

ESTADOS FINANCIEROS MES DE OCTUBRE 2021

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

RUC:179172567001

Atención:
Ingeniera
Andrea de Fátima Suarez Loaiza.
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de
Seguridad Social

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-144-2021

Quito, 08 de noviembre del 2021

Ingeniera

Andrea de Fátima Suarez Loaiza

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 octubre 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 noviembre del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-143-2021. 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
creceCONIGO

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-143-2021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-143-2021

Quito, 08 de noviembre 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 octubre 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
Banco del IESS

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



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2021-51087-E
Fecha: 2021-11-08 15:37:12
Recibido por: Marcela Elizabeth Moya Herrera
CONTIENE: 16 HOJAS

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

210

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

527

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

737

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

12

103,459.00

103,459.00

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

(02) 2549709 / (02) 2520577

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC



ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC-BanEcuador
crece contigo



REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.

GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,053,207.79	+	432,761.20	=	6,416,839.94	+	-2,480,813.19	+	549,942.24
		4,485,968.99				4,485,968.99		





Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE OCTUBRE DEL 2021

08-Nov-2021 11:07:32 a.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		4,053,207.79
11	FONDOS DISPONIBLES		187,190.65
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		186,890.65
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	186,890.65	
11020505	BanEcuador	50,509.03	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	48,764.87	
11020510	Banco Pacífico	17,022.57	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	17,022.57	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	14,811.00	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	14,811.00	
11020525	COOPERATIVAS	104,548.05	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25	
1102052503	COAC 29 de Octubre 436030006992	104,544.80	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,549,750.75
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,236,707.84
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,555.26
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		868,897.50
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,327,030.90
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,280.89
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,184,635.33
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,160,375.97
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,578.94	
13990525	(Quirografarios)	-794,578.94	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,365,778.03	
13991525	(Hipotecarios)	-3,365,778.03	
14	CUENTAS POR COBRAR		249,822.31
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,482,505.24
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	281,145.41	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,201,359.83	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		600.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	600.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	600.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		264,609.08
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	249,353.65	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,378.29	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	50,628.09	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	86,153.39	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,362.78	
14901535	Préstamos por cobrar	4,831.10	
149090	OTROS	15,255.43	
14909005	Por cobrar varios	15,255.43	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,497,892.01
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,482,505.24	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-281,145.41	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,201,359.83	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-15,386.77	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		66,444.08

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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)		-64,932.43
169905	(edificios)	-51,827.97	
169910	(muebles Y Enseres)	-8,725.75	
169915	(equipo De Oficina)	-2,080.02	
169920	(equipo De Computacion)	-2,298.69	
4	GASTOS		432,761.20
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,485,968.99</u>
2	PASIVOS		<u>6,416,839.94</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,593,456.10
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,593,114.46
210205	Aportes Personales	5,051,406.47	
21020505	Aportes Personales	2,011,180.70	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,040,225.77	
210210	Aportes Patronales	416,436.35	
21021005	Aportes Patronales	416,436.35	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	93,781.11	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	31,490.53	
23	CUENTAS POR PAGAR		752,808.92
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		97,847.49
230110	Jubilación	97,847.49	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,231.89
230410	Retenciones Iva	654.49	
23041005	Retención Iva 30%	0.65	
23041010	Retención Iva 70%	4.25	
23041015	Retención Iva 100%	649.59	
230490	OTROS	577.40	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	577.40	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	4.05	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	541.32	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	27.77	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	4.26	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		653,729.54
239010	PROVEEDORES	58,229.91	
23901015	Seguros Contra Incendios	34,194.40	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	21,344.01	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	595,499.63	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	33,490.86	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	400,921.17	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		18,905.74
2502	BENEFICIOS SOCIALES		17,395.12
250205	Décimo Tercer Sueldo	2,672.55	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	290.93	
250215	Vacaciones	3,694.84	
250220	Indemnizaciones Laborales	10,736.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,510.62
250305	Aporte Personal less	529.69	
250310	Aporte Patronal less	175.68	
250315	Prestamos less	805.25	
29	OTROS PASIVOS		51,669.18
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		49,919.62
299090	Varios	49,919.62	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	38,078.37	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	11,064.20	
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		549,942.24
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,485,968.99</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE OCTUBRE DEL 2021

08-Nov-2021 11:07:41 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		432,761.20
43	GASTOS DE PERSONAL		50,199.48
4301	GASTOS DEL PERSONAL		50,199.48
430105	Remuneraciones O Salario		
430115	Décimos Sueldos	35,883.13	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	4,345.94	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	3,094.96	
430120	Aporte Patronal	1,250.98	
430125	Fondo De Reserva	4,429.89	
430190	OTROS	2,166.60	
43019005	Capacitación Personal	3,373.92	
43019020	Vacaciones	1,851.36	
		1,522.56	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		57,078.58
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6,060.64
440105	Servicios Básicos		1,852.46
44010505	Telecomunicaciones	1,370.99	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	481.47	
440115	Movilizaciones		1,654.60
44011505	Movilización	1,654.60	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,501.67
440190	Otros Servicios Generales		1,051.91
44019005	Alicuota Condominio	143.48	
44019015	Refrigerio	44.12	
44019025	Courier	69.12	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	795.19	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		714.04
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		714.04
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		44,891.17
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		896.00
440510	Servicios De Auditoría Externa		896.00
440515	Servicios Profesionales	43,099.17	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,567.94
440605	Material De Oficina		2,527.94
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad		40.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,844.79
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		2,844.79
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		285.27
4502	COSTOS FINANCIEROS		285.27
450210	Gastos Bancarios		285.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		12,359.75
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		12,359.75
460105	Impuestos Y Tasas		487.09
46010510	Impuestos Y Contribuciones	487.09	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		2,445.92
460190	Otros		9,426.74
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		312,467.56
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8,055.39
470110	Depreciación Edificios		4,725.75
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		871.24
470120	Depreciación Equipos De Oficina		229.58
470125	Depreciación Equipos De Computación		2,228.82
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		184,411.87
470405	Por Préstamos Quirografarios	104,808.66	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	79,603.21	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		120,000.30
470510	Intereses Inversiones Privativas		118,175.47

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	1,824.83	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		370.56
4801	SEGUROS		355.56
4890	OTROS		15.00
489090	Otros	15.00	
5	INGRESOS		549,942.24
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		453,478.31
510205	Quirografarios		447,493.53
510215	Hipotecarios	163,995.74	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	283,497.79	5,984.78
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		96,463.93
539005	Reversión De Provisiones		96,463.93
53900505	Por Préstamos Quirografarios	93,117.66	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	3,731.25	
539090	Otros Ingresos	89,386.41	
		3,346.27	

TOTAL INGRESOS

549,942.24

TOTAL GASTOS

432,761.20

Excedentes

117,181.04



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCON.TIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Oct-2021



FCPC BANECUADOR

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

08-Nov-2021 11:07:50 a.

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	49,647,423.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,497,371.56
730105	Documentos En Garantía	48,802,387.08
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	49,647,423.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,497,371.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,263,635.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,461,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,802,240.30
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	3,015,899.72
74011505	Hipotecas	3,015,899.72
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 Cesantía	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantía	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 187,190,65

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

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	48,764.87
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	17,022.57
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	14,811.00
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	104,544.80
	TOTAL	187,190.65

Desde 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.

En el mes de Octubre de 2021, se pago por liquidaciones de cuenta individual un valor por USD 38,446.82 dando cumplimiento al cronograma de pagos programados para el año 2021.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,549,750.75

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

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,549,750.75
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,236,707.84
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	4,327,030.90
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,280.89
	TOTAL CARTERA POR VENCER	5,656,574.89
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	868,897.50
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,184,635.33
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,053,551.83
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,578.94
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,365,778.03
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,160,375.97

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	242	4,327,030.90	1,184,635.33
HIPREES	3	87,280.89	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,555.26	
QUIROGRAFARIO	337	1,236,753.84	868,851.50
SUBTOTAL	603	5,656,639.89	2,053,486.83
		TOTAL CARTERA	7,710,126.72
		PROVISION	(4,160,375.97)
		CARTERA	3,549,750.75
		SEGÚN BALANCE	3,549,750.75
		CUADRE	00.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Sep-21	Oct-21	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,363,201.67	3,365,345.19	2,143.52
HIPREES	432.31	432.04	-0.27
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	794,529.67	794,543.44	13.77
Total general	4,158,218.96	4,160,375.97	2,157.01

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 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	15.36%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.27%
INDICE GLOBAL	26.63%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.15% 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. 249,822.31

Al 31 de Octubre 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	1,482,505.24
140205	Intereses por préstamos quirografarios	281,145.41
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,201,359.83
	Cuentas por Cobrar al Personal	600.00
140300	Anticipos de Sueldos	600.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	264,609.08
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	249,353.65
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	15,378.29
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	0.00
14901520	Seguro contra incendios vencidos	50,628.09
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	86,153.39
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	0.00
14901535	Préstamos por cobrar	92,362.78
	Otros	15,255.43
14909005	Por cobrar varios	15,255.43
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,497,892.01
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,482,505.24
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-15,386.77
	Total	249,822.31

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 66,444.08

Al 31 de Octubre 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	-51,827.97	61,652.62
Muebles y Enseres	10,590.64	-8,725.75	1,864.89
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,080.02	1,324.63
Equipos de Computación	3,900.63	-2,298.69	1,601.94
TOTAL			66,444.08

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,593,456.10

Nuestros partícipes Al 31 de Octubre de 2021, son 737 partícipes, 210 activos y 527 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,011,180.70
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,040,225.77
21021005	Aportes Patronales	416,436.35
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	93,781.11
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	31,490.53
	Total	5,593,456.10

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Septiembre	738	209	529
Octubre	737	210	527

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 752,808.92

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

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	97,847.49
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	654.49
230490	Retención Impuesto a la Renta	577.40
2305	Tasa de Administración BIESS	0.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	34,194.40
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	21,344.01
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	33,490.86
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	400,921.17
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	752,808.92

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 20,655.30

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

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	17,395.12
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,510.62
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	20,655.30

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 49,919.62

Al 31 de Octubre 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)	38,078.37
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	11,064.20
	TOTAL	49,919.62

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,480,813.19

Al 31 de Octubre 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. 50,199.48

Al 31 de Octubre 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	35,883.13
43011505	Décimo tercer Sueldo	3,094.96
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,250.98
430120	Aporte Patronal	4,429.89
430125	Fondo de Reserva	2,166.60
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	3,373.92
	TOTAL	50,199.48

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

USD.57,449.14

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

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,852.46
440115	Movilizaciones	1,654.60
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,501.67
440190	Otros Servicios Generales	1,051.91
440205	Pasajes en el Interior	0.00
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	714.04
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	896.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	896.00
440515	Servicios Profesionales	43,099.17
440605	Material de oficina	2,527.94
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	2,844.79
4801	Seguros	355.56
4890	Otros	15.00
	TOTAL	57,449.14

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 285.27

Al 31 de Octubre 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.12,359.75

Al 31 de Octubre de 2021, se registra en esta cuenta los valores, contribución a la Superintendencia de Bancos e Impuestos y Tasas y otros ajustes.

• Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	5,984.78
539005	Reversión De Provisiones	93,117.66
539090	Otros Ingresos	3,346.27
	TOTAL	102,448.71

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Sep-21	Oct-21	DIFERENCIA
A1	8,399.12	7,987.36	-411.76
A2	448.08	-	-448.08
A3	-	1,231.46	1,231.46
B1	2,315.75	2,145.68	-170.07
B2	7,458.72	5,644.52	-1,814.20
C1	15,440.27	8,112.03	-7,328.23
C2	16,967.67	75,777.07	58,809.40
D	48,609.69	58,990.89	10,381.20
E	4,058,579.67	4,000,486.96	-58,092.71
Total general	4,158,218.96	4,160,375.97	2,157.01

Realizado por:



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

NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES
USD. 312,467.56

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

- **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	4,725.75
470115	Muebles y Enseres	871.24
470120	Equipo de Oficina	229.58
470125	Equipos de Computación	2,228.82
	TOTAL	8,055.39

- **PROVISIONES:**

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	104,808.66
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	79,603.21
470510	Intereses Inversiones Privativas	118,175.47
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	1,824.83
	TOTAL	304,412.17

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **USD. 549,942.24**

Al 31 de Octubre 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	163,995.74
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	283,497.79
	TOTAL	447,493.53