ESTADOS FINANCIEROS MES DE MARZO 2021

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACÍON Y CESANTÍA FCPC - BANECUADOR (56)

RUC: 1791725670001

Atención:
Ingeniero
Natalie Alcívar Cajas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-052-2021
Quito, 08 de abril del 2021

Ingeniera
Patricia Nathalie Alcívar Cajas
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 marzo 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 abril del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-051-2021. 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/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-051-2021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-051-2021
Quito, 08 de abril del 2021

Economista
José Estuardo Arguello García
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL, (SUBROGANTE)

Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor intendente los Estados Financieros al 31 de marzo 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,

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

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 31 DE MARZO DE 2021

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	221
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	536
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	757
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	39,646.26

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@fcpcbanecuador.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0992947614
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@fcpcbanecuador.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 MARZO DE 2021

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,278,724.06	+	162,763.28	=	6,760,405.16	+	-2,480,813.19	+	161,895.37

4,441,487.34	4,441,487.34

-

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

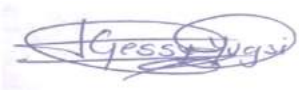
FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MARZO DEL 2021

07-Apr-2021 4:50:47 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas			Saldo
1	ACTIVOS				4,278,724.06
11	FONDOS DISPONIBLES				185,760.62
1101	CAJA			300.00	
110110	Caja Chica		300.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			185,460.62	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		185,460.62		
11020505	BanEcuador	100,721.81			
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,502.48			
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	99,219.33			
11020510	Banco Pacífico	10,608.95			
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	10,608.95			
11020520	BANCO INTERNACIONAL	22,615.73			
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	22,615.73			
11020525	COOPERATIVAS	51,514.13			
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25			
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	51,510.88			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				3,785,976.63
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,238,969.88	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			5,628.92	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			923,344.89	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			19.00	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			4,661,160.56	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			87,712.38	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			1,075,010.34	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-4,205,869.34	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-850,094.84		
13990525	(Quirografarios)	-850,094.84			
139910	(PRENDARIOS)		-19.00		
13991025	(Prendarios)	-19.00			
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,355,755.50		
13991525	(Hipotecarios)	-3,355,755.50			
14	CUENTAS POR COBRAR				236,653.89
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,417,135.81	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		287,899.14		
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios		1,129,236.67		
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			1,500.00	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		1,500.00		
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,500.00			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			252,277.40	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		237,508.89		
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,793.91			
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	47,484.72			
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	79,440.72			
14901530	Gastos Judicicales Préstamos Vencidos	91,489.59			
14901535	Préstamos por cobrar	3,299.95			
149090	OTROS		14,768.51		
14909005	Por cobrar varios	14,768.51			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-1,434,259.32	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,417,135.81		
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,899.14			
14990515		-1,129,236.67			
149920	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios) (Provisiones otras cuentas por cobrar)		-17,123.51		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				70,332.92

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59	
160110	Edificios		113,480.59		
1602	BIENES MUEBLES			17,750.72	
160205	Muebles Y Enseres		10,460.63		
160210	Equipo De Oficina		3,524.46		
160215	Equipo De Computación		3,765.63		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-60,898.39	
169905	(edificios)		-48,501.29		
169910	(muebles Y Enseres)		-8,112.44		
169915	(equipo De Oficina)		-2,733.03		
169920	(equipo De Computacion)		-1,551.63		
4	GASTOS				**162,763.28**
TOTAL ACTIVOS + GASTOS					**4,441,487.34**
2	PASIVOS				6,760,405.16
21	CUENTA INDIVIDUAL				5,827,868.34
2101	CESANTÍA			341.64	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64		
2102	JUBILACIÓN			5,827,526.70	
210205	Aportes Personales		5,265,038.56		
21020505	Aportes Personales	2,054,178.32			
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,210,860.24			
210210	Aportes Patronales		440,497.40		
21021005	Aportes Patronales	440,497.40			
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación		93,781.11		
210225	Laboral		28,209.63		
	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral				
23	CUENTAS POR PAGAR				864,338.77
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			121,444.58	
230110	Jubilación		121,444.58		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			1,065.23	
230410	Retenciones Iva		636.97		
23041005	Retención Iva 30%	19.18			
23041010	Retención Iva 70%	153.14			
23041015	Retención Iva 100%	464.65			
230490	OTROS		428.26		
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	428.26			
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	387.21			
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	30.76			
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	10.29			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			741,828.96	
239010	PROVEEDORES		41,387.79		
23901015	Seguros Contra Incendios	33,776.85			
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50			
23901025	Proveedores	4,919.44			
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		700,441.17		
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	47,118.33			
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	107,230.73			
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	492,235.24			
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				19,060.14
2502	BENEFICIOS SOCIALES			17,497.88	
250205	Décimo Tercer Sueldo		1,188.27		
250210	Décimo Cuarto Sueldo		774.35		
250215	Vacaciones		2,998.46		
250220	Indemnizaciones Laborales		12,536.80		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,562.26	
250305	Aporte Personal Iess		513.51		
250310	Aporte Patronal Iess		266.42		
250315	Prestamos Iess		782.33		
29	OTROS PASIVOS				49,137.91
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			1,749.56	
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		595.95		
290402	DESAHUCIO		1,153.61		
2990	OTROS			47,388.35	
299090	Varios		47,388.35		
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	36,002.05			
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13			
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92			
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	10,609.25			
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		**161,895.37**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			**4,441,487.34**



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO DEL 2021

07-Apr-2021 4:52:02 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
4	GASTOS				162,763.28
43	GASTOS DE PERSONAL				15,582.69
4301	GASTOS DEL PERSONAL			15,582.69	
430105	Remuneraciones O Salario		11,140.00		
430115	Décimos Sueldos		1,312.74		
43011505	Décimo Tercer Sueldo	928.34			
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	384.40			
430120	Aporte Patronal		1,343.79		
430125	Fondo De Reserva		649.98		
430190	OTROS		1,136.18		
43019005	Capacitación Personal	672.00			
43019020	Vacaciones	464.18			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO				15,731.51
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			1,675.08	
440105	Servicios Básicos		539.37		
44010505	Telecomunicaciones	402.68			
44010510	Empresa Eléctrica Quito	136.69			
440115	Movilizaciones		612.81		
44011505	Movilización	612.81			
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		510.00		
440190	Otros Servicios Generales		12.90		
44019025	Courier	12.90			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			213.96	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		213.96		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			11,246.51	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		336.00		
440510	Servicios De Auditoría Externa		896.00		
440515	Servicios Profesionales		10,014.51		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			1,128.76	
440605	Material De Oficina		1,088.76		
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad		40.00		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			1,467.20	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		1,467.20		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS				76.26
4502	COSTOS FINANCIEROS			76.26	
450210	Gastos Bancarios		76.26		
46	GASTOS NO OPERATIVOS				3,788.35
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			3,788.35	
460105	Impuestos Y Tasas		445.47		
46010510	Impuestos Y Contribuciones	445.47			
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y		742.00		
460190	Seguros		2,600.88		
	Otros				
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES				127,580.14
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			3,186.54	
470110	Depreciación Edificios		1,399.07		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		257.93		
470120	Depreciación Equipos De Oficina		47.78		
470125	Depreciación Equipos De Computación		1,481.76		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			123,799.97	
470405	Por Préstamos Quirografarios		103,870.44		
470415	Por Préstamos Hipotecarios		19,929.53		
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			593.63	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar		593.63		
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS				4.33
4890	OTROS			4.33	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
489090	Otros		4.33		
5	INGRESOS				161,895.37
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS				88,774.64
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			87,317.69	
510205	Quirografarios		39,237.14		
510215	Hipotecarios		48,080.55		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			1,456.95	
53	OTROS INGRESOS				73,120.73
5390	INGRESOS VARIOS			73,120.73	
539005	Reversión De Provisiones		73,060.83		
53900505	Por Préstamos Quirografarios	3,214.58			
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	69,846.25			
539090	Otros Ingresos		59.90		

TOTAL INGRESOS	161,895.37	TOTAL GASTOS	162,763.28
Pérdida	-867.91		

ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Mar-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-Apr-2021 4:52:32 PM

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**		**49,025,158.70**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		48,875,106.30
730105	Documentos En Garantía	48,180,121.82	
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**		**49,025,158.70**
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		48,875,106.30
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	44,883,630.83	
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,321,394.79	
74010510	Pagares En Garantia De Creditos Quirografarios	7,562,236.04	
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	2,773,638.72	
74011505	Hipotecas	2,773,638.72	
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 Cesantía	10,683.02	

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES USD. 185.760,62

Al 31 de Marzo 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	99,219.33
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	10,608.95
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	22,615.73
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	51,510.88
	TOTAL	**185,760.62**

En el mes de marzo de 2021, se procedió con el pago de liquidaciones de la cuenta individual por un valor de USD 53,015.04 según cronograma de pagos establecido para el año 2021.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS USD. 3,785,976.63

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

Código	Detalle	US $
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	**3,785,976.63**
1301	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,238,969.88
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,628.92
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,661,160.56
1310	PRÈSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,712.38

Código	Detalle	US $
	TOTAL CARTERA POR VENCER	**5,993,471.74**
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	923,344.89
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,075,010.34
	TOTAL CARTERA VENCIDA	**1,998,374.23**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-850,094.84
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,355,755.50
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	**-4,205,869.34**

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	252	4,661,160.56	1,075,010.34
HIPREES	3	87,712.38	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,628.92	
QUIROGRAFARIO	346	1,238,969.88	923,344.89
SUBTOTAL	**622**	**5,993,490.74**	**1,998,355.23**
		TOTAL CARTERA	**7,991,845.97**
		PROVISION	(4,205,869.34)
		CARTERA	3,785,976.63
		SEGÚN BALANCE	3,785,976.63
		CUADRE	0.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	**Feb-21**	**Mar-21**	**PROVISIÓN MENSUAL**
HIPOTECARIO	3,369,152.82	3,355,321.33	-13,831.49
HIPREES	434.18	434.18	-
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	37.03	37.03	-
QUIROGRAFARIO	852,822.33	850,057.80	-2,764.53
Total general	**4,222,465.36**	**4,205,869.34**	**-16,596.03**

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución Nº FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los prestamos 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	13.45%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.55%
INDICE GLOBAL	**25.00%**

El indicador de morosidad presenta un incremento del 0,23% 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 partícipes.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR USD. 236,653.89

Al 31 de Marzo 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	**1,417,135.81**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	287,899.14
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,129,236.67

	Cuentas por Cobrar al Personal	**1,500.00**
140300	Anticipos de Sueldos	1,500.00
	Planillas emitidas	**0.00**
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	**252,277.40**
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	**237,508.89**
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,793.91
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	47,484.72
14901520	Seguro contra incendios vencidos	79,440.72
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	91,489.59
14901535	Préstamos por cobrar	3,299.95
	Otros	**14,768.51**
14909005	Por cobrar varios	14,768.51
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	**-1,434,259.32**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,417,135.81
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-17,123.51
	Total	**236,653.89**

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO **USD. 70,332.92**

Al 31 de Marzo 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	-48,501.29	64,979.30
Muebles y Enseres	10,460.63	-8,112.44	2,348.19
Equipo de Oficina	3,524.46	-2,733.03	791.43
Equipos de Computación	3,765.63	-1,551.63	2,214.00
TOTAL			**70,332.92**

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS **USD. 0.00**

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL **USD. 5,827,868.34**

Nuestros partícipes al 31 de Marzo de 2021, son 757 partícipes, 221 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	2,054,178.32
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,210,860.24
21021005	Aportes Patronales	440,497.40
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	93,781.11
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	28,209.63
	Total	**5,827,868.34**

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Febrero	760	229	531
Marzo	757	221	536

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR **USD. 864,338.77**

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

Código	Detalle	US$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	121,444.58
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	636.97
230490	Retención Impuesto a la Renta	428.26
2305	Tasa de Administración BIESS	0.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	33,776.85
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	4,919.44
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	47,118.33
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	492,235.24
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	**864,338.77**

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES **USD. 20,809.70**

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

Código	Detalle	US$
2502	Beneficios Sociales	17,497.88
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,562.26
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	**20,809.70**

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS **USD. 47,388.35**

Al 31 de Marzo 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)	36,002.05
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	10,609.25
	TOTAL	**47,388.35**

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO **USD. -2,480,813.19**

Al 31 de Marzo 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. 15,582.69**

Al 31 de Marzo de 2021, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con 3 personas con contrato en relación de dependencia 1 persona con contrato eventual (180 días), 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	11,140.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	928.34
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	384.40
430120	Aporte Patronal	1,343.79
430125	Fondo de Reserva	649.98
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	1,136.18
	TOTAL	**15,582.69**

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

USD.15,735.84

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

Código	Detalle	US$
440105	Servicios Básicos	539.37
440115	Movilizaciones	612.81
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	510.00
440190	Otros Servicios Generales	12.90
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	213.96
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	336.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	896.00

Código	Detalle	US$
440515	Servicios Profesionales	10,014.51
440605	Material de oficina	1,088.76
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1,467.20
4890	Otros	4.33
	TOTAL	**15,735.84**

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 76.26

Al 31 de Marzo 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. 3,788.35

Al 31 de Marzo 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. 127,580.14

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US$
470110	Edificios	1,399.07
470115	Muebles y Enseres	257.93
470120	Equipo de Oficina	47.78
470125	Equipos de Computación	1,481.76
	TOTAL	**3,186.54**

- 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	593.63
	TOTAL	**124,393.60**

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 161,895.37

Al 31 de Marzo 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	39,237.14
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	48,080.55
	TOTAL	**87,317.69**

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1,456.95
539005	Reversión De Provisiones	73,060.83
539090	Otros Ingresos	59.90
	TOTAL	**74,577.68**

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	**Feb-21**	**Mar-21**	**DIFERENCIA**
A1	8,763.12	8,832.54	69.42
A2	3,022.34		-3,022.34
A3	-	3,251.95	3,251.95
B1	1,613.50	517.57	-1,095.93
B2	7,713.58	2,449.47	-5,264.11
C1	2,127.60	13,323.78	11,196.18
C2	18,470.40	11,350.84	-7,119.56
D	132,875.48	132,104.18	-771.29
E	4,047,879.33	4,034,039.00	-13,840.33
Total general	**4,222,465.36**	**4,205,869.34**	**-16,596.03**

Realizado por:

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