

# ESTADOS FINANCIEROS MES DE JULIO 2022

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

RUC:179172567001

Atención:  
Ingeniera  
Daisy Lisseth Acosta.  
Fondos Complementarios  
Banco del Instituto Ecuatoriano de  
Seguridad Social

**OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-168-2022**

**Quito, 15 de agosto del 2022**

Ingeniera

Daysi Lisseth Acosta

**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 con corte al 31 julio del 2022 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC BANECUADOR**", el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 15 de agosto del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-166-2022. 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,



---

**Ing. Santiago Andrés Endara Arias.**  
**Representante Legal-Administración BIESS**  
**FCPC-BANECUADOR**  
**RUC:1791725670001**  
**Correo: gerencia@fcpcbancuador.com.ec**  
**Teléfono: 2549709**  
SE/af

Anexos

- Identificación del fondo para ingresos al sistema Quipux
- Carta de ingreso BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos OFICIO No FCPC-BANECUADOR-166-2022
- Información de Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-166-2022  
Quito, 15 de agosto del 2022

Ingeniero  
Jean Carlos Baque Pérez  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL(S)  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Presente. -

De mi consideración:

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



Firmado electrónicamente por:  
**SANTIAGO  
ANDRES ENDARA  
ARIAS**



---

**Ing. Santiago Andrés Endara Arias**  
**Representante Legal-Administración BIESS**  
**FCPC BANECUADOR**  
**Ruc: 179172567001**  
**Teléfono: 2549709**  
**Correo: gerencia@fcpcbanecuador.com.ec**  
SE/af



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

**Nro. 56**

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE JULIO DE 2022

**INFORMACIÓN GENERAL**

NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	199	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	288	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	487	
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		5
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		73,018.37

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca  
[contabilidad@fcpcbancuador.com.ec](mailto:contabilidad@fcpcbancuador.com.ec)

CORREO ELECTRÓNICO

NÚMERO DE CELULAR

0992947614

NOMBRE DEL GERENTE

Ing. Santiago Endara

CORREO ELECTRÓNICO

[gerencia@fcpcbancuador.com.ec](mailto:gerencia@fcpcbancuador.com.ec)

NÚMERO DE CELULAR

0983519642

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



Firmado electrónicamente por:  
**GESSY YOLANDA  
YUGSI ANGUISACA**

**ELABORADO POR:**

Ing. CPA. Gessy Yugsi

**CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR**



Firmado electrónicamente por:  
**SANTIAGO  
ANDRES ENDARA  
ARIAS**

**REVISADO POR:**

Ing. Santiago Endara

**GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR**



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

ECUACIÓN CONTABLE  
AL 31 DE JULIO DE 2022

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4,030,734.96	+	251,883.30	=	6,185,201.81	+	-2,360,899.58	+	458,316.03

4,282,618.26

4,282,618.26



Firmado electrónicamente por:  
GESSY YOLANDA  
YUGSI ANGUISACA

Ing. CPA. Gessy Yugsi

**CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR**



Firmado electrónicamente por:  
SANTIAGO  
ANDRES ENDARA  
ARIAS

Ing. Santiago Endara

**GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR**



**FCPC BANECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE JULIO DEL 2022**

15-Aug-2022 6:43:16 p. m

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cuenta</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>4,030,734.96</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>278,030.48</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		277,730.48
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	277,730.48	
11020505	BanEcuador	143,027.90	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	141,283.74	
11020510	Banco Pacifico	19,692.13	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	19,692.13	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	21,132.69	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	21,132.69	
11020525	COOPERATIVAS	93,877.76	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052505	COAC 29 de Octubre	93,839.51	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>3,424,343.99</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,305,370.42
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,037.60
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		864,637.39
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,957,808.46
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		86,774.43
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,295,030.41
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,090,333.72
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-765,241.26	
13990525	(Quirografarios)	-765,241.26	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,325,073.46	
13991525	(Hipotecarios)	-3,325,073.46	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>264,618.64</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,533,345.36
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	285,895.86	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,247,449.50	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,000.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	2,000.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	2,000.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		285,162.35
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	269,845.69	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,589.76	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	57,004.24	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	92,153.38	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,582.76	
14901535	Préstamos por cobrar	8,515.55	
149090	OTROS		15,316.66
14909005	Por cobrar varios	15,316.66	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,555,889.07
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,533,345.36	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-285,895.86	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,247,449.50	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-22,543.71	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>63,741.85</b>

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		21,200.92
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	7,205.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-70,939.66
169905	(edificios)	-56,071.84	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,470.51	
169915	(equipo De Oficina)	-2,334.68	
169920	(equipo De Computacion)	-3,062.63	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>251,883.30</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b>4,282,618.26</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>6,185,201.81</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>5,477,648.88</b>
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,477,307.24
210205	Aportes Personales	4,314,348.52	
21020505	Aportes Personales	2,018,425.40	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,295,923.12	
210210	Aportes Patronales	1,049,475.27	
21021005	Aportes Patronales	410,880.31	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	638,594.96	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	31,185.10	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>646,334.52</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		40,247.64
230110	Jubilación	40,247.64	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		779.98
230410	Retenciones Iva	445.89	
23041005	Retención Iva 30%	101.25	
23041010	Retención Iva 70%	17.02	
23041015	Retención Iva 100%	327.62	
230490	OTROS	334.09	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	334.09	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	0.43	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	0.21	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	273.01	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	59.60	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.84	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		605,306.90
239010	PROVEEDORES	73,244.42	
23901015	Seguros Contra Incendios	25,406.47	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	45,146.45	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	532,062.48	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	23,211.71	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>10,830.52</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		1,107.27
250101	Remuneraciones por pagar	1,107.27	
2502	BENEFICIOS SOCIALES		9,146.23
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,355.79	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	845.14	
250215	Vacaciones	2,854.89	
250220	Indemnizaciones Laborales	4,090.41	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		577.02
250305	Aporte Personal less	222.39	
250310	Aporte Patronal less	250.80	
250315	Prestamos less	103.83	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>50,387.89</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		595.95
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
2990	OTROS		49,791.94
299090	VARIOS	49,791.94	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	38,499.63	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	343.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	9,710.78	
29909040	Cuentas por pagar (cta 94)	500.00	

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>-2,360,899.58</u></b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>74,300.84</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84	
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-2,435,200.42</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	119,913.61	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-2,555,114.03	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>458,316.03</u></b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>4,282,618.26</u></b>



Firmado electrónicamente por:  
**GESSY YOLANDA**  
**YUGSI ANGUISACA**

---

**ING. GESSY YUGSI**  
**CONTADORA GENERAL**  
**FCPC - BNF**



Firmado electrónicamente por:  
**SANTIAGO**  
**ANDRES ENDARA**  
**ARIAS**

---

**ING. SANTIAGO ENDARA**  
**GERENTE GENERAL**  
**FCPC - BNF**



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**31 DE JULIO DEL 2022**

15-Aug-2022 6:43:38 p. m

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>251,883.30</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>30,763.32</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		30,763.32
430105	Remuneraciones O Salario	22,783.33	
430115	Décimos Sueldos	2,671.86	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,898.53	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	773.33	
430120	Aporte Patronal	2,779.01	
430125	Fondo De Reserva	1,602.69	
430190	OTROS	926.43	
43019020	Vacaciones	926.43	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>39,021.82</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,074.36
440105	Servicios Básicos	1,162.52	
44010505	Telecomunicaciones	880.64	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	281.88	
440115	Movilizaciones	1,046.12	
44011505	Movilización	1,046.12	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	991.49	
440190	Otros Servicios Generales	1,874.23	
44019025	Courier	30.80	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,843.43	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		617.43
440205	Pasajes En El Interior	258.15	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	359.28	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		572.87
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	500.08	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		28,305.03
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	560.00	
440515	Servicios Profesionales	27,745.03	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		791.21
440605	Material De Oficina	791.21	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,660.92
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,660.92	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>136.40</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		136.40
450210	Gastos Bancarios	136.40	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>2,332.26</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,332.26
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,605.27	
460190	Otros	726.99	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>179,629.50</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4,663.28
470110	Depreciación Edificios	3,295.59	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	578.38	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	197.76	
470125	Depreciación Equipos De Computación	591.55	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		37,344.16
470405	Por Préstamos Quirografarios	1,147.26	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	36,196.90	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		137,622.06
470510	Intereses Inversiones Privativas	134,264.32	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	3,357.74	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>458,316.03</u></b>

<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>322,264.12</b>
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios	97,304.25	317,644.17
510215	Hipotecarios	220,339.92	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		4,619.95
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>136,051.91</b>
5390	INGRESOS VARIOS		
539005	Reversión De Provisiones	107,383.30	136,051.91
53900505	Por Préstamos Quirografarios	58,416.95	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	48,966.35	
539090	Otros Ingresos	28,668.61	

**TOTAL INGRESOS**

458,316.03

**TOTAL GASTOS**

251,883.30

**Excedentes**

206,432.73



Firmado electrónicamente por:  
**GESSY YOLANDA**  
**YUGSI ANGUISACA**

ING. GESSY YUGSI  
**CONTADORA GENERAL**  
**FCPC - BNF**



Firmado electrónicamente por:  
**SANTIAGO**  
**ANDRES ENDARA**  
**ARIAS**

ING. SANTIAGO ENDARA  
**GERENTE GENERAL**  
**FCPC - BNF**

# Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jul-2022



## FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

TELéfono 02 2549709 FAX 02 252 0577

15-Aug-2022 6:43:57 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>624,974.62</b>
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
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>624,974.62</b>
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
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>50,043,923.96</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,893,871.56
730105	Documentos En Garantía	49,198,887.08
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
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>50,043,923.96</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,893,871.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,455,135.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,483,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos Quirografarios	7,971,240.30
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	3,220,899.72
74011505	Hipotecas	3,220,899.72
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 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 JULIO DE 2022**

**1. ACTIVOS**

**NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES**

**USD.278,030,48**

Al 31 de Julio de 2022, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US \$</b>
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	141,283.74
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	19,692.13
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	21,132.69
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	93,839.51
	<b>TOTAL</b>	<b>278,030.48</b>

**NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

**USD. 0.00**

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

**NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS**

**USD. 3,424,343.99**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US \$</b>
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	<b>3,424,343.99</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,305,370.42
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	5,037.60
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,957,808.46
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	86,774.43
	<b>TOTAL CARTERA POR VENCER</b>	<b>5,354,990.91</b>
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	864,637.39

Código	Detalle	US \$
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,295,030.41
	<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>2,159,686.80</b>
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-765,241.26
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,325,073.46
	<b>TOTAL PROVISION INVERSIONES</b>	<b>-4,090,333.72</b>

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	231	3,957,808.46	1,295,030.41
HIPREES	3	86,774.43	
PRENDARIO	19		19.00
QUIREES	2	5,037.60	
QUIROGRAFARIO	326	1,305,370.42	864,637.39
<b>SUBTOTAL</b>	<b>581</b>	<b>5,354,990.91</b>	<b>2,159,686.80</b>
		<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>7,514,677.71</b>
		PROVISION	<b>(4,090,333.72)</b>
		<b>CARTERA</b>	<b>3,424,343.99</b>
		SEGÚN BALANCE	3,424,343.99
		CUADRE	00.00

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

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Jun-22	Jul-22	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,300,793.40	3,298,038.95	-2,754.45
HIPREES	429.82	429.53	-0.28
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	791,204.37	791,809.93	605.56
<b>Total general</b>	<b>4,092,482.89</b>	<b>4,090,333.72</b>	<b>-2,149.17</b>

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:

<b>Producto</b>	<b>Interés al mes de Abril 2015</b>	<b>Nuevo Interés a partir de abril 2015</b>
PRÉSTAMO CREDICOM	12%	9%
PRÉSTAMO CREDICPRON	12%	9%
PRÉSTAMO PRENDARIO	14%	12%
PRÉSTAMO HIPOTECARIO	8%	6%

El índice de morosidad es:

<b>Producto</b>	<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>
QUIROGRAFARIO	17.23%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.51%
<b>INDICE GLOBAL</b>	<b>28.74%</b>

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.31% 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. 264,618.64**

Al 31 de Julio de 2022, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
	<b>Intereses por cobrar Inversiones Privativas</b>	<b>1,533,345.36</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	285,895.86
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,247,449.50
	<b>Cuentas por Cobrar al Personal</b>	<b>2,000.00</b>

140300	Anticipos de Sueldos	2,000.00
	<b>Planillas emitidas</b>	<b>0.00</b>
140505	Aportes	0.00
	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>285,162.35</b>
	<b>Pago por cuenta de partícipes a cobrar</b>	<b>269,845.69</b>
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,589.76
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	57,004.24
14901520	Seguro contra incendios vencidos	92,153.38
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	95,582.76
14901535	Préstamos por cobrar	8,515.55
	<b>Otros</b>	<b>15,316.66</b>
14909005	Por cobrar varios	15,316.66
	<b>(Provisiones para cuentas por cobrar)</b>	<b>-1,555,889.07</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,533,345.36
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-22,543.71
	<b>Total</b>	<b>264,618.64</b>

#### NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

**USD. 63,741.85**

Al 31 de Julio 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	-56,071.84	57,408.75
Muebles y Enseres	10,590.64	-9,470.51	1,120.13
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,334.68	1,069.97
Equipos de Computación	7,205.63	-3,062.63	4,143.00
<b>TOTAL</b>			<b>63,741.85</b>

**NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS**

**USD. 0.00**

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

**2. PASIVOS**

**NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL**

**USD. 5,477,648.88**

Nuestros partícipes al 31 de Julio de 2022, son 487 partícipes, 199 activos y 288 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,018,425.40
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,295,923.12
21021005	Aportes Patronales	410,880.31
21021010	Rendimiento en aportes patronales	638,594.96
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	82,298.35
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	31,185.10
	<b>Total</b>	<b>5,477,648.88</b>

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

<b>Fecha</b>	<b>Total Partícipes</b>	<b>Partícipes Activos</b>	<b>Partícipes Pasivos</b>
Junio	715	201	514
Julio	487	199	288

La variación en menos que presenta el número de partícipes pasivos corresponde a la reclasificación de saldos de partícipes con estado liquidado, a cuentas por pagar por rendimientos.

**NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR**

**USD. 646,334.52**

Las Cuentas por Pagar al 31 de Julio de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	40,247.64
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	445.89
230490	Retención Impuesto a la Renta	334.09
23901015	Seguro de Incendio	25,406.47
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	45,146.45
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	23,211.71
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	108,437.57

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	<b>TOTAL</b>	<b>646,334.52</b>

#### **NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES**

**USD. 11,426.47**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2501	Remuneraciones por pagar	1,107.27
2502	Beneficios Sociales	9,146.23
2503	Aportes y Retenciones IESS	577.02
2904	Jubilación Patronal de Empleados	595.95
	<b>TOTAL</b>	<b>11,426.47</b>

#### **NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS**

**USD. 49,791.94**

Al 31 de Julio 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:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	38,499.63
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	343.61
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	9,710.78
29909040	Cuenta por pagar (cta. 94)	500.00
	<b>TOTAL</b>	<b>49,791.94</b>

### **3. PATRIMONIO**

#### **NOTA 11.- 3 PATRIMONIO**

**USD. -2,360,899,58**

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

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

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.

Mediante oficio No. FCPC-BANECUADOR-160-2022 del 08 de agosto de 2022, se solicita nuevamente las nuevas directrices respecto al Resultado del Ejercicio del año 2021. Hasta la presente fecha se encuentra pendiente la respuesta por parte de la Coordinación de Fondos Complementarios BIESS.

#### **4. GASTOS**

##### **NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL**

**USD. 30,763.32**

Al 31 de Julio de 2022, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con 3 personas con contrato en relación de dependencia, 1 Gerente General, con un contrato de mandato, un Coordinador Financiero Crédito y Prestaciones con un contrato de servicios profesionales y un abogado externo contratado por servicios profesionales. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
430105	Remuneraciones o Salario	22,783.33
43011505	Décimo tercer Sueldo	1,898.53
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	773.33
430120	Aporte Patronal	2,779.01
430125	Fondo de Reserva	1,602.69
430190	Otros	926.43
	<b>TOTAL</b>	<b>30,763.32</b>

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

**USD.39,021.82**

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

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
440105	Servicios Básicos	1,162.52
440115	Movilizaciones	1,046.12
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	991.49
440190	Otros Servicios Generales	1,874.23
440205	Paesajes en el Interior	258.15
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	359.28
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	500.08
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	560.00
440515	Servicios Profesionales	27,745.03
440605	Material de oficina	791.21
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	3,660.92

Código	Detalle	US\$
	<b>TOTAL</b>	<b>39,021.82</b>

**NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 136.40**

Al 31 de Julio 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 2.332.26**

Al 31 de Julio 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. 179,629.50**

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

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	3,295.59
470115	Muebles y Enseres	578.38
470120	Equipo de Oficina	197.76
470125	Equipos de Computación	591.55
	<b>TOTAL</b>	<b>4,663.28</b>

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	1,147.26
470415	Préstamos Hipotecarios	36,196.90
470510	Intereses Inversiones Privativas	134,264.32
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	3,357.74
	<b>TOTAL</b>	<b>174,966.22</b>

## 5. INGRESOS

**NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 458,316.03**

Al 31 de Julio 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 privadas:

Código	Detalle	US\$
510205	Quirografarios	97,304.25
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	220,339.92
	<b>TOTAL</b>	<b>317,644.17</b>

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	4,619.95
539005	Reversión De Provisiones	107,383.30
539090	Otros Ingresos	28,668.61
	<b>TOTAL</b>	<b>140,671.86</b>

### CALIFICACION DE CARTERA POR CATEGORIA DE RIESGO

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Jun-22	Jul-22	DIFERENCIA
A1	6,933.75	6,552.94	-380.81
A2	1,705.45	1,180.37	-525.08
A3	-	505.78	505.78
B1	4,871.90	6,657.27	1,785.37
B2	4,464.63	3,402.11	-1,062.52
C1	1,462.36	3,189.58	1,727.22
C2	12,384.78	13,307.37	922.58
D	88,360.82	86,359.85	-2,000.97
E	3,972,299.19	3,969,178.45	-3,120.74
<b>Total general</b>	<b>4,092,482.89</b>	<b>4,090,333.72</b>	<b>-2,149.17</b>

Realizado por:



Firmado electrónicamente por:  
GESSY YOLANDA  
YUGSI ANGUISACA



Firmado electrónicamente por:  
SANTIAGO  
ANDRES ENDARA  
ARIAS

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