



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2023

30-Apr-2023 1:52:58 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,797,624.48</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		436,404.72
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		436,104.72
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	436,104.72	
11020505	BanEcuador	294,925.10	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	10,292.03	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	284,633.07	
11020510	Banco Pacifico	28,969.63	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	28,969.63	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	13,609.62	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	13,609.62	
11020525	COOPERATIVAS	98,600.37	
1102052505	COAC 29 de Octubre	98,600.37	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,930,236.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,174,273.17
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		874,049.43
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,591,409.84
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,952.36
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,449,768.16
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,186,235.63
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-797,927.82	
13990525	(Quirografarios)	-797,927.82	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,388,288.81	
13991525	(Hipotecarios)	-3,388,288.81	
14	CUENTAS POR COBRAR		369,528.11
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,636,399.54
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	293,247.69	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,343,151.85	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		500.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	500.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	500.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		49,178.40
140505	Aportes	7,450.41	
140510	Préstamos	41,727.99	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		343,281.57
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	327,438.50	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,025.84	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	66,479.19	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	101,870.03	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,712.76	
14901535	Préstamos por cobrar	47,350.68	
149090	OTROS		15,843.07
14909005	Por cobrar varios	15,843.07	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,659,831.40
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,635,822.65	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-292,801.45	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,343,021.20	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		57,413.15

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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)		-77,268.36
169905	(edificios)	-60,315.71	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,743.10	
169915	(equipo De Oficina)	-2,577.94	
169920	(equipo De Computacion)	-4,631.61	
19	OTROS ACTIVOS		4,042.17
1990	OTROS		4,042.17
199090	Otros Activos	4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17	
4	GASTOS		119,673.87
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			3,917,298.35
2	PASIVOS		5,903,164.93
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,160,544.98
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,160,203.34
210205	Aportes Personales	4,086,358.49	
21020505	Aportes Personales	1,965,432.95	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,120,925.54	
210210	Aportes Patronales	955,765.35	
21021005	Aportes Patronales	376,399.21	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	579,366.14	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	83,169.79	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	34,909.71	
23	CUENTAS POR PAGAR		696,470.79
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		45,992.74
230110	Jubilación	45,992.74	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		49,178.40
230205	Aportes	7,450.41	
230210	Préstamos	41,727.99	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,002.61
230410	Retenciones Iva	584.64	
23041010	Retención Iva 70%	120.11	
23041015	Retención Iva 100%	464.53	
230490	OTROS	417.97	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	417.97	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	2.36	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	387.11	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	17.50	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	11.00	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		600,297.04
239010	PROVEEDORES	63,518.90	
23901010	Seguros Desgravamen	1,620.19	
23901015	Seguros Contra Incendios	30,456.26	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	28,750.95	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	536,778.14	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,927.37	
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	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		7,686.18
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		576.70
250101	Remuneraciones por pagar	576.70	
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,596.59
250205	Décimo Tercer Sueldo	541.65	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	327.10	
250215	Vacaciones	1,637.43	
250220	Indemnizaciones Laborales	4,090.41	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		512.89
250305	Aporte Personal less	133.99	
250310	Aporte Patronal less	190.12	
250315	Préstamos less	188.78	
29	OTROS PASIVOS		38,462.98
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,670.45
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	829.34	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
290402	DESAHUCIO		841.11
2990	OTROS		36,792.53
299090	VARIOS		36,792.53
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	24,525.07	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	260.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.86	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	11,268.99	
3	PATRIMONIO		<u>-2,349,110.61</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,423,411.45
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		131,702.58
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		363,244.03
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>3,917,298.35</u>



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
30 DE ABRIL DEL 2023

30-Apr-2023 2:00:52 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>119,673.87</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		6,415.12
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,415.12
430105	Remuneraciones O Salario	4,550.00	
430115	Décimos Sueldos	583.32	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	433.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	150.00	
430120	Aporte Patronal		631.80
430125	Fondo De Reserva		433.32
430190	OTROS		216.68
43019020	Vacaciones	216.68	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		26,825.04
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,702.10
440105	Servicios Básicos	605.13	
44010505	Telecomunicaciones	485.37	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	119.76	
440115	Movilizaciones		364.39
44011505	Movilización	364.39	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		665.30
440190	Otros Servicios Generales		67.28
44019025	Courier	34.67	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	32.61	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		61.62
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		61.62
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		71.46
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		71.46
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		23,616.88
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	1,807.60	
440515	Servicios Profesionales	21,809.28	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		150.10
440605	Material De Oficina		150.10
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,222.88
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,222.88	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		242.04
4502	COSTOS FINANCIEROS		94.68
450210	Gastos Bancarios	94.68	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		147.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2,280.52
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,280.52
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,575.44	
460190	Otros	705.08	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		83,911.15
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,753.50
470110	Depreciación Edificios	1,865.44	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	97.84	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	100.56	
470125	Depreciación Equipos De Computación	689.66	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		15,477.27
470405	Por Préstamos Quirografarios	462.71	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	15,014.56	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		65,680.38
470510	Intereses Inversiones Privativas	65,680.38	
5	INGRESOS		<u>363,244.03</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		176,234.06
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		173,417.35
510205	Quirografarios	50,409.21	
510215	Hipotecarios	123,008.14	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		2,816.71
53	OTROS INGRESOS		187,009.97
5390	INGRESOS VARIOS		187,009.97
539005	Reversión De Provisiones	186,980.63	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	497.15	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	186,483.48	
539090	Otros Ingresos		29.34
TOTAL INGRESOS		363,244.03	TOTAL GASTOS
Excedentes		243,570.16	119,673.87



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 30-Apr-2023



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

Teléfono 02 2549709 Fax 02 252 0577

30-Apr-2023 1:54:22 PM

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	50,443,597.40
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,292,673.56
730105	Documentos En Garantía	49,597,689.08
730110	Vehículos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,923.84
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,923.84
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	50,443,597.40
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,292,673.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,575,135.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,483,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos Quirografarios	8,091,240.30
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	3,499,701.72
74011505	Hipotecas	3,499,701.72
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,923.84
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	140,240.82
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,973.44
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE ABRIL DE 2023

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES ACTIVOS	197	
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES PASIVOS	278	
NÚMERO TOTAL DE PARTICÍPES A FIN DE MES	475	
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES		1
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		2,036.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

CORREO ELECTRÓNICO

contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0992947614

NOMBRE DEL GERENTE

Ing. Santiago Endara

CORREO ELECTRÓNICO

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

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

(02) 2549709 / (02) 2520577



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 30 DE ABRIL DE 2023

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3,797,624.48	+	119,673.87	=	5,903,164.93	+	-2,349,110.61	+	363,244.03
3,917,298.35				3,917,298.35				



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



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DE 2023

	Reserva de Contingencia	Excedentes Acumulados	Pérdidas Acumuladas	Total
Al 31 de Diciembre de 2018	74,300.84		- 2,837,858.70	- 2,763,557.86
Utilidad del Ejercicio año 2019		126,008.65		126,008.65
Ajuste según oficio Nro. BIESS-OF- CFCO-0181-2020		- 126,008.65	126,008.65	-
Utilidad del Ejercicio año 2020		156,736.02		156,736.02
Ajuste según oficio Nro. BIESS- CFCO-2021-0105-OF		- 156,736.02	156,736.02	-
Utilidad del Ejercicio año 2021		119,913.61		119,913.61
Utilidad del Ejercicio año 2022		11,788.97		11,788.97
Al 30 de abril de 2023	74,300.84	119,913.61	- 2,555,114.03	- 2,349,110.61



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 ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL DE 2023
EXPRESADO EN USD. DOLARES

ABRIL
2023

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	309,251
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	2,754
Reversion Provisiones	-
Provisiones Cartera	15,477
Ajustes de provisiones	243,570
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	-
Inversiones Privativas	(51,892)
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	500
Planillas Emitidas	100
Otras cuentas por cobrar	(42,407)
Otros Activos	(4,042)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	(66,898)
Proveedores	(2,850)
Planillas Emitidas	(100)
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	(249)
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	2,672
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	727
Rendimientos por pagar ex partícipes	-
Distribucion Reservas de Patrimonio	-
Aportes y Retenciones IESS	152
Otros Pasivos	(6,687)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	400,078
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en intereses de inversiones privativas	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aporte Retiro Voluntario Cesantía	-
Aportes Personales	(48,085)
Aportes Patronales	(30,708)
Aportes Retiro Voluntario	2,620
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(76,174)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	14,654
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	421,751
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	436,405



Firmado electrónicamente por:
GESSY YOLANDA
YUGSI ANGUISACA

Ing. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO
ANDRES ENDARA
ARIAS

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECU

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE ABRIL DE 2023

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 436,404.72

Al 30 de Abril de 2023, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	10,292.03
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	284,633.07
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	28,969.63
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	13,609.62
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	0.00
1102052505	COAC 29 de Octubre	98,600.37
	TOTAL	436,404.72

Al 30 de abril de 2023, el movimiento de la cuenta de ahorros de BanEcuador, fue el siguiente: en el mes se recibió depósitos de ex partícipes para el pago de créditos por un valor de USD 23.246,35, no se recibió la acreditación por parte el Banecuador por concepto de descuento vía rol de pagos de créditos un valor por USD 47,350.68.

En el mes se registra 1 operación de crédito por USD 1,174.40 misma que fue emitido mediante cheque No. 26 del Banco Internacional (información proporcionada por la Coordinación Financiera, Crédito y Prestaciones).

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

Al 30 de abril de 2023, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 2,930,236.33

Al 30 de abril de 2023, en el saldo de Cartera se denota una disminución significativa esto se debe principalmente a que en el mes se registra recuperación por acreditación por descuento al rol por parte de Banecuador BP., y depósitos de ex partícipes para el pago de créditos, así también; no se evidencia la contención de la cartera en la misma proporción debido a la falta de colocación de nuevas operaciones de crédito, lo que ha

ocasionado que se incremente el deterioro de la cartera en el mes. A continuación el detalle:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,930,236.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,174,273.17
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,591,409.84
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	26,952.36
	TOTAL CARTERA POR VENCER	4,792,635.37
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	874,049.43
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,449,768.16
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,323,836.59
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-797,927.82
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,388,288.81
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,186,235.63

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	225	\$3,591,409.84	\$1,449,778.16
HIPREES	1	\$26,952.36	-
PRENDARIO	19	-	\$19.00
QUIROGRAFARIO	314	\$1,174,273.17	\$874,049.29
SUBTOTAL	559	\$4,792,635.37	\$2,323,836.59
		TOTAL CARTERA	\$7,116,471.96
		PROVISION	(4,186,235.62)
		CARTERA	2,930,236.34
		SEGÚN BALANCE	2,930,236.33
		CUADRE	0.01

La provisión contabilizada para el 30 de abril de 2023 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Mar-23	Abr-23	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,432,577.67	3,388,155.39	-44,422.28
HIPREES	133.71	133.41	-0.30
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	-	-	-
QUIROGRAFARIO	798,368.23	797,927.82	-440.41
Total general	4,231,098.61	4,186,235.62	-44,862.99

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	20.37%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	12.28%
INDICE GLOBAL	32.65%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.28% con respecto del mes anterior, esto se debe principalmente a que en el mes de abril únicamente se coloca 1 operación crédito por un valor de USD 1,174.40, situación que ocasiona que no se pueda contener su deterioro así como el de no alcanzar las metas de colocación propuestas en el plan operativo anual, y tampoco permite contrarrestar el efecto de la amortización de cartera y por ende no es posible incrementar el saldo de cartera de sana y mejorar el indicador.

Es importante indicar que en el mes de abril según ACTA No. FCPC-BANECUADOR-0001-2023 de fecha 10 de abril de 2023, puse en conocimiento tanto del

Representante legal como de la Coordinadora Financiera Crédito y Prestaciones, respecto a la modificación de las tablas de amortización realizado por el área de crédito previo conocimiento del Representante Legal, cuya afectación fue directamente en el sistema donde se elimina el registro completo del mes de agosto, conservando el plazo original e incrementándose un registro a un mes adicional, al verificar con el pagaré original del crédito se evidencia diferencias en las fechas de finalización del crédito, ocasionando riesgo legal para la aplicación legal de un proceso. Adicional el porcentaje de mora reportado no es consistente con el comportamiento real de la cartera.

Esta situación también fue informada a los Auditores Externos y consta como comentario de la Contadora General en la carta a la Gerencia emitido al 31 de diciembre de 2022, así también consta en las notas mensuales del mes de marzo de 2023.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 369,528.11

Al 30 de abril de 2023, 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	1,636,399.54
140205	Intereses por préstamos quirografarios	293,247.69
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,343,151.85
	Cuentas por Cobrar al Personal	500.00
140300	Anticipos de Sueldos	500.00
	Planillas emitidas	49,178.40
140505	Aportes	7,450.41
140510	Préstamos	41,727.99
	Cuentas por cobrar varias	343,281.57
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	327,438.50
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	16,025.84
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	66,479.19
14901520	Seguro contra incendios vencidos	101,870.03
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	95,712.76
14901535	Préstamos por cobrar	47,350.68
	Otros	15,843.07
14909005	Por cobrar varios	15,843.07
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,659,831.40

149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,635,822.65
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75
	Total	369,528.11

El incremento de las cuentas por cobrar se debe principalmente al registro de planillas por cobrar de aportes y cartera por un valor de USD 49,178.40, que se viene arrastrando a partir del mes de agosto de 2022, debido a que en el mes no se envió las planillas para el descuento a través de descuento vía rol de pagos que realiza el Banecuador BP.

En el mes de abril se registra las planillas de créditos por cobrar por un valor USD 47,350.68, debido a que en el mes no se recibió la acreditación a la cuenta por parte del Banecuador.

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 57,413.15

Al 30 de abril de 2023, 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	-60,315.71	53,164.88
Muebles y Enseres	10,590.64	-9,743.10	847.54
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,577.94	826.71
Equipos de Computación	7,205.63	-4,631.61	2,574.02
TOTAL			57,413.15

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 4,042.17

Al 30 de abril de 2023, se registra el valor de ajustes temporales realizados por la Coordinación Financiera, Crédito y prestaciones, para regularizar los descuadros de cartera según validación del módulo versus registros contables realizado en el cierre de mes los ajustes realizados son de conocimiento del Representante Legal, según correo electrónico de fecha 8 de mayo de 2023 el cual fue comunicado por parte de la Coordinadora Financiera.

Código	Detalle	US\$
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,160,544.98

Nuestros partícipes al 30 de abril de 2023, son 475 partícipes, 197 activos y 278 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	1,965,432.95
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,120,925.54
21021005	Aportes Patronales	376,399.21
21021010	Rendimiento en aportes patronales	579,366.14
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	83,169.79
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	34,909.71
	Total	5,160,544.98

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Marzo	477	198	279
Abril	475	197	278

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 696,470.79

Las Cuentas por Pagar al 30 de abril de 2023, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	45,992.74
230205	Aportes	7,450.41
230210	Préstamos	41,727.99
230410	Retenciones de IVA	584.64
230490	Retención Impuesto a la Renta	417.97
23901010	Seguros Desgravamen	1,620.19
23901015	Seguro de Incendio	30,456.26
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	28,750.95
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	27,927.37
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
	TOTAL	696,470.79

El incremento de las cuentas por pagar se debe principalmente al registro de planillas por cobrar de aportes y cartera por un valor de USD 49,178.40, debido a procesos operativos no realizados en el mes de agosto de 2022.

En la cuenta "Proveedores" se registró la provisión para la adquisición del sistema informático por un valor de USD 21,000.00 según presupuesto aprobado en el año 2021, la cuenta por pagar a la Aseguradora del Sur por la póliza de seguros por un valor de USD 2,288.29 y el registro de la provisión de factura emitidas en el mes de mayo por parte de Seguros Unidos por USD 2,788.05, USD 339.01 y 339,01, y que corresponden al mes de marzo de 2023, a la fecha se encuentran pendientes de pago, en el mes no se efectuó los pagos a Conenlance por concepto de envío de estructuras USD 403,40, servicio de limpieza USD 155,00 y el reembolso de caja chica USD 183.45.

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES **USD. 9,356.63**

Al 30 de abril de 2023, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2501	Remuneraciones por pagar	576.70
2502	Beneficios Sociales	6,596.59
2503	Aportes y Retenciones IESS	512.89
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,670.45
	TOTAL	9,356.63

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS **USD. 36,792.53**

Al 30 de abril de 2023, el saldo de las cuentas que registran los depósitos no identificados a la fecha no se ha logrado el registro total de estos depósitos ya que no se cuenta con la identificación de sus beneficiarios y se desglosa de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	24,525.07
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	260.61
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.86
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	11,268.99
29909040	Cuenta por pagar (cta. 94)	0.00
	TOTAL	36,792.53

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO **USD. -2,349,110,61**

Al 30 de abril de 2023, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
300115	Reservas	74,300.84
3401	Excedentes Acumuladas	131,702.58
3402	Pérdidas Acumuladas	-2,555,114.03
3403	Excedentes del Ejercicio	0.00
	TOTAL	-2,349,110.61

En el mes de marzo los Auditores y Consultores AENA emiten el informe de Auditoría Externa correspondiente al ejercicio económico 2022, con una opinión con salvedades siendo esta la siguiente:

"(...) En nuestra opinión, excepto por los efectos que podrían existir de los asuntos mencionados en el párrafo de fundamentos para la opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANEQUADOR FCPC BANEQUADOR al 31 de diciembre de 2022, el desempeño de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos."

Así también se emite la carta de Control Interno con las siguientes observaciones y recomendaciones:

1. Cálculo de provisión inversiones privativas en exceso

Recomendación: Al 31 de diciembre de 2022, la provisión para las inversiones privativas presenta un exceso por US\$88.750, esta situación de acuerdo con lo manifestado por la Administración del Fondo, obedeció a un error en la funcionalidad del sistema contable.

Comentario Contabilidad: El cálculo de provisión es realizado en hojas de cálculo (excel), el reporte que se genera en el módulo de crédito, es únicamente el cálculo de días de morosidad, base para el cálculo que realiza la Coordinadora Financiera, Crédito y Prestaciones, el error se generó en la aplicación de la fórmula a la totalidad de la base de créditos ya que no se consideró el valor de la cuenta individual proceso que no se tomó en cuenta para dicho cálculo.

A fin de evitar este tipo de errores operativos se tiene previsto automatizar el proceso en el nuevo sistema informático que se está adquiriendo y solicitará al Representante legal como miembro de la Comisión de Calificación de

Riesgos realice una supervisión del cálculo previo el registro contable, sin embargo; el proceso en la fase de migración de datos.

2. Descuento de Créditos

Observación: Observamos que en agosto de 2022 el BANECUADOR no realizó la transferencia oportuna de los descuentos solicitados por el Fondo y que correspondían a los aportes de cesantía y las cuotas del crédito.

Comentario Contabilidad: En el mes de agosto de 2022, no se efectúa el envío de reporte de descuentos de manera oportuna de acuerdo a lo comunicado por el personal que realiza el proceso de descuento en el Banecuador BP., la falta de envío de descuentos en el mes de agosto de 2022, ocasionó que las cuentas de planillas emitidas por créditos y prestaciones permanezcan abiertas por un valor de USD 49.178,40

Las cuentas individuales así como los créditos, registran valores en 0 en el mes de agosto de 2022.

Se realiza una modificación en las tablas de amortización en el sistema donde se elimina el registro completo del mes de agosto, conservando el plazo original e incrementándose un registro a un mes adicional, al verificar con el pagaré original del crédito se evidencia diferencias en las fechas de finalización del crédito, ocasionando riesgo legal para la aplicación legal de un proceso.

La Coordinación Financiera, Crédito y prestaciones en el ámbito de su responsabilidad deberán realizar los procesos correspondientes para garantizar que la información del sistema tenga concordancia con los documentos físicos del archivo de Inversiones privativas.

3. Revisión de documentos en las carpetas de Crédito

Observación: Al 30 de noviembre de 2022, al revisar la documentación de las carpetas de créditos encontramos Faltantes Créditos otorgados años anteriores. (Ver detalle en carta a la Gerencia)

Comentario de Contabilidad: Se solicitará a la Coordinación Financiera Crédito y prestaciones realice un arqueo a la documentación del archivo y garantías de créditos vigentes de forma trimestral, misma que será puesto en conocimiento de la Comisión de Calificación de Activos de Riesgo.

4. Plan Estratégico Negocio en Marcha

Observacion: Al 31 de diciembre de 2022 el Fondo elaboró los estados financieros con base a la hipótesis de negocio en marcha, sin embargo, se mantiene pérdidas acumuladas desde años anteriores y cuyo saldo al cierre del año 2022 es de US\$-2.349.110, de mantenerse esta tendencia el Fondo podría llegar a incumplir con las obligaciones de los partícipes respecto de sus aportes por cesantía.

Comentario de Contabilidad:

El Fondo cuenta con un Plan de Acción definido para superar los ingresos para sostenibilidad del Fondo, mismo que fue puesto en conocimiento a la Superintendencia de Bancos y la Coordinación de Fondos Complementario este último en calidad de administrador; sin embargo; la Coordinación de Fondos Complementarios no se ha pronunciado respecto al registro de excedentes obtenidos en los años 2021 y 2022, a pesar de contar con la resolución emitida por parte de la Asamblea General de Participes en la cual dispone netear las pérdidas con los excedentes obtenidos de cada cierre del ejercicio económico.

5. Confirmaciones no recibidas

Observación: Con corte al 31 de noviembre de 2022 se enviaron solicitudes de confirmación a los partícipes para que señalen su conformidad o no con los saldos de préstamos y cuenta individual que mantienen con el Fondo, dichas solicitudes no fueron respondidas; el detalle de los partícipes a los que se enviaron confirmaciones y no respondieron, se indica en la parte de abajo.

Comentario del Fondo: La nueva Administración del Fondo presto la colaboración para la obtención de las respuestas a las solicitudes de confirmación que se enviaron a los partícipes, pese a ello no se obtuvo un nivel de respuesta satisfactorio.

6. Depósitos no identificados

Observacion: Al 31 de diciembre de 2022 existen depósitos bancarios no identificados que vienen desde años anteriores, los mismos que fueron reclasificados a otras cuentas por pagar con un valor de US\$43.479.

Comentario de Contabilidad: No existe reclasificación a otras cuentas por pagar, de acuerdo a lo dispuesto en el Catálogo Único de Cuentas emitido por

parte del Organismo de Control, los depósitos no identificados se registran en el grupo 2990 "OTROS". Se solicitará a través de oficio copias de los depósitos realizados a los bancos para su posterior registro al pago de créditos.

Hasta la presente fecha, el área contable no cuenta con la información de la emisión de la carta a la Gerencia definitiva emitida por parte de Auditoria Externa, por tanto; los comentarios se encuentran pendientes de aplicación.

A partir del mes de enero a hasta el mes de agosto de 2022, se ha realizado varias insistencias a la Coordinación de Fondos Complementarios Biess a fin de que nos remita sus directrices para el registro del excedente correspondiente al 31 de diciembre de 2021, sin embargo; hasta la fecha de emisión del informe no se cuenta con ninguna disposición a respecto.

Mediante Oficio No. FCPC-BANECUADOR-0059-2023 de fecha 9 de marzo de 2023, se solicita las nuevas directrices respecto al Resultado del Ejercicio del año 2021. Oficio que no presenta respuesta alguna.

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 6,415.12

Al 30 de abril de 2023, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con una persona con contrato en relación de dependencia hasta el 8 de mayo de 2023, 1 Representante Legal que ejerce sus funciones mediante Resolución No. SB-INJ-2022-1155 emitida por la Superintendencia de Bancos de fecha 4 de Julio de 2022, con un contrato de mandato debidamente suscrito con el BIESS como administrador de los Fondos Complementarios con fecha 1 de diciembre de 2022, un Coordinador Financiero, Crédito y Prestaciones y una Asistente Administrativa con contrato por servicios profesionales a partir del mes de septiembre 2022. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

Código	Detalle	US\$
430105	Remuneraciones o Salario	4,550.00
430110	Remuneración Extraordinaria	0.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	433.32
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	150.00
430120	Aporte Patronal	631.80
430125	Fondo de Reserva	433.32
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	216.68
	TOTAL	6,415.12

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

USD.26,825.04

Al 30 de abril de 2023, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	605.13
440115	Movilizaciones	364.39
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	665.30
440190	Otros Servicios Generales	67.28
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	61.62
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	71.46
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	1,807.60
440515	Servicios Profesionales	21,809.28
440605	Material de oficina	150.10
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1,222.88
	TOTAL	26,825.04

El gasto por Servicios profesionales se ven incrementados debido a los contratos por servicios profesionales suscritos con la Coordinadora Financiera, Crédito y Prestaciones y la Asistente Administrativa.

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 94.68

Al 30 de abril de 2023, 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 2,427.88

Al 30 de abril de 2023, se registra en esta cuenta los valores, contribución a la Superintendencia de Bancos e Impuestos y Tasas y otros ajustes.

Adicional en este grupo se registra el valor del gasto contribución por la tasa de administración del BIESS.

NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

USD. 83,911.15

Al 30 de abril de 2023, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	1,865.44
470115	Muebles y Enseres	97.84
470120	Equipo de Oficina	100.56
470125	Equipos de Computación	689.66
	TOTAL	2,753.50

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	462.71
470415	Préstamos Hipotecarios	15,014.56
470510	Intereses Inversiones Privativas	65,680.38
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0.00
	TOTAL	81,157.65

CALIFICACION DE CARTERA POR CATEGORIA DE RIESGO

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Mar-23	Abr-23	DIFERENCIA
A1	5,867.74	5,944.35	76.61
A2	-	150.21	150.21
A3	1,344.82	-	-1,344.82
B1	1,061.73	4,959.66	3,897.92
B2	1,762.76	2,358.54	595.78
C1	2,100.13	3,356.70	1,256.57
C2	37,986.63	15,746.01	-22,240.62
D	61,404.72	81,553.76	20,149.04
E	4,119,570.08	4,072,166.40	-47,403.68
Total general	4,231,098.61	4,186,235.62	-44,862.99

En el mes de abril de 2023, se evidencia el deterioro de cartera ya que en el mes se colocó 1 operación de crédito, situación que no permite cumplir con las metas de colocación de cartera y principalmente no permite contener el deterioro de cartera, por otra parte en el mes se registra recuperación por depósitos de ex participes que mantenían cartera con calificación E que permitió reversar provisiones.

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS **USD. 363,244.03**

Al 30 de abril de 2023, 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	50,409.21
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	123,008.14
	TOTAL	173,417.35

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	2,816.71
539005	Reversión De Provisiones	186,980.63
539090	Otros Ingresos	29.34
	TOTAL	189,826.68

NOTA 18.- 7 CUENTAS DE ORDEN **USD. 0.00**

Al 30 de abril de 2023, las cuentas de orden presentan los siguientes saldos.

Código	Detalle	US\$
	Cuentas de Orden	0
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	624,974.62
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	(624,974.62)
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	50,443,597.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	(50,443,597.40)

En el grupo de cuentas 71 y 72 se registra la cartera castigada según oficio de autorización por parte del ente de control y previo conocimiento del Biess como Administrador, el registro se encuentra registrado en el módulo de cartera castigada mismo que es administrado por la Coordinación Financiera, Crédito y Prestaciones.

En el grupo de cuentas 73 y 74 se registra las garantías hipotecarias, prendarias y quirografarias con las que cuenta el Fondo, sin embargo; estos valores se encuentran

pendiente de depuración ya que no se cuenta con un arqueo de garantías actualizado, por parte del área de crédito.

Mediante correo de fecha 29 de noviembre de 2021 el asesor jurídico envía el oficio No. CONSJUR-VILLARRUEL-042-2021 de fecha 25 de Noviembre de 2021, con asunto: "Informe de inversiones vencidas y no vencidas" adjunta el archivo en Excel del arqueo de pagarés realizado con corte al mes de agosto de 2021, en el informe se emite el criterio jurídico respecto a la validez de las garantías con las que cuenta el Fondo además el criterio legal sobre la gestión judicial y extrajudicial que se puede interponer para la gestión de cobranza.

Estos informes fueron puestos en conocimiento de la Gerencia y Coordinación Financiera, Crédito y prestaciones, sin embargo, hasta la presente fecha no se ha efectuado una actualización de éste informe así como del arqueo de pagarés en Excel que fue levantado por el Asesor Jurídico a esa fecha.

Como resultado de la Auditoria Externa con corte al 31 de diciembre de 2022, la Consultora emite la carta a la gerencia y entre una de las observaciones indica que existe faltantes de información en las carpetas de créditos; para lo que se solicita nuevamente a la Coordinación Financiera Crédito y prestaciones la actualización del arqueo de garantías, y se incluye como comentario de contabilidad, "a la Coordinación Financiera Crédito y prestaciones se solicita realice un arqueo a la documentación del archivo y garantías de créditos vigentes de forma trimestral, misma que será puesto en conocimiento de la Comisión de Calificación de Activos de Riesgo", sin embargo, de acuerdo al correo de fecha 30 de marzo de 2023 enviado por el Socio de la consultora indica al Representante legal que considere los comentarios realizados por Contabilidad. Sin embargo hasta la presente fecha se encuentra pendiente la actualización del arqueo de garantías así como los ajustes contables por parte de la Coordinación Financiera, Crédito y Prestaciones para la depuración de las cuentas 73 y 74 cuentas de orden.

Realizado por:



Firmado electrónicamente por:
GESSY YOLANDA
YUGSI ANGUISACA

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