

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-043-2022

Quito, 08 de marzo del 2022

Ingeniera
Andrea de Fátima Suarez Loaiza
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

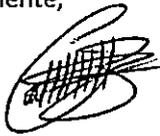
Presente. -

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a usted, copias del Balance de Febrero 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 08 de febrero del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-042-2022. 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-042-2022
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL /
Teléfono(s):3970500

Documento No.: BLESS-SGDB-2022-1958-E
Fecha: 2022-03-08 12:34:19 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

ESTADOS FINANCIEROS MES DE FEBRERO 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

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-042-2022
Quito, 08 de marzo del 2022

Ingeniero
Jean Carlos Baque Pérez
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**

Presente. -

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señor intendente los Estados Financieros al 28 de febrero del 2022 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
croseCONTIGO

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

Documento Nro.: SB-SG-2022-11546-E

Fecha: 2022-03-08 11:51:53

Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fernández

CONTIENE: 18 HOJAS



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 28 DE FEBRERO DE 2022

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	201	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	522	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	723	
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		4
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		51,750.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

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

CORREO ELECTRÓNICO

0992947614

NÚMERO DE CELULAR

Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz

NOMBRE DEL GERENTE

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

CORREO ELECTRÓNICO

0983357061

NÚMERO DE CELULAR

DIRECCIÓN DEL FCPC

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10
(02) 2549709 / (02) 2520577

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



REVISADO POR:

Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 28 DE FEBRERO DE 2022

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,016,468.81	+	60,060.23	=	6,285,812.46	+	-2,360,899.58	+	151,616.16
4,076,529.04				4,076,529.04				

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



Eco. Cristina Ríos P.
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
28 DE FEBRERO DEL 2022

07-Mar-2022 3:23:53 p.m

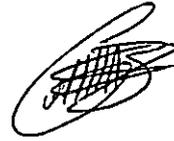
Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,016,468.81</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		181,437.97
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		181,137.97
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	181,137.97	
11020505	BanEcuador	82,719.76	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	80,975.60	
11020510	Banco Pacifico	16,155.13	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	16,155.13	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	11,172.74	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	11,172.74	
11020525	COOPERATIVAS	71,090.34	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	71,052.09	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,467,771.71
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,225,931.76
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,204.07
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		865,950.66
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,147,728.11
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,114.59
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,238,509.80
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,102,686.28
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,175.21	
13990525	(Quirografarios)	-794,175.21	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,308,492.07	
13991525	(Hipotecarios)	-3,308,492.07	
14	CUENTAS POR COBRAR		303,452.48
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,503,814.56
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	283,557.64	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,220,256.92	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3,000.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	3,000.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	3,000.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		319,638.45
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	304,354.45	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,443.11	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	51,456.57	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	88,871.04	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,804.08	
14901535	Préstamos por cobrar	55,779.65	
149090	OTROS	15,284.00	
14909005	Por cobrar varios	15,284.00	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,523,000.53
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,503,814.56	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-283,557.64	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,220,256.92	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-19,185.97	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		63,806.65

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)		-67,569.86
169905	(edificios)	-53,693.42	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,052.39	
169915	(equipo De Oficina)	-2,191.96	
169920	(equipo De Computacion)	-2,632.09	
4	GASTOS		60,060.23
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,076,529.04</u>
2	PASIVOS		<u>6,285,812.46</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,526,391.88
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,526,050.24
210205	Aportes Personales	4,352,887.28	
21020505	Aportes Personales	2,009,467.01	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,343,420.27	
210210	Aportes Patronales	1,050,096.73	
21021005	Aportes Patronales	411,165.01	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	638,931.72	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	92,020.63	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	31,045.60	
23	CUENTAS POR PAGAR		691,841.21
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		58,103.91
230110	Jubilación	58,103.91	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		644.57
230410	Retenciones Iva	348.72	
23041015	Retención Iva 100%	348.72	
230490	OTROS	295.85	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	295.85	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	0.36	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	290.60	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	4.78	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.11	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		633,092.73
239010	PROVEEDORES		78,187.99
23901015	Seguros Contra Incendios	43,109.39	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	32,387.10	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	554,904.74	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,276.41	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	366,540.73	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		17,941.40
2502	BENEFICIOS SOCIALES		16,507.62
250205	Décimo Tercer Sueldo	839.19	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	703.43	
250215	Vacaciones	4,228.20	
250220	Indemnizaciones Laborales	10,736.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,433.78
250305	Aporte Personal less	430.84	
250310	Aporte Patronal less	193.39	
250315	Prestamos less	809.55	
29	OTROS PASIVOS		49,637.97
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUICIO	1,153.61	
2990	OTROS		47,888.41
299090	Varios	47,888.41	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	36,451.33	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	10,660.03	
3	PATRIMONIO		<u>-2,360,899.58</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
34	RESULTADOS		-2,435,200.42
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		119,913.61
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		151,616.16
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,076,529.04</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
28 DE FEBRERO DEL 2022

07-Mar-2022 2:54:15 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>60,060.23</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		8,623.44
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,623.44
430105	Remuneraciones O Salario	6,400.00	
430115	Décimos Sueldos	745.84	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	533.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	212.52	
430120	Aporte Patronal		777.60
430125	Fondo De Reserva		433.32
430190	OTROS		266.68
43019020	Vacaciones	266.68	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		8,650.87
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,109.83
440105	Servicios Básicos		317.38
44010505	Telecomunicaciones	239.90	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	77.48	
440115	Movilizaciones		177.75
44011505	Movilización	177.75	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		65.40
440190	Otros Servicios Generales		549.30
44019025	Courier	4.30	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	545.00	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		71.26
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		71.26
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		5,938.34
440515	Servicios Profesionales	5,938.34	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		164.49
440605	Material De Oficina		164.49
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,366.95
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,366.95	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		45.35
4502	COSTOS FINANCIEROS		45.35
450210	Gastos Bancarios		45.35
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1,920.71
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,920.71
460190	Otros	1,920.71	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		40,819.86
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,293.48
470110	Depreciación Edificios		917.17
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		160.26
470120	Depreciación Equipos De Oficina		55.04
470125	Depreciación Equipos De Computación		161.01
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		237.88
470405	Por Préstamos Quirografarios		237.88
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		39,288.50
470510	Intereses Inversiones Privativas	39,288.50	
5	INGRESOS		<u>151,616.16</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS		93,688.89
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		92,568.35
510205	Quirografarios	28,272.72	
510215	Hipotecarios	64,295.63	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,120.54
53	OTROS INGRESOS		57,927.27

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5390	INGRESOS VARIOS		57,927.27
539005	Reversión De Provisiones		57,924.46
53900505	Por Préstamos Quirografarios	28,573.62	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	29,350.84	
539090	Otros Ingresos		2.81

TOTAL INGRESOS	151,616.16	TOTAL GASTOS	60,060.23
Excedentes	91,555.93		



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 28-Feb-2022



FCPC BANECUADOR

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

07-Mar-2022 2:54:28 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	49,806,423.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,656,371.56
730105	Documentos En Garantía	48,961,387.08
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	49,806,423.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,656,371.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,342,635.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,461,394.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,881,240.30
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	1,215,116.75
74011005	Pólizas En Garantía De Créditos Prendarios	237,795.87
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	977,320.88
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	3,095,899.72
74011505	Hipotecas	3,095,899.72
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 28 DE FEBRERO DE 2022

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD.181,437,97

Al 28 de Febrero 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	80,975.60
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	16,155.13
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	11,172.74
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	71,052.09
	TOTAL	181,437.97

En el mes de febrero 2022, se pagó por liquidaciones de cuenta individual un valor por USD 12,658.74 dando cumplimiento al cronograma de pagos programados para el año 2022.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

Al 28 de Febrero de 2022, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,467,771.71

Al 28 de Febrero de 2022, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,467,771.71
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,225,931.76
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	4,147,728.11

Código	Detalle	US \$
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	87,114.59
	TOTAL CARTERA POR VENCER	5,465,978.53
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	865,950.66
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,238,509.80
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,104,479.46
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-794,175.21
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,308,492.07
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,102,686.28

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	238	4,147,728.11	1,238,509.80
HIPREES	3	87,114.59	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,204.07	
QUIROGRAFARIO	330	1,225,977.76	865,904.66
SUBTOTAL	592	5,466,043.53	2,104,414.46
		TOTAL CARTERA	7,570,457.99
		PROVISION	(4,102,686.28)
		CARTERA	3,467,771.71
		SEGÚN BALANCE	3,467,771.71
		CUADRE	00.00

La provisión contabilizada para el 28 de Febrero de 2022 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Ene-22	Feb-22	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,337,410.88	3,308,060.04	-29,350.84
HIPREES	431.22	431.22	-
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	794,321.15	794,139.72	-181.43
Total general	4,132,218.56	4,102,686.28	-29,532.27

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	16.36%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.44%
INDICE GLOBAL	27.80%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.36% 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. 303,452.48

Al 28 de Febrero 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	1,503,814.56
140205	Intereses por préstamos quirografarios	283,557.64
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,220,256.92

	Cuentas por Cobrar al Personal	3,000.00
140300	Anticipos de Sueldos	3,000.00
	Planillas emitidas	0.00
140505	Aportes	0.00
	Cuentas por cobrar varias	319,638.45
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	304,354.45
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	15,443.11
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	51,456.57
14901520	Seguro contra incendios vencidos	88,871.04
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	92,804.08
14901535	Préstamos por cobrar	55,779.65
	Otros	15,284.00
14909005	Por cobrar varios	15,284.00
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,523,000.53
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)	-1,503,814.56
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-19,185.97
	Total	303,452.48

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 63,806.65

Al 28 de Febrero 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	-53,693.42	59,787.17
Muebles y Enseres	10,590.64	-9,052.39	1,538.25
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,191.96	1,212.69
Equipos de Computación	3,900.63	-2,632.09	1,268.54
TOTAL			63,806.65

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 28 de Febrero de 2022, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,526,391.88

Nuestros partícipes al 28 de Febrero de 2022, son 723 partícipes, 201 activos y 522 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,009,467.01
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,343,420.27
21021005	Aportes Patronales	411,165.01
21021010	Rendimiento en aportes patronales	638,931.72
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	92,020.63
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	31,045.60
	Total	5,526,391.88

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Enero	727	198	529
Febrero	723	201	522

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 691,841.21

Las Cuentas por Pagar al 28 de Febrero de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	58,103.91
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	348.72
230490	Retención Impuesto a la Renta	295.85
23901015	Seguro de Incendio	43,109.39
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	32,387.10
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	27,276.41
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	107,230.73
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	366,540.73
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	691,841.21

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 19,690.96

Al 28 de Febrero de 2022, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	16,507.62
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,433.78
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	TOTAL	19,690.96

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 47,888.41

Al 28 de Febrero 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)	36,451.33
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	39.13
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	10,660.03
	TOTAL	47,888.41

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,360,899.58

Al 28 de Febrero 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. 8,623.44

Al 28 de Febrero 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	6,400.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	533.32
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	212.52
430120	Aporte Patronal	777.60
430125	Fondo de Reserva	433.32
430190	Otros	266.68
	TOTAL	8,623.44

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

USD.8,650.87

Al 28 de Febrero de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	317.38
440115	Movilizaciones	177.75
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	65.40
440190	Otros Servicios Generales	549.30
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	71.26
440515	Servicios Profesionales	5,938.34
440605	Material de oficina	164.49
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1,366.95
	TOTAL	8,650.87

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 45.35

Al 28 de Febrero 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

USD 1.920.71

Al 28 de Febrero 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. 40,819.86**

Al 28 de Febrero de 2022, las cuentas que componen este rubro son:

- **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	917.17
470115	Muebles y Enseres	160.26
470120	Equipo de Oficina	55.04
470125	Equipos de Computación	161.01
	TOTAL	1,293.48

- **PROVISIONES:**

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	237.80
470510	Intereses Inversiones Privativas	39,288.50
	TOTAL	39,526.38

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 151,616.16

Al 28 de Febrero 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:**

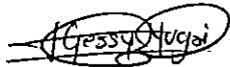
Código	Detalle	US\$
510205	Quirografarios	28,272.72
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	64,295.63
	TOTAL	92,568.35

- **Detalle de otros ingresos:**

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	1,120.54
539005	Reversión De Provisiones	57,924.46
539090	Otros Ingresos	2.81
	TOTAL	59,047.81

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Ene-21	Feb-21	DIFERENCIA
A1	7,895.18	7,902.87	7.69
A2	-	889.11	889.11
A3	575.53	179.98	-395.55
B1	2,909.18	4,975.14	2,065.97
B2	9,036.38	763.49	-8,272.90
C1	-	5,369.63	5,369.63
C2	25,821.22	22,569.70	-3,251.52
D	125,934.89	99,790.36	-26,144.53
E	3,960,046.17	3,960,245.99	199.82
Total general	4,132,218.56	4,102,686.28	-29,532.27

Realizado por:




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