

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-126-2022

Quito, 08 de julio del 2022

Ingeniera

Daysi Liseth 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 de junio 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 julio del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-125-2022. 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,



  
**FCPC-BanEcuador**  
GRUPO CONTIGO

**Eco. Cristina Ríos P.**

**Representante Legal-Administración BIESS**

**FCPC-BANECUADOR**

RUC:1791725670001

Correo: administrativo@fcpcbancuador.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-125-2022
- 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-2022-5617-E

Fecha: 2022-07-08 11:11:26 GMT -05

Recibido por: Diana Beatriz Velazquez

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 República, edificio Párrague la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

# ESTADOS FINANCIEROS MES DE JUNIO 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-126-2022

Quito, 08 de julio del 2022

Ingeniera

Daysi Liseth 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 de junio 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 julio del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-125-2022. 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@fcpcbancuador.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-125-2022
- 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-2022-5617-E

Fecha: 2022-07-08 11:11:26 GMT -05

Recibido por: Diana Beatriz Velez Moreira

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 República, edificio Paralelo B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2502949

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-125-2022

Quito, 08 de julio 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 30 de junio 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  
El banco que cumple tus sueños

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



MINISTERIO DEL PODER JUDICIAL  
SECRETARÍA DE ASesorÍA LEGAL

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2022-34520-E

Fecha: 2022-07-08 10:14:06

Recibido por: Edison Javier Guartán Nina

CONTIENE: 16 PAGINAS



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 30 DE JUNIO DE 2022		
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>			
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	201		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	514		
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	715		
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES			12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES			122,578.77

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

NOMBRE DEL CONTADOR/A  
Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca  
CORREO ELECTRÓNICO  
contabilidad@fcpcbancuador.com.ec  
NÚMERO DE CELULAR  
0992947614  
NOMBRE DEL GERENTE  
Eco. Cristina Araceli Ríos Paliz  
CORREO ELECTRÓNICO  
gerencia@fcpcbancuador.com.ec  
NÚMERO DE CELULAR  
0983357061

DIRECCIÓN DEL FCPC  
Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque  
La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10

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

FCPC-BanEcuador  
crece contigo

ECUACIÓN CONTABLE  
AL 30 DE JUNIO DE 2022

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3,999,573.42	+	218,094.02	=	6,164,642.26	+	-2,360,899.58	+	413,924.76
		4,217,667.44				4,217,667.44		

Ing. CPA. Gessy Yugsi  
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Eco. Cristina Ríos P.  
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



**FCPC BANECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**30 DE JUNIO DEL 2022**

07-Jul-2022 1:22:34 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>3,999,573.42</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>240,197.75</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		239,897.75
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	239,897.75	
11020505	BanEcuador	119,552.26	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	117,808.10	
11020510	Banco Pacifico	18,314.84	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	18,314.84	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	8,754.12	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	8,754.12	
11020525	COOPERATIVAS	93,276.53	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	93,238.28	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>3,436,371.44</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,306,704.27
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,037.60
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		863,963.60
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,989,968.60
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		86,831.83
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,276,329.43
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,092,482.89
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-764,633.81	
13990525	(Quirografarios)	-764,633.81	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,327,830.08	
13991525	(Hipotecarios)	-3,327,830.08	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>261,727.86</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,520,087.83
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	284,721.83	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,235,366.00	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,200.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	2,200.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	2,200.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		282,071.57
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	266,751.64	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,074.74	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	55,644.57	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	90,941.02	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,575.76	
14901535	Préstamos por cobrar	8,515.55	
149090	OTROS	15,319.93	
14909005	Por cobrar varios	15,319.93	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,542,631.54
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,520,087.83	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-284,721.83	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,235,366.00	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-22,543.71	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>61,276.37</b>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		18,050.92
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	4,055.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-70,255.14
169905	(edificios)	-55,589.94	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,385.79	
169915	(equipo De Oficina)	-2,305.76	
169920	(equipo De Computacion)	-2,973.65	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>218,094.02</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b><u>4,217,667.44</u></b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b><u>6,164,642.26</u></b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>5,508,525.98</b>
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,508,184.34
210205	Aportes Personales	4,345,283.46	
21020505	Aportes Personales	2,012,768.77	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,332,514.69	
210210	Aportes Patronales	1,049,417.43	
21021005	Aportes Patronales	410,880.31	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	638,537.12	
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>591,404.06</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		43,372.50
230110	Jubilación	43,372.50	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		653.44
230410	Retenciones Iva	346.92	
23041015	Retención Iva 100%	346.92	
230490	OTROS	306.52	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	306.52	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.50	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	289.10	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	8.30	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.62	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		547,378.12
239010	PROVEEDORES	48,577.74	
23901015	Seguros Contra Incendios	23,260.97	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	22,625.27	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	498,800.38	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	21,654.49	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	72,295.97	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	350,993.05	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>19,966.38</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES		18,532.66
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,905.83	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,128.47	
250215	Vacaciones	4,761.56	
250220	Indemnizaciones Laborales	10,736.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,433.72
250305	Aporte Personal less	42.00	
250310	Aporte Patronal less	582.19	
250315	Prestamos less	809.53	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>44,745.84</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		42,996.28
299090	VARIOS	42,996.28	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	34,923.87	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	343.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,990.88	
<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

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		413,924.76
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,217,667.44</u>

ING. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**30 DE JUNIO DEL 2022**

07-Jul-2022 1:23:00 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>218,094.02</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>25,920.32</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		25,920.32
430105	Remuneraciones O Salario	19,200.00	
430115	Décimos Sueldos	2,237.52	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,599.96	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	637.56	
430120	Aporte Patronal	2,332.80	
430125	Fondo De Reserva	1,349.96	
430190	OTROS	800.04	
43019020	Vacaciones	800.04	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>32,092.55</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,491.30
440105	Servicios Básicos	990.63	
44010505	Telecomunicaciones	745.27	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	245.36	
440115	Movilizaciones	822.75	
44011505	Movilización	822.75	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	821.49	
440190	Otros Servicios Generales	1,856.43	
44019025	Courier	26.50	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,829.93	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		327.16
440205	Pasajes En El Interior	135.00	
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	192.16	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		501.41
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	428.62	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		22,914.57
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	560.00	
440515	Servicios Profesionales	22,354.57	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		743.96
440605	Material De Oficina	743.96	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,114.15
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,114.15	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>122.37</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		122.37
450210	Gastos Bancarios	122.37	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>726.98</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		726.98
460190	Otros	726.98	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>159,231.80</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3,978.76
470110	Depreciación Edificios	2,813.69	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	493.66	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	168.84	
470125	Depreciación Equipos De Computación	502.57	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		36,736.71
470405	Por Préstamos Quirografarios	539.81	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	36,196.90	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		118,516.33
470510	Intereses Inversiones Privativas	115,158.59	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	3,357.74	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>413,924.76</u></b>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		280,630.47
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		276,752.82
510205	Quirografarios	83,899.57	
510215	Hipotecarios	192,853.25	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,877.65
53	OTROS INGRESOS		133,294.29
5390	INGRESOS VARIOS		133,294.29
539005	Reversión De Provisiones	104,626.68	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	58,416.95	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	46,209.73	
539090	Otros Ingresos	28,667.61	
TOTAL INGRESOS		413,924.76	TOTAL GASTOS 218,094.02
Excedentes		195,830.74	



ING. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF

# Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Jun-2022



## FCPC BANECUADOR

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

07-Jul-2022 1:53:11 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 Créditos 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 30 DE JUNIO DE 2022**

**1. ACTIVOS**

**NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES**

**USD.240,197,75**

Al 30 de Junio 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	117,808.10
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	18,314.84
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	8,754.12
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	93,238.28
	<b>TOTAL</b>	<b>240,197.75</b>

En el mes de Junio 2022, se pagó por liquidaciones de cuenta individual un valor por USD 20,235.00 dando cumplimiento al cronograma de pagos programados para el año 2022.

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

**USD. 0.00**

Al 30 de Junio de 2022, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

**NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS**

**USD. 3,436,371.44**

Al 30 de Junio 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>3,436,371.44</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,306,704.27
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	3,989,968.60
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	86,831.83

Código	Detalle	US \$
	<b>TOTAL CARTERA POR VENCER</b>	<b>5,388,542.30</b>
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	863,963.60
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,276,329.43
	<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>2,140,312.03</b>
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-764,633.81
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,327,830.08
	<b>TOTAL PROVISION INVERSIONES</b>	<b>-4,092,482.89</b>

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	231	3,989,968.60	1,276,329.43
HIPREES	3	86,831.83	
PRENDARIO	19	19.00	
QUIREES	2	5,037.60	
QUIROGRAFARIO	327	1,306,750.27	863,917.60
<b>SUBTOTAL</b>	<b>582</b>	<b>5,388,607.30</b>	<b>2,140,247.03</b>
		<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>7,528,854.33</b>
		PROVISION	<b>(4,092,482.89)</b>
		<b>CARTERA</b>	<b>3,436,371.44</b>
		SEGÚN BALANCE	3,436,371.44
		CUADRE	00.00

La provisión contabilizada para el 30 de Junio de 2022 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	May-22	Jun-22	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,268,519.95	3,300,793.40	32,273.45
HIPREES	430.38	429.82	-0.56
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	36.30	36.30	-
QUIROGRAFARIO	790,986.48	791,204.37	217.89
<b>Total general</b>	<b>4,059,992.12</b>	<b>4,092,482.89</b>	<b>32,490.78</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:

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	16.95%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.47%
<b>INDICE GLOBAL</b>	<b>28.43%</b>

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.25% 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. 261,727.86**

Al 30 de Junio de 2022, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

Código	Detalle	US\$
	<b>Intereses por cobrar Inversiones Privativas</b>	<b>1,520,087.83</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	284,721.83
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,235,366.00
	<b>Cuentas por Cobrar al Personal</b>	<b>2,200.00</b>

140300	Anticipos de Sueldos	2,200.00
	<b>Planillas emitidas</b>	<b>0.00</b>
140505	Aportes	0.00
	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>282,071.57</b>
	<b>Pago por cuenta de partícipes a cobrar</b>	<b>266,751.64</b>
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,074.74
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	55,644.57
14901520	Seguro contra incendios vencidos	90,941.02
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	95,575.76
14901535	Préstamos por cobrar	8,515.55
	<b>Otros</b>	<b>15,319.93</b>
14909005	Por cobrar varios	15,319.93
	<b>(Provisiones para cuentas por cobrar)</b>	<b>-1,542,631.54</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,520,087.83
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-22,543.71
	<b>Total</b>	<b>261,727.86</b>

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

**USD. 61,276.37**

Al 30 de Junio 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	-55,589.94	57,890.65
Muebles y Enseres	10,590.64	-9,385.79	1,204.85
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,305.76	1,098.89
Equipos de Computación	4,055.63	-2,973.65	1,081.98
<b>TOTAL</b>			<b>61,276.37</b>

## NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 30 de Junio de 2022, no mantiene saldo la cuenta.

## 2. PASIVOS

## NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,508,525.98

Nuestros partícipes Al 30 de Junio de 2022, son 715 partícipes, 201 activos y 514 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	2,012,768.77
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,332,514.69
21021005	Aportes Patronales	410,880.31
21021010	Rendimiento en aportes patronales	638,537.12
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	82,298.35
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	31,185.10
	<b>Total</b>	<b>5,508,525.98</b>

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Mayo	716	205	511
Junio	715	201	514

## NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 591,404.06

Las Cuentas por Pagar Al 30 de Junio de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	43,372.50
230205	Aportes	0.00
230410	Retenciones de IVA	346.92
230490	Retención Impuesto a la Renta	306.52
23901015	Seguro de Incendio	23,260.97
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	22,625.27
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	0.00
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	21,654.49
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	72,295.97
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	350,993.05
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	<b>TOTAL</b>	<b>591,404.06</b>

#### NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

**USD. 21,715.94**

Al 30 de Junio de 2022, las obligaciones patronales son:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
2502	Beneficios Sociales	18,532.66
2503	Aportes y Retenciones IESS	1,433.72
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,749.56
	<b>TOTAL</b>	<b>21,715.94</b>

#### NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

**USD. 42,996.28**

Al 30 de Junio 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)	34,923.87
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	343.61
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.92
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	6,990.88
29909040	Cuenta por pagar (cta. 94)	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>42,996.28</b>

### 3. PATRIMONIO

#### NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

**USD. -2,360,899.58**

Al 30 de Junio 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-076-2022 de 19 de abril 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. 25,920.32**

Al 30 de Junio 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:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
430105	Remuneraciones o Salario	19,200.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	1,599.96
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	637.56
430120	Aporte Patronal	2,332.80
430125	Fondo de Reserva	1,349.96
430190	Otros	800.04
	<b>TOTAL</b>	<b>25,920.32</b>

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

**USD.32,092.55**

Al 30 de Junio de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

<b>Código</b>	<b>Detalle</b>	<b>US\$</b>
440105	Servicios Básicos	990.63
440115	Movilizaciones	822.75
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	821.49
440190	Otros Servicios Generales	1,856.43
440205	Pasajes en el Interior	135.00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	192.16
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	428.62
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	560.00
440515	Servicios Profesionales	22,354.57
440605	Material de oficina	743.96
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	3,114.15
	<b>TOTAL</b>	<b>32,092.55</b>

##### NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

**USD. 122.37**

Al 30 de Junio 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 726.98**

Al 30 de Junio 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. 159,231.80**

Al 30 de Junio de 2022, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	2,813.69
470115	Muebles y Enseres	493.66
470120	Equipo de Oficina	168.84
470125	Equipos de Computación	502.57
	<b>TOTAL</b>	<b>3,978.76</b>

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	539.81
470415	Préstamos Hipotecarios	36,196.90
470510	Intereses Inversiones Privativas	115,158.59
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	3,357.74
	<b>TOTAL</b>	<b>155,253.04</b>

### 5. INGRESOS

#### NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

**USD. 413,924.76**

Al 30 de Junio 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	83,899.57
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	192,853.25
	<b>TOTAL</b>	<b>276,752.82</b>

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	3,877.65
539005	Reversión De Provisiones	104,626.68
539090	Otros Ingresos	28,667.61
	<b>TOTAL</b>	<b>137,171.94</b>

### CALIFICACION DE CARTERA POR CATEGORIA DE RIESGO

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	May-22	Jun-22	DIFERENCIA
A1	7,549.55	6,933.75	-615.80
A2	-	1,705.45	1,705.45
A3	1,424.94	-	-1,424.94
B1	4,909.25	4,871.90	-37.35
B2	731.18	4,464.63	3,733.45
C1	3,374.81	1,462.36	-1,912.45
C2	13,478.60	12,384.78	-1,093.82
D	105,997.57	88,360.82	-17,636.74
E	3,922,526.22	3,972,299.19	49,772.97
<b>Total general</b>	<b>4,059,992.12</b>	<b>4,092,482.89</b>	<b>32,490.78</b>

Realizado por:




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