FCPC-BanEcuador

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

ESTADOS FINANCIEROS MES DE SEPTIEMBRE 2021

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

RUC:1791725670001

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

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-125-2021
Quito, 07 de octubre 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 remitir a usted, copias del Balance de septiembre 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 octubre del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-124-2021. 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
creceCONIIG

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-124-2021
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL /
Teléfono(s):3970500
Documento No.: BIESS-SGDB-2021-6654-E
Fecha: 2021-10-07 12:18:46 GMT -05
Recibido por: Ana Pacari Lema Cáceres
Para verificar el estado de su documento ingrese a:
https://www.gestiondocumental.gob.ec
con el usuario:1791725670001

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-124-2021
Quito, 07 de octubre 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 septiembre 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/af

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2021-46797-E
Fecha: 2021-10-07 10:56:48
Recibido por: Marcela Elizabeth Moya Herrera
CONTIENE: 16 HOJAS

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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	209
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	529
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	738
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	8
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	118,306.40

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,091,292.70	+	381,513.29	=	6,472,566.23	+	-2,480,813.19	+	481,052.95

4,472,805.99		4,472,805.99	

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021

06-Oct-2021 12:53:24 p.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas			Saldo
1	**ACTIVOS**				**4,091,292.70**
11	**FONDOS DISPONIBLES**				**231,569.00**
1101	CAJA			300.00	
110110	Caja Chica		300.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			231,269.00	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		231,269.00		
11020505	BanEcuador	88,728.02			
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16			
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	86,983.86			
11020510	Banco Pacífico	21,888.10			
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	21,888.10			
11020520	BANCO INTERNACIONAL	16,773.90			
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	16,773.90			
11020525	COOPERATIVAS	103,878.98			
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25			
1102052503	COAC 29 de Octubre 436030006992	103,875.73			
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**3,544,223.97**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,203,981.01	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			5,555.26	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			868,545.08	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			19.00	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			4,365,563.28	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			87,335.77	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			1,171,443.53	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-4,158,218.96	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-794,565.17		
13990525	(Quirografarios)	-794,565.17			
139910	(PRENDARIOS)		-19.00		
13991025	(Prendarios)	-19.00			
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,363,634.79		
13991525	(Hipotecarios)	-3,363,634.79			
14	**CUENTAS POR COBRAR**				**248,346.69**
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			1,476,585.62	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		280,443.07		
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios		1,196,142.55		
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			263,133.46	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		248,360.99		
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,357.53			
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	50,479.81			
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	85,702.62			
14901530	Gastos Judicicales Préstamos Vencidos	92,368.78			
14901535	Préstamos por cobrar	4,452.25			
149090	OTROS		14,772.47		
14909005	Por cobrar varios	14,772.47			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-1,491,972.39	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,476,585.62		
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-280,443.07			
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,196,142.55			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-15,386.77		
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**67,153.04**

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)			-64,223.47		
169905	(edificios)		-51,346.07			
169910	(muebles Y Enseres)		-8,636.91			
169915	(equipo De Oficina)		-2,051.10			
169920	(equipo De Computacion)		-2,189.39			
4	**GASTOS**					**381,513.29**
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						**4,472,805.99**
2	**PASIVOS**					**6,472,566.23**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**5,608,025.13**	
2101	CESANTÍA			341.64		
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64			
2102	JUBILACIÓN			5,607,683.49		
210205	Aportes Personales		5,063,608.64			
21020505	Aportes Personales	2,008,065.39				
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,055,543.25				
210210	Aportes Patronales		418,641.82			
21021005	Aportes Patronales	418,641.82				
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		93,781.11			
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		31,651.92			
23	**CUENTAS POR PAGAR**				**788,651.24**	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			119,608.13		
230110	Jubilación		119,608.13			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			951.88		
230410	Retenciones Iva		517.77			
23041005	Retención Iva 30%	4.36				
23041010	Retención Iva 70%	6.10				
23041015	Retención Iva 100%	507.31				
230490	OTROS		434.11			
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	434.11				
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	2.61				
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	422.76				
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	8.31				
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.43				
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			668,091.23		
239010	PROVEEDORES		54,774.45			
23901015	Seguros Contra Incendios	47,969.16				
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50				
23901025	Proveedores	4,113.79				
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		613,316.78			
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	34,768.94				
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	107,230.73				
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	417,460.24				
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87				
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**21,054.78**	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			19,415.86		
250205	Décimo Tercer Sueldo		2,838.23			
250210	Décimo Cuarto Sueldo		263.16			
250215	Vacaciones		3,777.67			
250220	Indemnizaciones Laborales		12,536.80			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			1,638.92		
250305	Aporte Personal Iess		574.28			
250310	Aporte Patronal Iess		248.58			
250315	Prestamos Iess		816.06			
29	**OTROS PASIVOS**				**54,835.08**	
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			1,749.56		
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		595.95			
290402	DESAHUCIO		1,153.61			
2990	OTROS			53,085.52		
299090	Varios		53,085.52			
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	43,287.49				
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13				
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92				
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	9,020.98				
3	**PATRIMONIO**					**-2,480,813.19**
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**			**481,052.95**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS				**4,472,805.99**

ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021

06-Oct-2021 12:53:41 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
4	**GASTOS**				**381,513.29**
43	**GASTOS DE PERSONAL**				**45,775.90**
4301	GASTOS DEL PERSONAL			45,775.90	
430105	Remuneraciones O Salario		32,565.00		
430115	Décimos Sueldos		3,979.29		
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,828.30			
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,150.99			
430120	Aporte Patronal		4,041.09		
430125	Fondo De Reserva		1,949.94		
430190	OTROS		3,240.58		
43019005	Capacitación Personal	1,851.36			
43019020	Vacaciones	1,389.22			
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**50,264.13**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			5,559.49	
440105	Servicios Básicos		1,629.96		
44010505	Telecomunicaciones	1,200.01			
44010510	Empresa Eléctrica Quito	429.95			
440115	Movilizaciones		1,550.25		
44011505	Movilización	1,550.25			
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,331.67		
440190	Otros Servicios Generales		1,047.61		
44019005	Alicuota Condominio	143.48			
44019015	Refrigerio	44.12			
44019025	Courier	64.82			
44019090	Otros Gastos Del Fondo	795.19			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			641.88	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		641.88		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			39,208.46	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		896.00		
440510	Servicios De Auditoría Externa		896.00		
440515	Servicios Profesionales		37,416.46		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			2,513.50	
440605	Material De Oficina		2,473.50		
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad		40.00		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			2,340.80	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		2,340.80		
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**				**199.17**
4502	COSTOS FINANCIEROS			199.17	
450210	Gastos Bancarios		199.17		
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**11,385.86**
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			11,385.86	
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		8,494.47		
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**273,522.67**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			7,346.43	
470110	Depreciación Edificios		4,243.85		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		782.40		
470120	Depreciación Equipos De Oficina		200.66		
470125	Depreciación Equipos De Computación		2,119.52		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			182,254.86	
470405	Por Préstamos Quirografarios		104,794.89		
470415	Por Préstamos Hipotecarios		77,459.97		
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR			83,921.38	
470510	Intereses Inversiones Privativas		82,096.55		

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
470520	Otras Cuentas Por Cobrar		1,824.83		
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**			**365.56**	
4801	SEGUROS			350.56	
4890	OTROS			15.00	
489090	Otros		15.00		
5	**INGRESOS**				**481,052.95**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**			**384,785.41**	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			379,621.38	
510205	Quirografarios		140,235.94		
510215	Hipotecarios		239,385.44		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			5,164.03	
53	**OTROS INGRESOS**			**96,267.54**	
5390	INGRESOS VARIOS			96,267.54	
539005	Reversión De Provisiones		93,117.66		
53900505	Por Préstamos Quirografarios	3,731.25			
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	89,386.41			
539090	Otros Ingresos		3,149.88		

TOTAL INGRESOS	481,052.95	**TOTAL GASTOS**	381,513.29
Excedentes	99,539.66		

ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

FCPC-BanEcuador
creceCONMIGO

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Sep-2021

FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

TEléfono 02 2549709 FAx 02 252 0577

06-Oct-2021 1:04:18 p. m

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**			**49,602,423.96**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49,452,371.56	
730105	Documentos En Garantía		48,757,387.08	
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**			**49,602,423.96**
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49,452,371.56	
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		45,218,635.09	
74010505	Letras De Cambio En Garantia De Créditos	37,441,394.79		
74010510	Pagares En Garantia De Creditos Quirografarios	7,777,240.30		
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 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-BanEcuador

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES USD. 231,569,00

Al 30 de Septiembre 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	86,983.86
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	21,888.10
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	16,773.90
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	3.25
1102052502	COAC 29 de Octubre 436030004124	103,875.73
	TOTAL	**231,569.00**

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 Septiembre de 2021, se pago por liquidaciones de cuenta individual un valor por USD 60.327,37 dando cumplimiento al cronograma de pagos programados para el año 2021.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD. 0.00

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

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS USD. 3,544,223.97

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

Código	Detalle	US $
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	**3,544,223.97**
1301	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,203,981.01
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÈSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,555.26
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,365,563.28
1310	PRÈSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,335.77
	TOTAL CARTERA POR VENCER	**5,662,435.32**
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	868,545.08
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,171,443.53
	TOTAL CARTERA VENCIDA	**2,040,007.61**
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,565.17
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,363,634.79
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	**-4,158,218.96**

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	244	4,398,326.76	1,158,252.99
HIPREES	3	87,498.79	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,555.26	
QUIROGRAFARIO	332	1,214,758.96	873,045.39
SUBTOTAL	**600**	**5,706,158.77**	**2,031,298.38**
		TOTAL CARTERA	7,702,442.93
		PROVISION	(4,158,218.96)
		CARTERA	**3,544,223.97**
		SEGÚN BALANCE	3,544,223.97
		CUADRE	00.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	**Ago-21**	**Sep-21**	**PROVISIÓN MENSUAL**
HIPOTECARIO	3,353,366.39	3,363,201.67	9,835.28
HIPREES	433.12	432.31	-0.81
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	797,888.31	794,529.67	-3,358.63
Total general	**4,151,743.12**	**4,158,218.96**	**6,475.84**

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	14.97%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.28%
INDICE GLOBAL	**26.48%**

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.23% 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 partícipes.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR USD. 248,346.69

Al 30 de Septiembre 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	**1,476,585.62**
140205	Intereses por préstamos quirografarios	280,443.07
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,196,142.55
	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	**263,133.46**
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	**248,360.99**
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,357.53
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	50,479.81
14901520	Seguro contra incendios vencidos	85,702.62
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,368.78
14901535	Préstamos por cobrar	4,452.25
	Otros	**14,772.47**
14909005	Por cobrar varios	14,772.47
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	**-1,491,972.39**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,476,585.62
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-15,386.77
	Total	**248,346.69**

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO USD. 67,153.04

Al 30 de Septiembre 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	-51,346.07	62,134.52
Muebles y Enseres	10,590.64	-8,636.91	1,953.73
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,051.10	1,353.55
Equipos de Computación	3,900.63	-2,189.39	1,711.24
TOTAL			**67,153.04**

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

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

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL **USD. 5,608,025.13**

Nuestros partícipes Al 30 de Septiembre de 2021, son 738 partícipes, 209 activos y 529 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,008,065.39
21020510	Rendimiento en aportes personales	3,055,543.25
21021005	Aportes Patronales	418,641.82
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	93,781.11
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	31,651.92
	Total	**5,608,025.13**

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Agosto	742	211	531
Septiembre	738	209	529

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR USD. 788,651.24

Las Cuentas por Pagar Al 30 de Septiembre de 2021, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	119,608.13
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	517.77
230490	Retención Impuesto a la Renta	434.11
2305	Tasa de Administración BIESS	0.00
23901010	Seguro desgravamen	0.00
23901015	Seguro de Incendio	47,969.16
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	4,113.79
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	34,768.94
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	417,460.24
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	**788,651.24**

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES USD. 22,804.34

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

Código	Detalle	US$
2502	Beneficios Sociales	19,415.86
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,638.92
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	**22,804.34**

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS USD. 53,085.52

Al 30 de Septiembre 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)	43,287.49
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	9,020.98
	TOTAL	**53,085.52**

3. PATRIMONIO

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

Al 30 de Septiembre 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. 45,775.90**

Al 30 de Septiembre 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	32,565.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	2,828.30
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,150.99
430120	Aporte Patronal	4,041.09
430125	Fondo de Reserva	1,949.94
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	3,240.58
	TOTAL	**45,775.90**

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

USD.50,629.69

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

Código	Detalle	US$
440105	Servicios Básicos	1,629.96
440115	Movilizaciones	1,550.25
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,331.67
440190	Otros Servicios Generales	1,047.61
440205	Pasajes en el Interior	0.00
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	641.88
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	896.00
440510	Servicios de Auditoría Externa	896.00
440515	Servicios Profesionales	37,416.46
440605	Material de oficina	2,473.50
440610	Material de Imprenta	40.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	2,340.80
4801	Seguros	350.56
4890	Otros	15.00
	TOTAL	**50,629.69**

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS **USD. 199.17**

Al 30 de Septiembre 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.11,385.86**

Al 30 de Septiembre 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. 273,522.67

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US$
470110	Edificios	4,243.85
470115	Muebles y Enseres	782.40
470120	Equipo de Oficina	200.66
470125	Equipos de Computación	2,119.52
	TOTAL	**7,346.43**

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US$
470405	Préstamos Quirografarios	104,794.89
470410	Préstamos Prendarios	0.00
470415	Préstamos Hipotecarios	77,459.97
470510	Intereses Inversiones Privativas	82,096.55
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	1,824.83
	TOTAL	**266,176.24**

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 481,052.95

Al 30 de Septiembre 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	140,235.94
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	239,385.44
	TOTAL	**379,621.38**

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	5,164.03
539005	Reversión De Provisiones	93,117.66
539090	Otros Ingresos	3,149.88
	TOTAL	**101,431.57**

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	**Ago-21**	**Sep-21**	**DIFERENCIA**
A1	7,825.15	8,399.12	573.97
A2	-	448.08	448.08
A3	1,564.84	-	-1,564.84
B1	4,184.46	2,315.75	-1,868.72
B2	11,969.02	7,458.72	-4,510.30
C1	5,126.82	15,440.27	10,313.44
C2	17,298.37	16,967.67	-330.70
D	22,501.66	48,609.69	26,108.03
E	4,081,272.79	4,058,579.67	-22,693.12
Total general	**4,151,743.12**	**4,158,218.96**	**6,475.84**

Realizado por:

FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO

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