487,296.70
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,468,941.99	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,060.32	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,181,881.67	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-18,354.71	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		68,548.10
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		17,895.92
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	3,900.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-62,828.41
169905	(edificios)	-50,397.81	
169910	(muebles Y Enseres)	-8,462.08	
169915	(equipo De Oficina)	-1,994.20	
169920	(equipo De Computacion)	-1,974.32	
4	GASTOS		300,872.61
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,505,964.80</u>
2	PASIVOS		<u>6,663,264.27</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,796,256.93
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,795,915.29
210205	Aportes Personales	5,237,220.81	
21020505	Aportes Personales	2,063,137.99	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,174,082.82	
210210	Aportes Patronales	434,371.77	
21021005	Aportes Patronales	434,371.77	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	93,781.11	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	30,541.60	
23	CUENTAS POR PAGAR		779,603.88
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		52,684.67
230110	Jubilación	52,684.67	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		627.42
230410	Retenciones Iva	349.64	
23041005	Retención Iva 30%	4.77	
23041010	Retención Iva 70%	27.22	
23041015	Retención Iva 100%	317.65	
230490	OTROS	277.78	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	277.78	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	264.71	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	12.19	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.88	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		726,291.79
239010	PROVEEDORES	49,291.78	
23901015	Seguros Contra Incendios	43,038.95	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	3,561.33	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	677,000.01	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	61,441.32	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	454,471.09	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		20,889.37
2502	BENEFICIOS SOCIALES		19,282.56
250205	Décimo Tercer Sueldo	2,204.91	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,079.86	
250215	Vacaciones	3,460.99	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,606.81
250305	Aporte Personal less	531.35	
250310	Aporte Patronal less	248.58	
250315	Prestamos less	826.88	
29	OTROS PASIVOS		66,514.09
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		64,764.53
299090	Varios	64,764.53	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	56,637.47	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	7,350.01	
3	PATRIMONIO		<u>-2,480,813.19</u>
31	RESERVAS		74,300.84

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,555,114.03
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		323,513.72
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,505,964.80</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE JULIO DEL 2021

09-Aug-2021 10:06:58 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>300,872.61</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		35,895.04
4301	GASTOS DEL PERSONAL		35,895.04
430105	Remuneraciones O Salario	25,257.50	
430115	Décimos Sueldos	3,079.33	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,194.98	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	884.35	
430120	Aporte Patronal		3,117.69
430125	Fondo De Reserva		1,516.62
430190	OTROS		2,923.90
43019005	Capacitación Personal	1,851.36	
43019020	Vacaciones	1,072.54	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		33,993.11
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,198.53
440105	Servicios Básicos	1,229.96	
44010505	Telecomunicaciones	904.05	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	325.91	
440115	Movilizaciones		1,151.94
44011505	Movilización	1,151.94	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		991.67
440190	Otros Servicios Generales		824.96
44019025	Courier	30.80	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	794.16	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		499.24
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		499.24
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		25,595.79
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	336.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	896.00	
440515	Servicios Profesionales	24,363.79	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,795.55
440605	Material De Oficina	1,755.55	
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	40.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,904.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,904.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		144.75
4502	COSTOS FINANCIEROS		144.75
450210	Gastos Bancarios	144.75	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		9,539.36
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		9,539.36
460105	Impuestos Y Tasas	445.47	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	445.47	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	2,445.92	
460190	Otros	6,647.97	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		221,285.35
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,951.37
470110	Depreciación Edificios	3,295.59	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	607.57	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	143.76	
470125	Depreciación Equipos De Computación	1,904.45	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		172,419.58
470405	Por Préstamos Quirografarios	104,794.89	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	67,624.69	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		42,914.40
470510	Intereses Inversiones Privativas	41,089.57	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	1,824.83	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		15.00
4890	OTROS		15.00
489090	Otros	15.00	
5	INGRESOS		<u>323,513.72</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		230,215.10
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		226,610.31
510205	Quirografarios	90,828.81	
510215	Hipotecarios	135,781.50	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,604.79
53	OTROS INGRESOS		93,298.62
5390	INGRESOS VARIOS		93,298.62
539005	Reversión De Provisiones	93,117.66	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	3,731.25	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	89,386.41	
539090	Otros Ingresos	180.96	
TOTAL INGRESOS		323,513.72	TOTAL GASTOS
Excedentes		22,641.11	300,872.61



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jul-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-Aug-2021 10:45:20 PM

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	49,363,162.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,213,110.56
730105	Documentos En Garantía	48,518,126.08
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	49,363,162.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,213,110.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,108,635.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,361,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos Quirografarios	7,747,240.30
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	977,320.88
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,886,638.72
74011505	Hipotecas	2,886,638.72
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,369.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE JULIO DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 259,356,72

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	744.16
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	163,076.42
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	12,993.36
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	29,409.91
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	52,829.62
	TOTAL	259,356.72

En 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.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,626,409.87

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,626,409.87
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,236,749.71
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,555.26
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00

Código	Detalle	US \$
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,455,153.99
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,498.79
	TOTAL CARTERA POR VENCER	5,784,957.75
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	887,868.47
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,150,453.78
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,038,341.25
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-812,959.63
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,383,910.50
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,196,889.13

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	247	4,455,153.99	1,150,453.78
HIPREES	3	87,498.79	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,555.26	
QUIROGRAFARIO	342	1,236,795.71	887,868.47
SUBTOTAL	613	5,785,022.75	2,038,322.25
		TOTAL CARTERA	7,823,345.00
		PROVISION	(4,169,889.13)
		CARTERA	3,626,455.87
		SEGÚN BALANCE	3,626,455.87
		CUADRE	00.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Jun-21	Jul-21	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,344,229.70	3,383,477.38	39,247.68
HIPREES	433.12	433.12	-
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	814,508.05	812,923.33	-1,538.73

Total general	4,159,226.18	4,196,889.13	37,708.96
----------------------	---------------------	---------------------	------------------

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	14.71%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.35%
INDICE GLOBAL	26.05%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.37% 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. 250,777.50

Al 31 de Julio 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	1,468,941.99
140205	Intereses por préstamos quirografarios	287,060.32
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,181,881.67

	Cuentas por Cobrar al Personal	1,422.50
140300	Anticipos de Sueldos	1,422.50
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	267,709.71
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	252,712.56
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,714.22
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	49,788.88
14901520	Seguro contra incendios vencidos	84,229.92
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,830.68
14901535	Préstamos por cobrar	11,148.86
	Otros	14,997.15
14909005	Por cobrar varios	14,774.71
14909015	Seguro Salud por cobrar	222.44
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,487,296.70
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,468,941.99
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-18,354.71
	Total	250,777.50

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 68,548.10

Al 31 de Julio 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	-50,397.81	63,082.78
Muebles y Enseres	10,590.64	-8,462.08	2,128.56
Equipo de Oficina	3,404.65	-1,994.20	1,410.45
Equipos de Computación	3,900.63	-1,974.32	1,926.31

TOTAL			68,548.10
--------------	--	--	------------------

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,796,256.93

Nuestros partícipes Al 31 de Julio de 2021, son 752 partícipes, 216 activos y 536 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,063,137.99
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,174,082.82
21021005	Aportes Patronales	434,371.77
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	93,781.11
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	30,541.60
	Total	5,796,256.93

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Junio	753	218	535
Julio	752	216	536

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 779,603.88

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	52,684.67
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	349.64
230490	Retención Impuesto a la Renta	277.78
2305	Tasa de Administración BIESS	0.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	43,038.95
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	3,561.33
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	61,441.32
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	454,471.09
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	779,603.88

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 22,638.93

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	19,282.56
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,606.81
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	22,638.93

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 64,764.53

Al 31 de Julio 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)	56,637.47
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	7,350.01
	TOTAL	64,764.53

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,480,813.19

Al 31 de Julio 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 en el mes de febrero de 2021.

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 35,895.04

Al 31 de Julio de 2021, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con 4 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	25,257.50
43011505	Décimo tercer Sueldo	2,194.98
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	884.35
430120	Aporte Patronal	3,117.69
430125	Fondo de Reserva	1,516.62
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	2,923.90
	TOTAL	35,895.04

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

USD.34,008.11

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,229.96
440115	Movilizaciones	1,151.94
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	991.67
440190	Otros Servicios Generales	824.96
440205	Pasajes en el Interior	0.00
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	499.24

Código	Detalle	US\$
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	336.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	896.00
440515	Servicios Profesionales	24,363.79
440605	Material de oficina	1,755.55
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1,904.00
4890	Otros	15.00
	TOTAL	34,008.11

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 144.75

Al 31 de Julio 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. 9,539.36

Al 31 de Julio 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. 221,285.35

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	3,295.59
470115	Muebles y Enseres	607.57
470120	Equipo de Oficina	143.76
470125	Equipos de Computación	1,904.45
	TOTAL	5,951.37

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	104,794.89
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	67,624.69
470510	Intereses Inversiones Privativas	41,089.57
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	1,824.83
	TOTAL	215,333.98

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 323,513.72

Al 31 de Julio 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	90,828.81
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	135,781.50
	TOTAL	226,610.31

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	3,604.79
539005	Reversión De Provisiones	93,117.66
539090	Otros Ingresos	180.96
	TOTAL	96,320.87

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jun-21	Jul-21	DIFERENCIA
A1	8,096.02	8,034.69	-61.33
A2	578.98	-	-578.98
A3	93.28	80.85	-12.43
B1	6,857.85	5,859.77	-998.08
B2	9,544.70	12,190.49	2,645.79
C1	7,141.69	9,165.73	2,024.04
C2	21,251.21	11,493.42	-9,757.80
D	91,096.45	64,198.75	-26,897.69
E	4,014,566.01	4,085,865.44	71,345.43
Total general	4,159,226.18	4,196,889.13	37,708.96



Realizado por:

A handwritten signature in blue ink, which appears to read "Gessy Yolanda Yugsi A.", is written over a light blue rectangular background.

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