

ESTADOS FINANCIEROS MES DE JUNIO 2021

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

RUC:179172567001

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

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-094-2021
Quito, 07 de julio 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 junio 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 julio del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-093-2021. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según normativa vigente.

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

Atentamente,



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

RUC:1791725670001
Correo: administrativo@fcpcbanecuador.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-093-2021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-093-2021
Quito, 07 de julio 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 30 de junio 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



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE JUNIO DE 2021

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	218	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	535	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	753	
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		7
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		62,253.12

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

CORREO ELECTRÓNICO

0992947614

NÚMERO DE CELULAR

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

NOMBRE DEL GERENTE

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

CORREO ELECTRÓNICO

0983357061

NÚMERO DE CELULAR

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



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE JUNIO DE 2021

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,213,593.33	+	227,888.90	=	6,643,092.40	+	-2,480,813.19	+	279,203.02

4,441,482.23

4,441,482.23

-

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE JUNIO DEL 2021

07-Jul-2021 9:54:53 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,213,593.33</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		203,916.71
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		203,616.71
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	203,616.71	
11020505	BanEcuador	113,331.94	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	112,587.78	
11020510	Banco Pacífico	10,485.90	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	10,485.90	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	27,307.88	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	27,307.88	
11020525	COOPERATIVAS	52,490.99	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25	
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	52,487.74	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,697,943.64
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,232,124.69
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,555.26
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		886,695.12
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,514,134.41
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,498.79
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,131,142.55
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,159,226.18
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-814,544.36	
13990525	(Quirografarios)	-814,544.36	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,344,662.82	
13991525	(Hipotecarios)	-3,344,662.82	
14	CUENTAS POR COBRAR		242,605.49
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,453,168.94
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	285,645.62	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,167,523.32	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,000.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,000.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,000.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		259,960.20
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	245,191.69	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,675.23	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	49,166.45	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	82,890.78	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	91,688.50	
14901535	Préstamos por cobrar	5,770.73	
149090	OTROS		14,768.51
14909005	Por cobrar varios	14,768.51	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,471,523.65
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,453,168.94	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-285,645.62	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,167,523.32	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-18,354.71	

16 PROPIEDAD Y EQUIPO 69,127.49

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		17,630.91
160205	Muebles Y Enseres	10,460.63	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	3,765.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-61,984.01
169905	(edificios)	-49,915.91	
169910	(muebles Y Enseres)	-8,373.24	
169915	(equipo De Oficina)	-1,965.28	
169920	(equipo De Computacion)	-1,729.58	
4	GASTOS		227,888.90
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,441,482.23</u>
2	PASIVOS		<u>6,643,092.40</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,795,102.62
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,794,760.98
210205	Aportes Personales	5,235,898.53	
21020505	Aportes Personales	2,058,640.44	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,177,258.09	
210210	Aportes Patronales	434,701.13	
21021005	Aportes Patronales	434,701.13	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	93,781.11	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	30,380.21	
23	CUENTAS POR PAGAR		772,700.96
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		66,008.15
230110	Jubilación	66,008.15	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		841.62
230410	Retenciones Iva	444.40	
23041005	Retención Iva 30%	23.48	
23041010	Retención Iva 70%	3.02	
23041015	Retención Iva 100%	417.90	
230490	OTROS	397.22	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	397.22	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	0.01	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	348.25	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	20.00	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	28.96	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		705,851.19
239010	PROVEEDORES	43,570.85	
23901015	Seguros Contra Incendios	40,768.49	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	110.86	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	662,280.34	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	131.36	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	46,590.29	
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		20,236.51
2502	BENEFICIOS SOCIALES		18,674.24
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,888.25	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	946.54	
250215	Vacaciones	3,302.65	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,562.27
250305	Aporte Personal less	530.65	
250310	Aporte Patronal less	249.28	
250315	Prestamos less	782.34	
29	OTROS PASIVOS		55,052.31
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		53,302.75
299090	Varios	53,302.75	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	40,720.30	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	11,805.40	
3	PATRIMONIO		<u>-2,480,813.19</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,555,114.03
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		279,203.02
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,441,482.23</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL

FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL

FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE JUNIO DEL 2021

07-Jul-2021 9:02:10 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>227,888.90</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		31,230.86
4301	GASTOS DEL PERSONAL		31,230.86
430105	Remuneraciones O Salario	21,880.00	
430115	Décimos Sueldos	2,629.35	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,878.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	751.03	
430120	Aporte Patronal	2,655.99	
430125	Fondo De Reserva	1,299.96	
430190	OTROS	2,765.56	
43019005	Capacitación Personal	1,851.36	
43019020	Vacaciones	914.20	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		29,005.74
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,742.99
440105	Servicios Básicos	1,073.67	
44010505	Telecomunicaciones	803.67	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	270.00	
440115	Movilizaciones	1,058.53	
44011505	Movilización	1,058.53	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	821.67	
440190	Otros Servicios Generales	789.12	
44019025	Courier	30.80	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	758.32	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		427.92
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	427.92	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		21,206.99
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	336.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	896.00	
440515	Servicios Profesionales	19,974.99	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,723.84
440605	Material De Oficina	1,683.84	
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		129.59
4502	COSTOS FINANCIEROS		129.59
450210	Gastos Bancarios	129.59	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		6,854.12
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6,854.12
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	5,666.65	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		160,663.96
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,241.97
470110	Depreciación Edificios	2,813.69	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	518.73	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	114.84	
470125	Depreciación Equipos De Computación	1,794.71	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		133,171.90
470405	Por Préstamos Quirografarios	104,794.89	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	28,377.01	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		22,250.09
470510	Intereses Inversiones Privativas	20,425.26	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	1,824.83	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		4.63
4890	OTROS		4.63
489090	Otros	4.63	
5	INGRESOS		<u>279,203.02</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		185,904.22
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		182,882.15
510205	Quirografarios	76,693.64	
510215	Hipotecarios	106,188.51	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,022.07
53	OTROS INGRESOS		93,298.80
5390	INGRESOS VARIOS		93,298.80
539005	Reversión De Provisiones	93,117.66	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	3,731.25	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	89,386.41	
539090	Otros Ingresos	181.14	

TOTAL INGRESOS

279,203.02

TOTAL GASTOS

227,888.90

Excedentes

51,314.12



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Jun-2021



FCPC BANECUADOR

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

07-Jul-2021 9:03:11 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	49,165,662.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,015,610.56
730105	Documentos En Garantía	48,320,626.08
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	49,165,662.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,015,610.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,971,135.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,343,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos Quirografarios	7,627,240.30
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	2,826,638.72
74011505	Hipotecas	2,826,638.72
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 30 DE JUNIO DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 203,916,71

Al 30 de Junio 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	112,587.78
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	10,485.90
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	27,307.88
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	52,487.74
	TOTAL	203,916.71

En el mes de junio de 2021, se procedió con el pago de liquidaciones de la cuenta individual por un valor de USD 25,817.98 según cronograma de pagos establecido para el año 2021.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

Al 30 de Junio de 2021, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,697,943.64

Al 30 de Junio de 2021, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,697,943.64
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,232,124.69
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,555.26
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,514,134.41
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,498.79

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA POR VENCER	5,839,313.15
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	886,695.12
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,131,142.55
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,017,856.67
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-814,544.36
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,344,662.82
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,159,226.18

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	249	4,514,134.41	1,131,142.55
HIPREES	3	87,498.79	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,555.26	
QUIROGRAFARIO	344	1,232,170.69	886,649.12
SUBTOTAL	617	5,839,378.15	2,017,791.67
		TOTAL CARTERA	7,857,169.82
		PROVISION	(4,159,226.18)
		CARTERA	3,697,943.64
		SEGÚN BALANCE	3,697,943.64
		CUADRE	00.00

La provisión contabilizada para el 30 de Junio de 2021 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	May-21	Jun-21	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,338,943.69	3,344,229.70	5,286.01
HIPREES	433.65	433.12	-0.53
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	813,537.60	814,508.05	970.45
Total general	4,152,970.24	4,159,226.18	6,255.94

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	14.40%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.28%
INDICE GLOBAL	25.68%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.35% 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. 242,605.49

Al 30 de Junio 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	1,453,168.94
140205	Intereses por préstamos quirografarios	285,645.62
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,167,523.32
	Cuentas por Cobrar al Personal	1,000.00

140300	Anticipos de Sueldos	1,000.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	259,960.20
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	245,191.69
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,675.23
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	49,166.45
14901520	Seguro contra incendios vencidos	82,890.78
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,688.50
14901535	Préstamos por cobrar	5,770.73
	Otros	14,768.51
14909005	Por cobrar varios	14,768.51
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,471,523.65
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,453,168.94
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-18,354.71
	Total	242,605.49

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 69,127.49

Al 30 de Junio 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	-49,915.91	63,564.68
Muebles y Enseres	10,460.63	-8,373.24	2,087.39
Equipo de Oficina	3,404.65	-1,965.28	1,439.37
Equipos de Computación	3,765.63	-1,729.58	2,036.05
TOTAL			69,127.49

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 30 de Junio de 2021, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,795,102.62

Nuestros partícipes al 30 de Junio de 2021, son 753 partícipes, 218 activos y 535 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,058,640.44
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,177,258.09
21021005	Aportes Patronales	434,701.13
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	93,781.11
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	30,380.21
	Total	5,795,102.62

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Mayo	754	220	534
Junio	753	218	535

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 772,700.96

Las Cuentas por Pagar al 30 de Junio de 2021, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	66,008.15
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	444.40
230490	Retención Impuesto a la Renta	397.22
2305	Tasa de Administración BIESS	0.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	40,768.49
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	110.86
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	131.36
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	46,590.29
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	772,700.96

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 21,986.07

Al 30 de Junio de 2021, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	18,674.24
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,562.27
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	21,986.07

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 53,302.75

Al 30 de Junio 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)	40,720.30
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	11,805.40
	TOTAL	53,302.75

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,480,813.19

Al 30 de Junio 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. 31,230.86

Al 30 de Junio 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	21,880.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	1,878.32
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	751.03
430120	Aporte Patronal	2,655.99
430125	Fondo de Reserva	1,299.96
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	2,765.56
	TOTAL	31,230.86

NOTA 13.- 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD.29,010.37

Al 30 de Junio de 2021, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,073.67
440115	Movilizaciones	1,058.53
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	821.67
440190	Otros Servicios Generales	789.12
440205	Pasajes en el Interior	0.00
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	427.92

Código	Detalle	US\$
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	336.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	896.00
440515	Servicios Profesionales	19,974.99
440605	Material de oficina	1,683.84
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1,904.00
4890	Otros	4.63
	TOTAL	29,010.37

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 129.59

Al 30 de Junio 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. 6,854.12

Al 30 de Junio 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. 160,663.96

Al 30 de Junio de 2021, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	2,813.69
470115	Muebles y Enseres	518.73
470120	Equipo de Oficina	114.84
470125	Equipos de Computación	1,794.71
	TOTAL	5,241.97

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	104,794.89
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	28,377.01
470510	Intereses Inversiones Privativas	20,425.26
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	1,824.83
	TOTAL	155,421.99

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

USD. 279,203.02

Al 30 de Junio 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	76,693.64
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	106,188.51
	TOTAL	182,882.15

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	3,022.07
539005	Reversión De Provisiones	93,117.66
539090	Otros Ingresos	181.14
	TOTAL	96,320.87

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	May-21	Jun-21	DIFERENCIA
A1	7,392.56	8,096.02	703.46
A2	-	578.98	578.98
A3	3,075.29	93.28	-2,982.01
B1	8,776.19	6,857.85	-1,918.34
B2	3,570.84	9,544.70	5,973.85
C1	8,708.93	7,141.69	-1,567.24
C2	16,051.22	21,251.21	5,200.00
D	102,213.12	91,096.45	-11,116.67
E	4,003,182.10	4,014,566.01	11,383.91
Total general	4,152,970.24	4,159,226.18	6,255.94



Realizado por:

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

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