

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-028-2022

Quito, 07 de febrero del 2022

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 enero del 2022 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 enero del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-027-2022. 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-027-2022
- 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-2022-1112-E

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en 2022-02-07 15:05:09 GMT -05

No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y República, Edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 - Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2502949

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-027-2022

Quito, 07 de febrero del 2022

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 enero del 2022 correspondiente a **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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2003949

Documento Nro.: SB-SC-2022-06324-E
Fecha: 2022-02-07 14:07:20

Recibido por: Patricia Mariana Endara González
CONTIENE: 20 HOJAS

ESTADOS FINANCIEROS MES DE ENERO 2022

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

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE ENERO DE 2022

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

198
529
727

11
143.154,59

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR
NOMBRE DEL GERENTE
CORREO ELECTRÓNICO
NÚMERO DE CELULAR

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca
contabilidad@fcpcbanecuador.com.ec
0992947614
Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz
gerencia@fcpcbanecuador.com.ec
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-BANECUADOR



REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE ENERO DE 2022

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3.988.271,83	+	30.349,54	=	6.302.874,90	+	-2.360.899,58	+	76.646,05
		4.018.621,37				4.018.621,37		


Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE ENERO DEL 2022

30-Jan-2022 6:04:11 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,988,271.83</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		145,305.33
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		145,005.33
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	145,005.33	
11020505	BanEcuador	63,299.17	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	61,555.01	
11020510	Banco Pacifico	16,223.02	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	16,223.02	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	14,745.94	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	14,745.94	
11020525	COOPERATIVAS	50,737.20	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	50,698.95	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,481,527.94
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,241,802.73
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,204.07
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		865,749.67
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,190,240.34
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,114.59
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,223,616.09
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,132,218.55
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,356.64	
13990525	(Quirografarios)	-794,356.64	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,337,842.91	
13991525	(Hipotecarios)	-3,337,842.91	
14	CUENTAS POR COBRAR		297,020.46
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,493,338.49
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	283,148.25	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,210,190.24	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		316,206.43
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	301,430.37	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,430.94	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	51,032.61	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	87,874.86	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,804.08	
14901535	Préstamos por cobrar	54,287.88	
149090	OTROS		14,776.06
14909005	Por cobrar varios	14,776.06	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,512,524.46
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,493,338.49	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-283,148.25	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,210,190.24	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-19,185.97	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		64,418.10
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		17,895.92

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	3,900.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-66,958.41
169905	(edificios)	-53,258.15	
169910	(muebles Y Enseres)	-8,978.74	
169915	(equipo De Oficina)	-2,165.84	
169920	(equipo De Computacion)	-2,555.68	
4	GASTOS		30,349.54
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,018,621.37
2	PASIVOS		6,302,874.90
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,515,324.38
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,514,982.74
210205	Aportes Personales	4,339,973.19	
21020505	Aportes Personales	1,989,399.70	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,350,573.49	
210210	Aportes Patronales	1,050,282.72	
21021005	Aportes Patronales	411,271.24	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	639,011.48	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	92,020.63	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	32,706.20	
23	CUENTAS POR PAGAR		715,919.68
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		71,754.27
230110	Jubilación	71,754.27	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		788.24
230410	Retenciones Iva	426.66	
23041005	Retención Iva 30%	0.48	
23041015	Retención Iva 100%	426.18	
230490	OTROS	361.58	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	361.58	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	355.15	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	6.43	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		643,377.17
239010	PROVEEDORES	78,358.30	
23901015	Seguros Contra Incendios	40,910.26	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	34,756.54	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	565,018.87	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	24,809.67	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex particeps	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	379,121.60	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		17,435.15
2502	BENEFICIOS SOCIALES		16,001.36
250205	Décimo Tercer Sueldo	572.53	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	597.17	
250215	Vacaciones	4,094.86	
250220	Indemnizaciones Laborales	10,736.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,433.79
250305	Aporte Personal less	430.85	
250310	Aporte Patronal less	193.39	
250315	Prestamos less	809.55	
29	OTROS PASIVOS		54,195.69
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		52,446.13
299090	Varios	52,446.13	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	41,940.35	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	9,728.73	
3	PATRIMONIO		-2,360,899.58
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,435,200.42
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		119,913.61
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5	INGRESOS		76,646.05
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,018,621.37</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE ENERO DEL 2022

30-Jan-2022 4:35:27 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		30,349.54
43	GASTOS DE PERSONAL		4,311.72
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,311.72
430105	Remuneraciones O Salario	3,200.00	
430115	Décimos Sueldos	372.92	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	266.66	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	106.26	
430120	Aporte Patronal	388.80	
430125	Fondo De Reserva	216.66	
430190	OTROS	133.34	
43019020	Vacaciones	133.34	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		4,401.83
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		274.09
440105	Servicios Básicos	156.19	
44010505	Telecomunicaciones	120.12	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	36.07	
440115	Movilizaciones	52.50	
44011505	Movilización	52.50	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	65.40	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		71.26
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	71.26	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		3,137.17
440515	Servicios Profesionales	3,137.17	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		78.75
440605	Material De Oficina	78.75	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		840.56
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	840.56	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		19.14
4502	COSTOS FINANCIEROS		19.14
450210	Gastos Bancarios	19.14	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		953.42
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		953.42
460190	Otros	953.42	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		20,663.43
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		662.03
470110	Depreciación Edificios	481.90	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	86.61	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	28.92	
470125	Depreciación Equipos De Computación	84.60	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		237.33
470405	Por Préstamos Quirografarios	237.33	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		19,743.52
470510	Intereses Inversiones Privativas	19,743.52	
5	INGRESOS		76,646.05
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS		48,253.85
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		47,603.91
510205	Quirografarios	14,799.18	
510215	Hipotecarios	32,804.73	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		649.94
53	OTROS INGRESOS		28,392.20
5390	INGRESOS VARIOS		28,392.20
539005	Reversión De Provisiones	28,392.19	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	28,392.19	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
539090	Otros Ingresos		<u>0.01</u>
TOTAL INGRESOS		76,646.05	TOTAL GASTOS 30,349.54
Excedentes		46,296.51	



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jan-2022

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

30-Jan-2022 4:35:54 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	624,974.62
	PROPIAS DEL FONDO	
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	49,756,423.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,606,371.56
730105	Documentos En Garantía	48,911,387.08
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	49,756,423.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,606,371.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,317,635.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,461,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,856,240.30
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	3,070,899.72
74011505	Hipotecas	3,070,899.72
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 CESANTIA	139,369.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE ENERO DE 2022

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD.145,305,33

Al 31 de Enero de 2022, 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	61,555.01
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	16,223.02
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	14,745.94
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	50,698.95
	TOTAL	145,305.33

En el mes de enero 2022, se pagó por liquidaciones de cuenta individual un valor por USD 45,327.37 dando cumplimiento al cronograma de pagos programados para el año 2022.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

Al 31 de Enero de 2022, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,481,528.02

Al 31 de Enero de 2022, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,481,528.02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,241,802.73
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,204.07
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4,190,240.34
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,114.59

Código	Detalle	US \$
	TOTAL CARTERA POR VENCER	5,524,361.73
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	865,749.67
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,223,616.09
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,089,384.76
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,356.56
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,337,842.91
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,132,218.47

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	238	4,190,240.34	1,223,616.09
HIPREES	3	87,114.59	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,204.07	
QUIROGRAFARIO	330	1,241,848.73	865,703.67
SUBTOTAL	592	5,524,426.73	2,089,319.76
		TOTAL CARTERA	7,613,746.49
		PROVISION	(4,132,218.56)
		CARTERA	3,481,527.93
		SEGÚN BALANCE	3,481,527.94
		CUADRE	00.01

La provisión contabilizada para el 31 de Enero de 2022 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Dic-21	Ene-22	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,365,802.80	3,337,410.88	-28,391.91
HIPREES	431.49	431.22	-0.28
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	794,083.27	794,321.15	237.88
Total general	4,160,372.86	4,132,218.56	-28,154.30

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	16.07%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.37%
INDICE GLOBAL	27.44%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.30% 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. 297,020.46

Al 31 de Enero de 2022, 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	1,493,338.49
140205	Intereses por préstamos quirografarios	283,148.25
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,210,190.24
	Cuentas por Cobrar al Personal	0.00

140300	Anticipos de Sueños	0.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	316,206.43
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	301,430.37
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,430.94
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	51,032.61
14901520	Seguro contra incendios vencidos	87,874.86
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,804.08
14901535	Préstamos por cobrar	54,287.88
	Otros	14,776.06
14909005	Por cobrar varios	14,776.06
14909015	Seguro Salud por cobrar	0.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,512,524.46
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,493,338.49
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-19,185.97
	Total	297,020.46

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 64,418.10

Al 31 de Enero de 2022, 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 con 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	-52,776.25	60,222.44
Muebles y Enseres	10,590.64	-8,892.13	1,611.90
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,136.92	1,238.81
Equipos de Computación	3,900.63	-2,471.08	1,344.95
TOTAL			64,418.10

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 31 de Enero de 2022, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,515,324.38

Nuestros partícipes Al 31 de Enero de 2022, son 727 partícipes, 198 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	1,989,399.70
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,350,573.49
21021005	Aportes Patronales	411,271.24
21021010	Rendimiento en aportes patronales	639,011.48
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	92,020.63
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	32,706.20
	Total	5,515,324.38

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Diciembre	737	211	526
Enero	727	198	529

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 715,919.68

Las Cuentas por Pagar Al 31 de Enero de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	71,754.27
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	426.66
230490	Retención Impuesto a la Renta	361.58
23901015	Seguro de Incendio	40,910.26
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	34,756.54
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	24,809.67
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	379,121.60
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	715,919.68

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 19,184.71

Al 31 de Enero de 2022, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	16,001.36
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,433.79
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	19,184.71

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 52,446.13

Al 31 de Enero de 2022, 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)	41,940.35
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 5/)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	9,728.73
	TOTAL	52,446.13

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,360,899.58

Al 31 de Enero de 2022, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
300115	Reservas	74,300.84
3401	Excedentes Acumuladas	119,913.61
3402	Pérdidas Acumuladas	-2,555,114.03
3403	Excedentes del Ejercicio	0.00
	TOTAL	-2,360,899.58

EL Fondo mediante oficio FCPC-BANECUADOR 019-2021 21 de enero del 2022, se solicita a la Coordinación de Fondos Complementarios del BIESS, las nuevas directrices respecto al Resultado del Ejercicio del año 2021. Posterior se procederá de acuerdo a la respuesta por parte de la Coordinación de Fondos.

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 4,311.72

Al 31 de Enero de 2022, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con 3 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	3,200.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	266.66
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	106.26
430120	Aporte Patronal	388.80
430125	Fondo de Reserva	216.66
430190	Otros	133.34
	TOTAL	4,311.72

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

USD.4,401.83

Al 31 de Enero de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	156.19
440115	Movilizaciones	52.50
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	65.40
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	71.26
440515	Servicios Profesionales	3,137.17
440605	Material de oficina	78.75
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	840.56
	TOTAL	4,401.83

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 19.14

Al 31 de Enero de 2022, 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

USD953.42

Al 31 de Enero de 2022, 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. 20,663.35

Al 31 de Enero de 2022, las cuentas que componen este rubro son:

• **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	481.90
470115	Muebles y Enseres	86.61
470120	Equipo de Oficina	28.92
470125	Equipos de Computación	84.60
	TOTAL	682.03

• **PROVISIONES:**

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	237.80
470510	Intereses Inversiones Privativas	19,743.52
	TOTAL	19,981.32

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **USD. 76,646.05**

Al 31 de Enero de 2022, 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\$
510205	Quirografarios	14,799.18
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	32,804.73
	TOTAL	47,603.91

• **Detalle de otros ingresos:**

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	649.94
539005	Reversión De Provisiones	28,392.19
539090	Otros Ingresos	0.01
	TOTAL	29,042.14

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Dic-21	Ene-21	DIFERENCIA
A1	7,928.51	7,895.18	-33.33
A2	-	-	-
A3	1,069.96	575.53	-494.43
B1	1,850.26	2,909.18	1,058.92
B2	5,499.23	9,036.38	3,537.15
C1	3,404.65	-	-3,404.65
C2	42,645.74	25,821.22	-16,824.52
D	121,035.74	125,934.89	4,899.16
E	3,976,938.77	3,960,046.17	-16,892.60
Total general	4,160,372.86	4,132,218.56	-28,154.30

Realizado por:



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