

**OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0012-2024**  
**Quito, 15 de enero de 2024**

**Ingeniero**

Darío Alejandro Toscano López

**Coordinación de Fondos Complementarios**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

De mi consideración:

Anexo a la presente sírvase encontrar el Informe Trimestral de Gestión al 31 de diciembre del 2023 del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR “FCPC-BANECUADOR”** que se encuentra a mi cargo.

Particular que pongo a su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente.



Ing. Santiago Andrés Endara Arias

**Representante Legal-Administración BIESS**

FCPC BANECUADOR

Ruc: 1791725670001

Teléfono: 2549709

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

SE/ev

Adjunto:

- Informe de Gestión correspondiente al cuarto trimestre del año 2023

## GESTIÓN ECONÓMICA

### 1. Análisis y gestión de las pérdidas generadas y acumuladas, que incluya proyección de recuperación

2.1. Balance General	dic-23	dic-24	dic-25	dic-26	dic-27	dic-28	dic-29	dic-30
1 ACTIVOS	\$ 3,724,788	\$ 3,865,338	\$ 3,998,336	\$ 3,913,786	\$ 4,020,128	\$ 3,974,367	\$ 4,068,357	\$ 3,971,622
11 FONDOS DISPONIBLES	778,681	1,301,099	1,214,320	1,084,201	1,100,854	972,927	1,011,795	855,697
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 200,000.00	\$ 250,000.00	\$ 250,000.00	\$ 250,000.00	\$ 250,000.00	\$ 250,000.00	\$ 250,000.00	\$ 250,000.00
13 INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 2,333,070.51	\$ 1,837,703.49	\$ 2,041,852.22	\$ 2,086,378.82	\$ 2,175,026.22	\$ 2,256,150.81	\$ 2,310,231.42	\$ 2,368,552.39
14 CUENTAS POR COBRAR	\$ 323,940.94	\$ 332,391.87	\$ 344,891.87	\$ 345,933.53	\$ 346,975.20	\$ 348,016.87	\$ 349,058.53	\$ 350,100.20
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	84,581	139,629	142,757	142,757	142,757	142,757	142,757	142,757
19 OTROS ACTIVOS	4,516	4,516	4,516	4,516	4,516	4,516	4,516	4,516
2 PASIVOS	\$ 5,918,266	\$ 5,995,773	\$ 6,119,822	\$ 6,049,119	\$ 6,161,852	\$ 6,098,227	\$ 6,219,853	\$ 6,167,789
21 CUENTA INDIVIDUAL	5,162,665	5,256,869	5,332,849	5,249,242	5,345,645	5,262,058	5,358,480	5,274,912
22 BENEFICIO DEFINIDO	0	0	0	0	0	0	0	0
23 CUENTAS POR PAGAR	694,060	697,363	745,432	758,336	774,466	794,629	819,832	851,336
24 OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0	0
25 OBLIGACIONES PATRONALES	190	190	190	190	190	190	190	190
29 OTROS PASIVOS	41,351	41,351	41,351	41,351	41,351	41,351	41,351	41,351
3 PATRIMONIO	\$ -2,193,477	\$ -2,130,434	\$ -2,121,484	\$ -2,135,333	\$ -2,141,724	\$ -2,123,859	\$ -2,151,496	\$ -2,196,166
34 RESULTADOS	\$ (2,193,477.04)	\$ (2,130,434.50)	\$ (2,121,484.41)	\$ (2,135,333.02)	\$ (2,141,724.00)	\$ (2,123,859.80)	\$ (2,151,495.37)	\$ (2,196,166.01)
RENDIMIENTOS PROYECTADOS	229,934.41	292,976.95	301,927.04	288,078.43	281,887.45	299,551.65	271,916.08	227,245.44
DISMINUCIÓN DE LA PÉRDIDA	-1,963,542.63	-1,670,565.68	-1,368,638.64	-1,080,560.22	-798,672.76	-499,121.11	-227,205.03	40.40

Se ha realizado la proyección de las cuentas principales donde se puede evidenciar que la pérdida se extinguirá en el año 2030 por lo que se ha considerado los siguientes escenarios:

**Pesimista.** – En este escenario, si los rendimientos son inferiores a los proyectados la viabilidad del Fondo estaría en riesgo, debido a que la liquidez del Fondo no podría afrontar los rubros que son partes del gasto, y a su vez la provisión de Inversiones Privativas.

**Moderado.** - En este escenario el Fondo logra cumplir de manera eficiente la proyección realizada teniendo como objetivo que dentro de un periodo determinado de 8 años en donde la pérdida acumulada finalmente desaparecería, teniendo una liquidez saludable para el Fondo.

**Optimista.** – en este escenario, se estima que la proyección realizada, también se incluye como un ingreso adicional que se suma al resultado del ejercicio, las sentencias favorables a los procesos judiciales iniciados que correspondan no únicamente a la cartera castigada, si no, a los deudores del FCPC que a la fecha mantienen una negativa para el pago de sus valores pendientes, así como la ejecución de remates y la obtención de intereses ganados como resultado de las inversiones no privativa.

Adicionalmente se iniciarán procesos contra los partícipes que no quieran pagar sus valores pendientes.

**Es importante mencionar que la pérdida no se ha distribuido por la siguiente causa:**

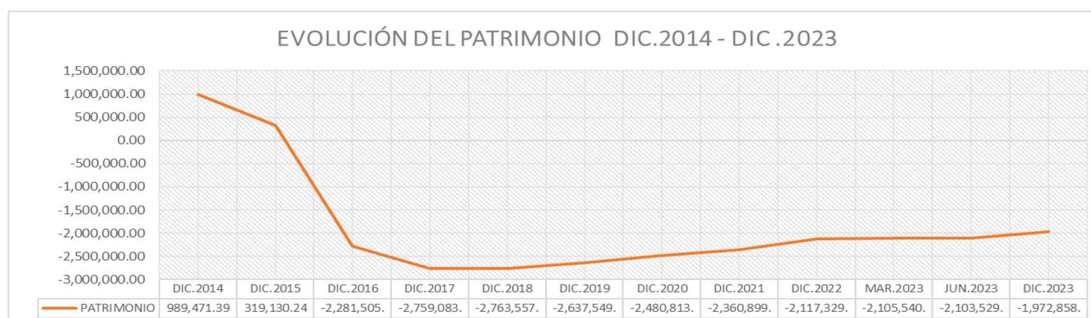
Mediante Acta de la Asamblea General de partícipes Nro. AGE-001-FCPCBAECUADOR-2018-10-27 y oficio Nro. FCPC-229-2018 de fecha 21 de diciembre de 2018 se resuelve; ***“La asamblea solicita que a través de la Representante Legal mediante un oficio a la Superintendencia de Bancos se requiera la autorización de no aplicar la distribución de la pérdida conforme lo indica la Auditoria Externa y que esta disminuya conforme la recuperación de la cartera vencida”***

Mediante Oficio BIESS-OF-CFCO-0181-2020 del 27 de julio de 2020 donde menciona: ***“Mediante Oficio Nro. FCPC-BANECUADOR-165-2018 de fecha 14 de septiembre de 2018, se puso en conocimiento, el análisis de Sostenibilidad del Fondo, realizado en el año 2018, en el cual producto del análisis financiero-económico y actuarial considerando un escenario optimista y moderado de determino que en un horizonte de tiempo de 10 años y con una***

*adecuada gestión y administración del Fondo, las reservas de liquidez permitirán hacer frente al pago prestacional, al gasto operativo de FCPC y la estructuración de una nueva y sana cartera de crédito que no requiera de ningún nivel de provisión”*

Mediante Comprobantes Contables Nro. 53890 y 54842 del 31 de julio de 2020 y 12 de febrero de 2021, se procede a realizar el cruce de los rendimientos de los ejercicios económicos 2019 y 2020 con la Pérdida Acumulada, luego de que los organismos de control hayan aceptado este procedimiento, bajo supervisión de los planes de acción y estrategias definidas para que se cumpla el tiempo estimado para los 10 años.

A continuación, se presenta la evolución que ha tenido el patrimonio durante el periodo 2014 al 2023



Se puede evidenciar que el patrimonio se recupera con la aplicación de las estrategias planteadas por lo que hasta la fecha de corte 31 de diciembre de 2023 se puede evidenciar una recuperación del 7% del patrimonio con relación al periodo anterior siendo esto un logro para el Fondo.

## 2. Acciones realizadas por la cartera vencida

### INVERSIONES PRIVATIVAS

A la presente fecha el Fondo de acuerdo al Instructivo de “ADMINISTRACION DE INVERSIONES PRIVATIVAS CREDITO” aprobado por Asamblea de Partícipes mantiene las siguientes líneas de crédito:

#### ART 4.- CRÉDITOS HIPOTECARIOS

- El informe y avalúo del bien a hipotecarse será realizado por el profesional, perito calificado por la Superintendencia de Bancos.
- Los costos generados por el informe de avalúo, y constitución de hipoteca lo asumirá el partícipe.
- El monto máximo de este crédito dependerá de la capacidad de pago de la unidad familiar hasta el 80% del valor del avalúo de realización con un límite de USD 60.000,00.
- El plazo máximo no será superior a los 25 años (300 meses), siempre y cuando la sumatoria de la edad del partícipe más el plazo del crédito no supere los (75) años de edad del partícipe.
- El préstamo se garantiza con la primera hipoteca del predio o inmueble a favor del fondo.

## ART 5.- CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS

- Son aquellos otorgados a los partícipes que tienen como fuente de pago el ingreso neto mensual de su remuneración, sueldo salario o pensión.
- El monto de todos los créditos dependerá de la capacidad de pago del partícipe y esta no deberá superar el 100% de su cuenta individual, en caso de superar el límite se solicitará un garante solidario que también debe ser partícipe mismo que será imputable a la capacidad de endeudamiento del garante.
- En el caso de que la operación solicitada por el partícipe sea la primera el monto no superara los USD 3.000,00.
- El plazo máximo no será superior a los 7 años (84 meses), siempre y cuando la sumatoria de la edad del partícipe más el plazo del crédito no supere los (75) años de edad del partícipe.
- En caso de partícipes que no tengan nombramiento el plazo se ajustará a la vigencia del contrato.

## ART 6.- CRÉDITOS PRENDARIOS

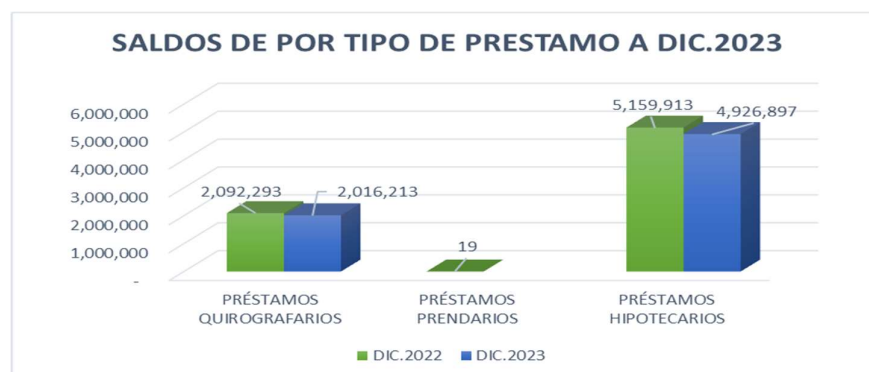
- Aplican Partícipes que mantengan estabilidad laboral con nombramiento definitivo.
- Son aquellos en los que se entrega en garantía un bien tangible (vehículo nuevo).
- El monto máximo de este crédito dependerá de la capacidad de pago del partícipe hasta el 80% del valor factura del vehículo con un límite de USD 20.000,00.
- El plazo máximo no será superior a los 4 años (48 meses), siempre y cuando la sumatoria de la edad del partícipe más el plazo del crédito no supere los (75) años de edad del partícipe.

## ART 10.- TASAS DE INTERES

Las tasas de interés para los préstamos serán:

TIPO DE PRESTAMO	TASA DE INTERES
QUIROGRAFARIO	12.00%
PRENDARIO	14.00%
HIPOTECARIO	8.00%

A la presente fecha el Fondo mantiene saldos de préstamos otorgados, en créditos Quirografarios e Hipotecarios como se muestra en el gráfico:



En el periodo 2016 el Fondo incurre en pérdida debido a la aplicación obligatoria de Resolución Nro. SBS-2014-740 de fecha de emisión 2 de septiembre de 2014.

Por lo que a continuación muestro el detalle de la morosidad por periodo:

AÑO	SALDO VENCIDO	SALDO VIGENTE	SALDO TOTAL	% DE MOROSIDAD	MATERIALIDAD
2005	289,213.77	307,937.27	597,151.04	4.17%	8.60%
2006	210,221.86	327,089.21	537,311.07	3.03%	7.74%
2007	212,344.10	215,379.76	427,723.86	3.06%	6.16%
2008	40,078.97	31,967.66	72,046.63	0.58%	1.04%
2009	37,952.39	28,070.80	66,023.19	0.55%	0.95%
2010	489,391.12	314,417.23	803,808.35	7.05%	11.58%
2011	605,447.96	830,153.73	1,435,601.69	8.72%	20.68%
2012	371,884.35	599,659.09	971,543.44	5.36%	13.99%
2013	115,785.34	335,441.57	451,226.91	1.67%	6.50%
2014	25,944.64	167,731.50	193,676.14	0.37%	2.79%
2017	11,511.05	78,068.96	89,580.01	0.17%	1.29%
2018	0.00	16,773.13	16,773.13	0.00%	0.24%
2019	4,799.33	101,690.37	106,489.70	0.07%	1.53%
2020	8,576.23	119,403.57	127,979.80	0.12%	1.84%
2021	223.08	252,329.65	252,552.73	0.00%	3.64%
2022	316.14	566,785.16	567,101.30	0.00%	8.17%
2023	0.00	226,520.48	226,520.48	0.00%	3.26%
<b>TOTAL</b>	<b>2,423,690.33</b>	<b>4,519,419.14</b>	<b>6,943,109.47</b>	<b>34.91%</b>	<b>100.00%</b>

La morosidad de la cartera al 31 de diciembre de 2023 es del 34.91%; esto es debido a la aplicación del decreto ejecutivo 813 y la separación de los funcionarios.

El origen de la cartera vencida corresponde a aquella otorgada en entre los años 2005 y 2014, donde las políticas para el otorgamiento de los créditos no consideraban la aplicación de una metodología de riesgos, de lo cual la responsabilidad recaería en la Consejo de administración, Representante Legal y empleados ejecutores encargados en la emisión de estas operaciones siendo estos de la Administración Privada.

Para la colocación del producto denominado crédito hipotecario no se consideraba el monto ahorrado por el participe en su cuenta individual, así mismo tampoco una contingencia en el caso de que el participe sea separado de la institución, siento esto un riesgo que se materializo con el decreto ejecutivo antes citado del 12 de julio de 2011, donde el antiguo BANCO NACIONAL DE FOMENTO separó a un número considerable de servidores públicos, en su mayoría participes del Fondo con deudas en créditos hipotecarios, que es donde existe mayor concentración de la cartera vencida. Debido al incumplimiento de la Resolución Nro.SB-2014-740 para la calificación y constitución de provisiones para inversiones privadas.

#### **APLICACIÓN DE ESTRATEGIA DE COBRO DE CARTERA**

- ✓ Realizar el cambio de denominación en las garantías pues varias de ellas mantienen hipotecas a nombre del Banco Nacional del Fomento a nombre del FCPC – BANEQUADOR.
- ✓ Realizar una recuperación agresiva judicial y extrajudicial.

- ✓ Mediante Oficio Nro. FCPC-BANECUADOR-211-2023 se solicitó al BIESS se pronuncie sobre el proceso de castigo de cartera para la aplicación según la normativa vigente.
- ✓ Firmar convenios de pago, reestructurar y refinanciar los créditos.
- ✓ Realizar actualizaciones al sistema contable según lo requiera.
- ✓ La constitución de provisiones en general evidencia un comportamiento decreciente, como resultado de la aplicación de las estrategias de recuperación que han permitido un cobro más efectivo para aquellos ex partícipes y jubilados de los cuales no se recupera por medio de rol de pagos. La colocación de cartera en las diferentes líneas de crédito realizadas en periodos anteriores, afectan significativamente el resultado del Fondo.



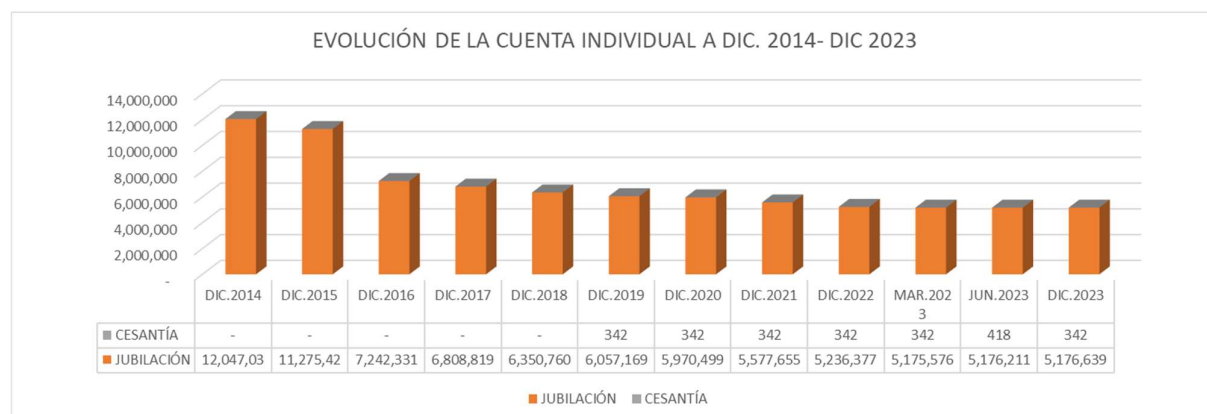
### 3. Status y acciones de las inversiones no privativas vencidas

El FCPC-BANECUADOR al 31 de diciembre del año 2023 no presenta inversiones no privativas vencidas.

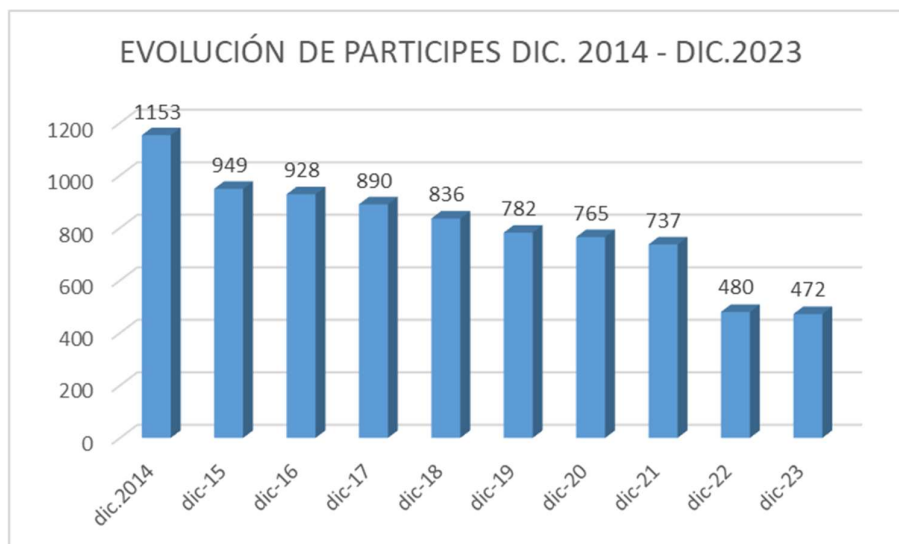
### 4. Status y evolución de las inversiones en proyectos inmobiliarios

El FCPC-BANECUADOR al 31 de diciembre del año 2023 no presenta inversiones en proyectos inmobiliarios.

### 5. Evolución de partícipes y cuenta individual



AL 31 de diciembre de 2023 se evidencia un comportamiento descendente en la cuenta individual a razón que durante el periodo se ha liquidado a 8 partícipes.



La evolución de participes muestra un comportamiento descendente a razón de que se ha realizado liquidaciones, sin embargo, durante el periodo 2024 se realizará visitas a las oficinas principales para captación, con la finalidad de lograr el acercamiento de los participes con el Fondo generando confianza.

## GESTIÓN FINANCIERA

### 1. Cálculo de indicadores y gestión para recuperación de los mismos, según el caso del riesgo que representa

Ratios Financieros		dic-22	dic-23
1	<b>Rendimiento sobre Activos (ROA) -</b> Resultado del Ejercicio / Activo Total	0.32%	9.55%
2	<b>Margen de Utilidad</b> Resultado del Ejercicio / Ingresos del Ejercicio	1.67%	60.85%
3	<b>Gastos Totales / Ingresos Totales</b>	98.33%	39.15%
4	<b>Indicador de Liquidez</b> Disponible / Aportes personales	8%	10%
5	<b>% Inversiones No Privativas</b> Inversiones No Privativas / Activos Totales	0.00%	9.89%
6	<b>% Aportes Personales</b> Aportes Personales / Cuenta Individual	78.95%	79.38%
7	<b>% Morosidad Total</b> Cartera vencida / Cartera total	31.24%	34.91%
8	<b>% Cobertura de participes</b> Activo financiero / cuenta individual	55.27%	60.88%

El FCPC BANECUADOR, en sus indicadores financieros al 31 de diciembre 2023 muestra los siguientes resultados

- La liquidez del Fondo tiene un riesgo bajo, el mismo tiene el 10%, a través de este indicador el fondo puede cubrir las obligaciones que se le presentan con el disponible que posee



- El Roa, muestra la rentabilidad que tienen el fcpc tiene considerando el activo total tiene al periodo 2023, refleja el 9.55%, encontrándose en riesgo bajo dentro de la semaforización.
- Los gastos sobre los ingresos se encuentran de manera moderada al obtener al 31 de diciembre de 2023, 39.15%.
- El indicador de prestaciones, es del 2.50% el mismo que se encuentra en riesgo bajo.
- La tasa de morosidad al 31 de diciembre de 2023 es del 34.91%, esto se debe a que no se ha efectuado el castigo de cartera por sugerencia de auditoría, manteniendo la mora.
- El indicador de cobertura de partícipes es de 60.88% del fondo a diciembre de 2023, esto se debe a que la provisión de la cartera se mantiene alta.

## 2. Gestión de Ejecución PEI, POA, Presupuesto, con sus respectivas justificaciones

### PLAN ESTRATÉGICO, PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO

Mediante oficio No. FCPC-BANECUADOR-222-2023 del 30 de noviembre 2023, se presenta para aprobación de la Administración BIESS, el plan operativo y presupuesto del año 2024, el cual se encuentra en proceso de aprobación.

El Plan Estratégico contiene los siguientes objetivos:

Objetivos estratégicos del año 2024
Obj. 1: Fortalecer el desarrollo de las habilidades profesionales de personal administrativo para mejorar los niveles de rendimiento y eficiencia.
Obj. 2: Garantizar la ejecutabilidad de los procesos y manejo de la información de forma adecuada.
Obj. 3: Actualizar permanentemente la normativa interna en función a las Regulaciones vigentes que permitan progresar las actividades administrativas y financieras del Fondo y mejora en la atención a los partícipes.
Obj. 4: Promover un Modelo de Negocios que permita aumentar la colaboración y fomentar la fidelidad de los partícipes hacia el fondo.
Obj.5: Elaborar el presupuesto y flujos de caja que permita ayudar en la toma de decisiones Gerenciales, para mejorar el patrimonio y rentabilidad del Fondo.
Obj. 6: Inducir a los partícipes al ahorro y las causas del sobreendeudamiento; fortificando la imagen corporativa como una organización social que se preocupa por el bienestar de sus integrantes.



## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

CUENTA CONTABLE	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2023 MES DE: diciembre	PRESUPUESTO EJECUTADO 2023 MES DE: diciembre	DIFERENCIA US\$	% VARIACIÓN FORMULA =(P. EJECUTADO MES / P.APROBADO MES)-1
1	ACTIVOS	\$ 4,125,596.17	\$ 3,941,511.66	\$ -184,084.51	96%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 225,830.88	\$ 399,029.53	\$ 173,198.65	177%
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 390,000.00	\$ 390,000.00	100%
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 3,521,596.38	\$ 2,761,869.83	\$ -759,726.55	78%
14	CUENTAS POR COBRAR	\$ 321,804.54	\$ 333,004.55	\$ 11,200.01	103%
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$ -	\$ -	0%
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 56,364.37	\$ 51,860.63	\$ -4,503.74	92%
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		\$ -	\$ -	0%
19	OTROS ACTIVOS		\$ 5,747.12	\$ 5,747.12	100%
2	PASIVOS	\$ 6,277,325.24	\$ 5,914,370.52	\$ -362,954.72	94%
21	CUENTA INDIVIDUAL	\$ 5,457,960.26	\$ 5,176,980.54	\$ -280,979.72	95%
22	BENEFICIO DEFINIDO		\$ -	\$ -	0%
23	CUENTAS POR PAGAR	\$ 761,261.57	\$ 697,951.34	\$ -63,310.23	92%
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ -	\$ -	0%
25	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 10,849.39	\$ 216.58	\$ -10,849.39	0%
29	OTROS PASIVOS	\$ 47,254.03	\$ 39,222.06	\$ -47,254.03	0%
3	PATRIMONIO	\$ -2,151,729.07	\$ -1,972,858.86	\$ 178,870.21	92%
31	RESERVAS	\$ 74,300.84	\$ 74,300.84	\$ -	100%
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		\$ -	\$ -	0%
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		\$ -	\$ -	0%
34	RESULTADOS	\$ -2,226,029.91	\$ -2,047,159.70	\$ 178,870.21	92%
4	GASTOS	\$ 636,819.82	\$ 242,046.81	\$ -394,773.01	38%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ -	\$ -	0%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 42,096.93	\$ 10,352.54	\$ -31,744.39	25%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 93,176.87	\$ 89,974.28	\$ -3,202.59	97%
45	GASTOS FINANCIEROS	\$ 253.69	\$ 433.36	\$ 179.67	171%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 6,356.24	\$ 10,655.22	\$ 4,298.98	168%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 494,748.21	\$ 119,529.11	\$ -375,219.10	24%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 187.87	\$ 11,102.30	\$ 10,914.43	5910%
5	INGRESOS	\$ 743,746.05	\$ 618,298.56	\$ -125,447.49	83%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 597,930.74	\$ 410,256.42	\$ -187,674.32	69%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ -	\$ -	0%
53	OTROS INGRESOS	\$ 145,815.31	\$ 208,042.14	\$ 62,226.83	143%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 106,926.23	\$ 376,251.75	\$ 269,325.52	352%

El fondo en su ejecución presupuestaria tuvo los siguientes porcentajes de cumplimiento:

- Activos 96%
- Fondos disponibles 177%
- Inversiones privativas 78%
- Pasivos 94%
- Cuenta Individual 95%

- Ingresos 83%
- Gastos 38%
- Excedentes 352%

A pesar que el fondo no llego al 100% de lo proyectado tiene un cumplimiento promedio del 88% y con ese porcentaje de cumplimiento el fondo obtuvo una rentabilidad de USD 376,251.75

### **3. Análisis de los disponibles en bancos, en lugar de invertir**

El Fondo al 31 de diciembre del 2023 mantuvo unos disponibles de \$ 399,029.53 los cuales son utilizados para cubrir gastos del giro del negocio, colocación de Inversiones Privativas y se resguarda un porcentaje de los recursos en caso de que existan solicitudes de liquidaciones o jubilaciones.

## **GESTIÓN LEGAL**

### **1. Status y acciones de los procesos legales (cartera, inversiones, otros)**

Nos permitimos presentar el informe de seguimiento de juicios, con corte al 28 de diciembre de 2023, que se encuentran bajo el patrocinio de la **Dra. Tania Arias** y el **Ab. Eduardo Franco**:

1. Juicio Ejecutivo No. **09332-2014-2924**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN GUAYAQUIL, en contra de Lopez Cañarte Juan Carlos y Solis Martinez Miguel Eduardo. **Cuántía:** 5,172.09.

**Estado:** 22/12/23 Se presenta un escrito insistiendo se cite al demandado.

**Próxima Acción:** Se espera despacho favorable del Juez para citar al demandado.

2. Juicio Ejecutivo No. **09332-2014-30001**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN GUAYAQUIL en contra de PAREDES CANTOS DE PLAZA FÁTIMA BETSABE y PLAZA ORMAZA LUIS ARTURO. Cuántía US \$35,691.93.

**Estado:** 21/12/23 Acta de sorteo de deprecatorio por sorteo de ley la competencia se radica en la UNIDAD JUDICIAL MULTICOMPETENTE CIVIL.

**Próxima acción:** Se espera despacho del Juez para citaciones.

3. Juicio No. **17308-2014-0628**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden en contra de ZARABIA ZUÑIGA LUIS HUMBERTO y VELEZ MIRIAMS MARIANITA. **Cuántía:** 11,588.99.

**Estado:** Se sienta razón, una vez revisado el proceso, así como el correo institucional no existe constancia de haberse dado cumplimiento al oficio Nro. 13821-2022

**Próxima acción:** Se enviará escrito a Orellana para impulsar el proceso de citación por deprecatorio.

4. Juicio ejecutivo No. **13332-2015-0161**, que se tramita en la Unidad Judicial Civil Multicompetente Chone/Manabí, en contra de ANDRADE CEDEÑO ALEXANDRA MERCEDES (D) y RODRÍGUEZ MUÑOZ MARIELISA JISSELA (A), **Cuántía:** US \$5,001.68.

**Estado:** El 22/12/2023 se insiste la solicitud de oficios con firmas electrónicas para la entrega a las dependencias.

**Próxima acción:** No existe despacho del Juez ante el pedido de oficios con firma electrónica, por lo que se presenta nuevamente un escrito de insistencia.

5. Juicio No. **10333-2016-00654**, UNIDAD JUDICIAL MULTICOMPETENTE CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN IBARRA juicio de cobro de PAGARÉ A LA ORDEN Cuantía \$ 30.000.00, seguido en contra de ROMAN ROBALINO ALEX RUBEN y MIRANDA FIGUEROA MABEL XIHOMARA.

**Estado:** En dos visitas a la Unidad Judicial se pudo revisar el proceso y conversar con la actuario, quien ha solicitado que se haga el trámite de actualización de la hipoteca y con eso se se presente escrito solicitando embargo, Se solicitó el certificado a el RP de Ibarra.

**Próxima acción:** Solicitar cambio de denominación de la hipoteca en el Registro de la propiedad, trámite que se podría hacer en línea, de lo contrario viajar a Ibarra lo más pronto posible. Se esperaría autorización del Fondo.

6. Juicio No. **17230-2018-07376**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden en contra de TOMALA HIDALGO MAXIMO ROBERTO CECILIA ELIZABETH RUIZ ALVARADO, Monto del pagaré: US \$43,000.00. **Cuántía:** 40,531.24.

**Estado:** 22/12/2023: Presentó escrito pidiendo se sienta razón del deprecatorio.

**Próxima acción:** Se espera despacho del Juez.

7. Juicio No. **17230-2018-07380**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden en contra de SORIA ALVAREZ DIEGO SERGIO VASQUEZ y GARRIDO DEISY LORENA, Monto del pagaré: US \$37,850.23.

**Estado:** Siento por tal que, revisado el Sistema SATJE y el Sistema de Depósitos Judiciales, la parte ejecutada SORIA ALVAREZ DIEGO SERGIO y VASQUEZ GARRIDO DEISY LORENA, no ha dado cumplimiento con lo dispuesto en el mandamiento de ejecución emitido el 17 de Agosto del 2023, esto es, no han cancelado la cantidad de CINCUENTA MIL NOVECIENTOS DOS DÓLARES DE

LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA CON 15/100 (USD.\$ 50.902,15), ni ha manifestado oposición.

**Próxima acción:** Se sienta mandamiento de ejecución de no cumplimiento de la sentencia. Analizar seguir el juicio de insolvencia.

8. Juicio No. **17230-2018-07386**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden en contra de PONCE TOALA LETTY LOURDES, monto de pagaré: 24,000.00, Cuantía: 18,167.82.

**Estado:** 10/10/2023: UNIDAD JUDICIAL MULTICOMPETENTE CON SEDE EN EL CANTÓN PEDRO CARBO DE LA PROVINCIA GUAYAS En mi calidad de actuario de esta judicatura dejó constancia que, en esta fecha se procede a remitir al juzgado de origen lo actuado en el presente deprecatorio virtual. Con acta de NO citación.

**Próxima acción:** PEDIR QUE SE CITE POR LA PRENSA, adjuntar escrito con constancia de certificado migratorio cogep haciendo referencia al acta de no citación

9. Juicio No. **17230-2018-07393**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden en contra de MOSQUERA CHAVEZ MAX SANTIAGO y NARVAEZ REGALADO NATALIA MIREYA. Monto del pagaré: US \$60,000.00, Cuantía: US \$46,448.19.

**Estado:** 20/10/2023: Agréguese al proceso el oficio que antecede presentado por la Agencia Nacional de Tránsito –ANT respectivamente; y hágase conocer a las partes procesales para los fines de ley pertinentes.

**Próxima acción:** Verificar si se han entregado oficios y sus respuestas a fin de realizar escrito para solicitar citación por la prensa.

10. Juicio No. **17230-2018-07394**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden, en contra de MONTESDEOCA MOREIRA ANTONIA REINERIA DE FÁTIMA. Monto del pagaré: US \$70,000.00. Cuantía: US \$29,510.07.

**Estado:** 12/12/2023: En calidad de Secretario de la Unidad Judicial Civil con sede en la parroquia Iñaquito, mediante acción de personal N°. 10648-DP17-2023-MP. Siento por tal que se encuentra realizado los oficios dispuestos dentro de la causa N°. 17230-2018-07394; la parte interesada concurra al archivo de esta unidad judicial a retirarlos.

**Próxima acción:** Retirar y entregar oficios dispuestos por secretaría a las instituciones para recabar información del domicilio de demandada.

11. Juicio No. **17230-2018-07530**, SALA ESPECIALIZADA DE LO CIVIL Y MERCANTIL DE LA CORTE PROVINCIAL DE JUSTICIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden en contra de BERNAL BODNIZA MANUELA GUILLERMINA, 30,000.00, 28,757.53.

**Estado:** 13/12/2023: se dispone oficiar a la Dirección Nacional de Registros Públicos "DINARDAP"; a fin de que por intermedio del funcionario que corresponda, en el término de ocho días, informen a esta Unidad Judicial, respecto de los bienes, y números de cuentas de ahorro, corrientes, inversiones, vehículos, entre otras acreencias, de propiedad de la parte ejecutada BERNAL BODNIZA MANUELA GUILLERMINA.

**Próxima acción:** Retirar y entregar oficio a la DINARDAP.

12. Juicio No. **17230-2018-07534**, inició el 25 de mayo de 2018, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro de pagaré a la orden en contra de ASANZA CHOEZ JOSE ARTURO. Cuantía: 25,056.00. ACTIVO.

**Estado:** Téngase en cuenta y póngase en conocimiento de la parte actora el oficio No. DIGERCIC-CGS-DSIR-2023-3679-O, suscrito por Hernán Xavier Jácome Balseca en calidad de Director de Servicio de información Registral de la Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación.

**Próxima acción:** De los oficios entregados por las diferentes instituciones revisar si se puede pedir las citaciones sean por la prensa.

13. Juicio No. **17230-2018-07535**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, or cobro de pagaré a la orden en contra de VICTOR RENAN TERÁN VARELA AGUIRRE POZO GINA MONICA. Monto del pagaré: US \$60,000.00. Cuantía: 53,709.54.

**Estado:** Agréguese al proceso el escrito que antecede, el mismo que se tendrá en cuenta para los fines de ley pertinentes y a efecto de retirar los oficios dispuestos en la presente causa.

**Próxima acción:** Dejar los oficios en las dependencias y revisar las respuestas de cada una para la valoración de las citaciones por la prensa.

14. Juicio No. **17230-2020-04992**, UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, juicio ordinario por nulidad de sentencia.

**Estado:** 09/11/2023.- El Juez declara el abandono de la causa.

**Próxima acción:** Se encuentra sentada la razón de abandono de la causa. Fin del proceso

15. Juicio No. **17230-2020-09917**, que tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, por cobro en contra de MANTILLA PAZMIÑO ALEJANDRA DEL CONSUELO y VELOZ CABEZAS JACK EDUARDO. Cuantía: US \$33,969.46, ACTIVO.

**Estado:** El el 31 de agosto de 2023 se obtuvo sentencia favorable al Fondo: *“ADMINISTRANDO JUSTICIA, EN NOMBRE DEL PUEBLO SOBERANO DEL ECUADOR, Y POR AUTORIDAD DE LA CONSTITUCIÓN Y LAS LEYES DE LA REPÚBLICA , se acepta la demanda; por consiguiente, se dispone que el señor Jack Eduardo Veloz Cabezas y la señora Alejandra del Consuelo Mantilla Pazmiño paguen inmediatamente a la economista Cristina Araceli Ríos Páliz, en calidad de representante legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado FCPC de jubilación y Cesantía BANECUADOR FCPC- BANECUADOR, antes FCP –ADMINISTRADORA DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, el saldo del capital adeudado, a partir del dividendo 97; esto es la **cantidad de treinta y tres mil novecientos sesenta y nueve, con 46/100 dólares de los Estados Unidos de América (USD 33,969.46 )**, más el interés estipulado durante el plazo y el interés de mora establecido para este segmento de crédito por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, a partir del vencimiento, así también el pago de valores por seguro de desgravamen, seguro de incendio, por haberse obligado en el título.-“* Al respecto se solicitó que el juez sienta razón de ejecutoria de la sentencia.

**Próxima acción:** Iniciar la ejecución forzosa pues el deudor no ha cumplido la sentencia.

16. Juicio No. **09332-2014-45126**, que tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN GUAYAQUIL/Guayaquil, por cobro en contra de LAVAYEN ALVARADO LEONOR MARIA. Cuantía: US \$12.500. ACTIVO.

**Estado:** El 15/04/22 se dictó sentencia favorable al Fondo: ADMINISTRANDO JUSTICIA, EN NOMBRE DEL PUEBLO SOBERANO DEL ECUADOR, Y POR AUTORIDAD DE LA CONSTITUCIÓN Y LAS LEYES DE LA REPÚBLICA, declara con lugar la demanda planteada y dispone que LEONOR MARIA LAVAYEN ALVARADO, en calidad de deudora principal y CONSUELO MARISOL CRUZ VERA, en su calidad de Garante, pague al actor de este proceso el capital adeudado por la cantidad de \$ 12.500,00, más el interés convencional e intereses por mora que en ningún caso podrán ser superiores a la tasa máxima prevista por la Ley.- La comisión de que trata el No. 4 del Art. 456 del Código de Comercio vigente a la fecha de presentación de la demanda, actual Art. 166, letra c) de la referida norma de derecho.- Sin costas ni honorarios que regular. La sentencia fue apelada a la Corte Provincial, que la ratificó el 29/09/2023: En cumplimiento a lo ordenado en providencia de fecha 19 de septiembre del 2023, a las 16h42, remito a usted el expediente completo del juicio de Acción de Protección No. 09332-2014-45126 de la primera instancia con DOSCIENTOS DIECISIETE (217) fojas conformando DOS (2) cuerpos de la UNIDAD JUDICIAL DE CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN GUAYAQUIL y, No.09332-2014-45126 de la segunda

instancia con CIENTO CATORCE (114) fojas conformando DOS (2) cuerpos, de la SALA ESPECIALIZADA DE LO CIVIL DE LA CORTE PROVINCIAL DEL GUAYAS, dentro del juicio de Acción de Protección, seguido por LAVAYEN ALVARADO LEONOR LAVAYEN ALVARADO contra de CRUZ VERA CONSUELO MARISOL, por haber interpuesto Acción extraordinaria de protección.

**Próxima acción:** Seguimiento de la Acción Extraordinaria de Protección ante la Corte Constitucional.

#### **Juicios en proceso de REMATE:**

17. Juicio No. **09332-2014-15772**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN GUAYAQUIL, por cobro de pagaré a la orden, en contra de Gomez Avilez Ibon Pilar. Cuantía: CIENTO SEIS MIL TRESCIENTOS NOVENTA Y DOS , CON 80/ 100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS (USD 106,392,80).

**Estado:** 22/12/2023: Escrito solicitando elaboré el correspondiente CERTIFICADO DE DEPÓSITO, para que sea cancelado el saldo del valor de la postura presentada el 16 de octubre, y cuyo auto de calificación se encuentra ejecutoriado por el ministerio de la ley, de acuerdo a la razón del secretario del 25 de octubre del 2023

**Próxima acción:** Con escrito presentado a fin de que la Unidad Judicial entregue certificado de depósito del remate.

18. Juicio No. **17230-2015-07801**, inicio 06 de mayo de 2015, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA. proceso ejecutivo por cobro de pagaré a la orden, en contra de LARREA LUIS ENRIQUE y AGUIRRE BENITEZ SUSANA CECILIA. Monto del pagaré: US \$40,000.00. Cuantía: 19,408.31.

**Estado:** El 22 de diciembre de 2023 se presenta escrito insistiendo nuevamente se fije tercer señalamiento de remate

**Próxima acción:** Impulsar proceso para que se fije tercer señalamiento, nuevo día y hora de remate.

19. Juicio ejecutivo No. **01616-2013-1093**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CUENCA en contra de BRAVO MATUTE KARINA ALEXANDRA, ORELLANA BARBECHO FREDDY MARCELO. **Cuantía** según SATJE: \$45,000.00. Saldo capital: US \$31,151.13.

**Estado:** 16/11/2023: Se dispone que se remita el proceso a la Sala de lo Civil y Mercantil de la Corte Provincial de Justicia del Azuay, con el fin de que se proceda a la dirimencia de la competencia. Por secretaría, elévense los autos a segunda instancia



**Próxima acción:** Se envía al Juez de origen.

**Juicios iniciados el 2023:**

20. Juicio ejecutivo No. **17230-2023-07928**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, por cobro de pagaré a la orden en contra de SANDRA PATRICIA VELOZ ZUÑIGA. Cuantía 71,000.00.

**Estado:** Escrito presentado el 4 de diciembre, solicitando se sienta razón del cumplimiento de la sentencia.

**Próxima acción:** Se va a verificar si se ha dado cumplimiento con lo dispuesto en la sentencia.

21. Juicio ejecución No. **17230-2023-08921 (1)** presentado el 4 de mayo del 2023, que se tramita **"UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA**, Juez: Simbaña Quishpe Cecilia, en contra de Bustos Tobar Carlos David por el monto de US \$161,246.24.

**Estado:** Con el contenido de la aclaración al **informe pericial** presentado por la **perito Peñaherrera Gallegos Edgar Omar**, se pone en conocimiento a las partes procesales, por el término de TRES días, para los fines pertinentes.

**Próxima acción:** Se debe revisar informe pericial.

22. Juicio Ejecución No. **17230-2023-08920 (1)**, que se tramita en la **UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA**. Juez(a): Lemos Trujillo Gabriela Estefania, en contra de Correa Requena Jorge Luis, por el monto de **65,030.15**.

**Estado:** 06/11/2023: Por bajo prevenciones de ley se le concede una prórroga al perito a fin de que en el término de 15 días presente su informe de manera inmediata. A la parte actora se requiere comunicación con el perito a cargo del proceso para poder continuar con la sustanciación del proceso

**Próxima acción:** Se contactó con el perito por correo y por celular, y no da respuestas, solicitar cambio de perito.

23. Juicio ejecutivo No. **17230-2023-15910**, presentado el 31 de julio del 2023, UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA. Juez(a): Doctor Altamirano Ruiz Santiago David. Secretaria(o): Taipe Redrován Blanca Janeth / citar en Orellana, FCPC DE BANEQUADOR en contra de Zambrano Bravo Myrian Monserrate, Ron Vela Marlon Benigno. por el monto de Sesenta y Dos Mil Ochocientos Treinta dólares de los Estados Unidos de América con 30/100 (USD. \$62.830,30)

**Estado:** 23/10/2023: Se le recuerda a la parte actora que una vez efectuado el sorteo del deprecatorio las facilidades deberán ser prestadas a la Unidad Judicial deprecada a fin de cumplir con la diligencia.

**Próxima acción:** Impulsar deprecatorio y citación en la Provincia de Orellana.

24. **Juicio No. 17231-2023-01211** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN RUMIÑAHUI, PROVINCIA DE PICHINCHA. Juez(a): Villalba Andrade Maria Soledad. Secretaria(o): Pintado Leiva Fernando Jonatan, en contra de Muñoz Vaca Karina Raquel, por el monto de US \$21563.12.

**Estado:** Póngase en conocimiento de las partes procesales la recepción del proceso por parte del Tribunal Cuarto de Apelación, conformado por los señores Jueces: Dra. Cenía Solanda Vera Cevallos (Ponente), Dr. Oswaldo Almeida Bermeo y Dr. Edi Villa Cajamarca, quienes avocan conocimiento de la presente causa por el respectivo sorteo.- En lo principal, se dispone que pasen los autos para resolver lo que en derecho corresponda.

**Próxima acción:** Con autos para sentencia en la Corte.

25. **Juicio No. 17230-2023-16599** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, conformado por Juez(a): Doctor Espinosa Venegas Celma Cecilia. Secretaria(o): Dra. Guerrero Castro Rosa Elvira, en contra de Mendez Lanchimba Grima Macarena, Simbaña Vargas Raul Alfredo, por el monto de US \$16.561,21.

**Estado:** 24/10/2023: En atención al mismo, se dispone que se corra traslado al perito designado en esta causa, a fin de que en el término de 3 días se pronuncie si por concepto de honorarios la obligación se encuentra cancelada.

**Próxima acción:** Se llega verbalmente a un acuerdo de pago con el deudor, se espera su cumplimiento.

26. **Juicio No. 17230-2023-16600** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, en contra de Alvarez Arriaga Misael Tito, Jachero Mera Albita Leila, por el monto de US \$16.217.86.

**Estado:** 14/12/2023: Impugnación de peritaje por la parte actora.

**Próxima acción:** Se espera pronunciamiento del Juez ante el acuerdo.

27. **Juicio No. 17230-2023-16598** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, en contra de Saldarriaga Saldarriaga Guadalupe Elizabeth, Gallo Pallo Hernan Germanico, por el monto de US\$36.392,00.

**Estado:** 07/12/2023: Siento por tal que procedo a dar a conocer el extracto de la demanda y auto inicial a la parte demandada al correo electrónico

proporcionado por la parte actora 01/12/2023 INGRESO ESCRITO ACTOR IMPULSANDO CAUSA.

**Próxima acción:** Se espera pronunciamiento de la parte demandada.

28. **Juicio No. 17230-2023-16595** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, en contra de Galvez Sanchez Cosme Dumani, por el monto de US \$34.485.81.

**Estado:** Solicitud calificada. Se nombra perito a JHONATAN ALEXIS AYALA TEJADA, celular 0998142527. Los honorarios del perito se regulan en la suma de CIENTO TREINTA Y CINCO 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA, que deberán ser cancelados por la parte actora. Contactamos con el perito para pagar sus honorarios, estamos a la espera que emita la factura para solicitar el Fondo..

**Próxima acción:** Esperar factura del perito para pago de sus honorarios.

29. **Juicio No. 17230-2023-21176** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, en contra de Tigeros Alvarez Carmen Jackeline, por el monto de US \$69329.24.

**Estado:** 30/11/2023: Se presenta escrito completando la demanda a espera de la calificación.

**Próxima acción:** Se espera que el Juez califique la demanda.

30. **Juicio 17233-2023-09890 (1)**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA QUITUMBE DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA. Juez(a): Doris Alexandra Llerena Flores. Secretaria(o): Franco Villena Adolfo Eduardo, de ejecución de hipoteca en contra de Avila Fernandez Byron Patricio.

**Estado:** 21/12/2023: Se presenta la demanda a espera de la calificación.

**Próxima acción:** Se espera que el Juez califique la demanda

31. **Juicio 17230-2023-26080 (1)**, que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA. Juez(a): Doctor Torres Recalde Ana Karina. Secretaria(o): Dr. Acuña Naranjo Diego Alejandro, para cobro de pagaré en juicio ejecutivo en contra de Villacreses Zavala Arturo Xavier y Azua Castillo Carmen Auxiliadora.

**Estado:** 21/12/2023: Se presenta la demanda a espera de la calificación.

**Próxima acción:** Se espera que el Juez califique la demanda.

32. **Juicio No. 17230-2023-26084** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, conformado por Juez(a): Doctor

Cevallos Ampudia Edwin Ernesto. Secretaria(o): Vasquez Garcia Francisco, de ejecución de Acta transaccional en contra de Rueda Escudero Edwin Enrique y Andrade Chavez Lourdes Edith.

**Estado:** 21/12/2023: Se presenta la demanda a espera de la calificación.

**Próxima acción:** Se espera que el Juez califique la demanda.

33. **Juicio No. 17230-2023-26086** que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA IÑAQUITO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PICHINCHA, conformado por Juez(a): Doctor Ron Cadena Lizbeth Marisol. Secretaria(o): Tapia Paul Andres. Ejecución de hipoteca en contra de Solorzano Mendoza Audis Jesus, Moreira Loor Nirley Filermita.

**Estado:** 21/12/2023: Se presenta la demanda a espera de la calificación.

**Próxima acción:** Se espera que el Juez califique la demanda.

34. Juicio No. s/n de Ejecución de Acta Transaccional que se tramita en la UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN EL CANTÓN GUAYAQUIL PROVINCIA DE GUAYAS, en contra de Guerrero Flores Edgar Ismael y Fabre Niola Mabel Josefa. Cuantía. 13,973.33.

**Estado:** 22/12/2023: Se presenta la demanda a espera de la calificación.

**Próxima acción:** Se espera acta de sorteo y que el Juez califique la demanda.

35. **Juicio No. 17230-2015-09537, en contra de MANOSALVAS CAMACHO MARCEL FERNANDO COBRO DE PAGARÉ A LA ORDEN US \$12209.74**

**Estado:** "... hasta la presente fecha los demandados MANOSALVAS CAMACHO MARCELO FERNANDO, VELASQUEZ ALDAZ ANDREA VIVIANA no han dado

cumplimiento a lo ordenado en el mandamiento de ejecución, esto es, no ha cancelado a la parte actora la cantidad de VEINTICUATRO MIL VEINTICINCO DÓLARES de los Estados Unidos de Norteamérica con 65/100 (USD 24.025,65), ni ha dimitido bienes para el embargo dentro del término concedido ni hasta la presente fecha.- Certifico. Quito, 30 de agosto del 2022.

**Próxima acción:** El 29 de noviembre del 2023 se realizó el requerimiento para el despacho de escrito ingresado con fecha 7 de noviembre del 2023, a la espera de que se sienta razón.

## 2. Status de los contratos vigentes (contratista, objeto, vigencia, monto, etc.)

CONTRATISTA	OBJETO	VIGENCIA	MONTO
Erick Fernando Esparza Guerra	Auditoria Interna	28-08-2024	\$. 700,00
Santiago Andrés Endara Arias	Representante Legal	04/07/2024	\$. 1253.34
Paola Fernanda Torres Garces	Contadora	01/06/2024	\$. 780,00

## GESTIÓN ADMINISTRATIVA

### 1. Status de la normativa interna vigente (documentos habilitantes y vigencia)

A continuación, se presenta la normativa interna vigente que maneja el FCPC-BANECUADOR:

Nro.	NOMBRE DEL DOCUMENTO	VIGENCIA
1	Estatuto del Fondo	16-marzo-2018
2	Reglamento al estatuto	20-marzo-2018
3	Instructivo de Seguimiento y Directrices	27-mayo-2022
4	Instructivo para la adquisición de bienes y servicios	14-diciembre-2021
5	Instructivo de Procedimiento Para la atención de consultas, quejas y reclamos	28- agosto-2020
6	Instructivo de Funciones por cargo	21-noviembre-2023
7	Código de Buen gobierno Corporativo	11-febrero-2017
8	Código de Ética	11-febrero-2017
9	Plan General de Tecnología 2022	Ejercicio fiscal 2022
10	Reglamento de Portaciones y aportes	02-abril-2018
11	Reglamento de Inversiones Privativas	21-noviembre-2023
12	Reglamento de Viáticos	07-septiembre-2016
13	Reglamento interno de Trabajo	09-abril-2020
14	Reglamento de Caja Chica	10-abril-2018
15	Manual de Inversiones no Privativas	20-diciembre-2019
16	Manual de Gestión de Riesgos integrales	

### 2. Actualización estatuto (de ser el caso)

Hasta la fecha actual no se ha actualizado el estatuto del Fondo complementario Previsional Cerrado FCPC BANECUADOR.

### 3. Status de los contratos de seguros (vigencia, aseguradora, cobertura)

Me permito informar el estatus de los contratos de seguros vigentes

ASEGURADORA	RAMO	No. DE POLIZA	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO
AIG Metropolitana	Vida Colectiva	50391	1/4/2023	1/4/2024
Seguros Condor	Incendio y Lineas Aliadas	510874-1	1/11/2023	1/11/2024

### 4. Estadística de las observaciones de los organismos de control

El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control



de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al momento existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión, con OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 de fecha 11 de diciembre de 2023 y OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023 de Fecha 26 de diciembre de 2023, se pidió un plazo para cumplir con las observaciones.

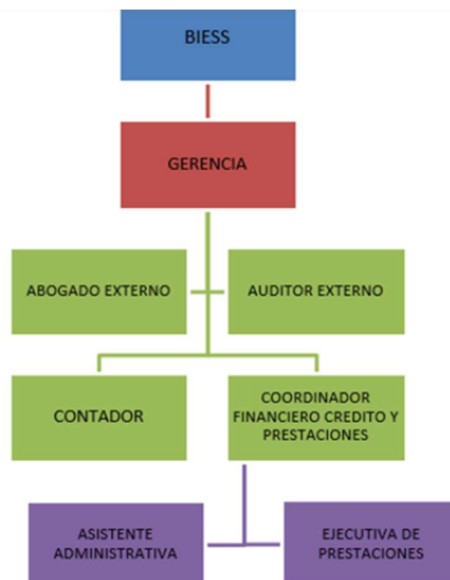
Cumplimiento Observaciones Organismos de Control FCPC					
Circular Nro. BIESS-CFCO-2021-0015-C			Circular Nro. BIESS-CFCO-2022-0019-C		
AUDITORÍA EXTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HAYA GENERADO INFORME O AÑO EN PROCESO DE AUDITORÍA)	AUDITORÍA INTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HAYA GENERADO INFORME O AÑO EN PROCESO DE AUDITORÍA)	GESTIÓN REALIZADA PARA CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL	ALERTAS EMITIDAS POR AUDITORÍA INTERNA/REPRESENTANTE LEGAL, RESPECTO DEL ADECUADO FUNCIONAMIENTO DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO	CONCLUSIONES DEL INFORME	RECOMENDACIONES DEL INFORME
2018	2018	Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 considerando que el Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-1082-O indica que "... del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer..."; se han indicado las gestiones realizadas:  - Dentro del Informe Técnico de Impacto Financiero para la viabilidad del fondo se mencionó que el cruce de la pérdida con los resultados acumulados que se obtuvieron en los años 2021 y 2022 se realizará en el 2023 cumpliendo con el plan del año 2018, no obstante no se ha tenido un pronunciamiento por parte del BIESS como administrador, por ello este punto será resuelto en la próxima Asamblea General Ordinaria de Partícipes.  Se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos se extienda la fecha de cumplimiento al mes de junio del 2024.	En los últimos años el fondo ha presentado déficits significativos, debió al deterioro de su cartera, y el reconocimiento de intereses vencidos, con el cual el fondo se ve obligado a provisionar estos valores mismos que ascienden a \$5.420.965 y se ha establecido juicios legales a setenta y cuatro personas por un monto aproximado de 406.478, juicios en los cuales no se puede determinar el grado de recuperabilidad. Adicional a esto el fondo mantiene como efectivo disponible \$ 78.660 y obligaciones por pagar por un valor 7.327.500, considerando en el caso de que se presente una liquidación del Fondo, con las condiciones detalladas se crea la duda si el fondo puede mantener la capacidad para permanecer como un negocio en marcha.	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.
2019	2019	Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 considerando que el Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-1082-O indica que "... del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer..."; se han indicado las gestiones realizadas:  - Dentro del Informe Técnico de Impacto Financiero para la viabilidad del fondo se mencionó que el cruce de la pérdida con los resultados acumulados que se obtuvieron en los años 2021 y 2022 se realizará en el 2023 cumpliendo con el plan del año 2018, no obstante no se ha tenido un pronunciamiento por parte del BIESS como administrador, por ello este punto será resuelto en la próxima Asamblea General Ordinaria de Partícipes.  Se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos se extienda la fecha de cumplimiento al mes de junio del 2024.	Con respecto, a lo que señala la firma auditora ETI-EC AUDITORES S.A. sobre los fundamentos de la opinión emitir el plan de acción con las medidas tomadas por el Fondo, para regularizar las pérdidas acumuladas por US\$2.711.850, distribución de pérdidas acumuladas y el plan de negocios con las estrategias que permitan disminuir las pérdidas y generar ingresos para la sostenibilidad de la prestación de los partícipes.	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.
2019	2019	Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 considerando que el Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-1082-O indica que "... del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer..."; se han indicado las gestiones realizadas:  - Dentro del Informe Técnico de Impacto Financiero para la viabilidad del fondo se mencionó que el cruce de la pérdida con los resultados acumulados que se obtuvieron en los años 2021 y 2022 se realizará en el 2023 cumpliendo con el plan del año 2018, no obstante no se ha tenido un pronunciamiento por parte del BIESS como administrador, por ello este punto será resuelto en la próxima Asamblea General Ordinaria de Partícipes.  Se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos se extienda la fecha de cumplimiento al mes de junio del 2024.	Al 31 de diciembre del 2019 el fondo presenta pérdidas acumuladas por USD 2.711.850 originales principalmente por las provisiones generadas para cuentas incobrables. Esta situación indica que la continuación del Fondo como negocio en marcha y la generación de ingresos que permitan regularizar el déficit patrimonial y cumplir con la finalidad principal del Fondo de otorgar el beneficio de cesantía a sus partícipes, dependen de eventos futuro como, la presentación de un plan de negocios que incluya estrategias tendientes a conseguir el ingreso de nuevos partícipes que permitan apalancar la emisión de nuevos créditos a fin de lograr un nivel adecuado de ingresos que soporten su estructura de gastos y generen excedentes.	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.
2020	2020	Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 considerando que el Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-1082-O indica que "... del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer..."; se han indicado las gestiones realizadas:  - Dentro del Informe Técnico de Impacto Financiero para la viabilidad del fondo se mencionó que el cruce de la pérdida con los resultados acumulados que se obtuvieron en los años 2021 y 2022 se realizará en el 2023 cumpliendo con el plan del año 2018, no obstante no se ha tenido un pronunciamiento por parte del BIESS como administrador, por ello este punto será resuelto en la próxima Asamblea General Ordinaria de Partícipes.  Se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos se extienda la fecha de cumplimiento al mes de junio del 2024.	El elemento 3 Patrimonio registra al 31 de diciembre de 2020 un saldo negativo de USD. -2.480.813,19 que incluye la pérdida acumulada de -2.711.850,65, la que disminuyó en USD. 126.008,65 en el -4% en relación al mes de diciembre de 2019, situación dada por cuanto los resultados del ejercicio fueron positivos por USD. 156.736,02, los que mejoraron en USD. 30.727,37 en relación a diciembre 2019.  Situación que no observa lo establecido en el artículo 58 del Capítulo VI: Régimen de administración de capitalización individual de la Sección II: Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados del Capítulo XII: De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados de la Codificación de resoluciones de la Junta Política, Monetaria y Financiera que establece: "El resultado anual que genere la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, de acuerdo a las políticas de administración e inversión, será distribuido proporcionalmente a cada cuenta individual de los partícipes, en función de lo acumulado y de la fecha de aportación".	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.
2020	2020	Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 considerando que el Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-1082-O indica que "... del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer..."; se han indicado las gestiones realizadas:  - Dentro del Informe Técnico de Impacto Financiero para la viabilidad del fondo se mencionó que el cruce de la pérdida con los resultados acumulados que se obtuvieron en los años 2021 y 2022 se realizará en el 2023 cumpliendo con el plan del año 2018, no obstante no se ha tenido un pronunciamiento por parte del BIESS como administrador, por ello este punto será resuelto en la próxima Asamblea General Ordinaria de Partícipes.  Se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos se extienda la fecha de cumplimiento al mes de junio del 2024.	Al 31 de diciembre de 2020 el Fondo presenta un saldo deudor del patrimonio por USD. 2.480.813, debido a déficit originados en periodos anteriores al año 2017; esta situación genera incertidumbre de la capacidad del Fondo de continuar como negocio en marcha; la Administración ha preparado un plan de negocio considerando estrategias que permitan mitigar y a futuro compensar el déficit del Fondo, sin embargo, se debe mantener un seguimiento constante a la situación financiera del Fondo y el cumplimiento sobre el plan de negocio.	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.

2021	2021	<p>Mediante OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0231-2023 y considerando que el Oficio No. 58-DGFCPC-2023-1082-O indica que "... del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer...", se han indicado las gestiones realizadas:</p> <p>- Dentro del Informe Técnico de Impacto Financiero para la Viabilidad del fondo se mencionó que el cruce de la pérdida con los resultados acumulados que se obtuvieron en los años 2021 y 2022 se realizará en el 2023 cumpliendo con el plan del año 2018, no obstante no se ha tenido un pronunciamiento por parte del BIESS como administrador, por ello este punto será resuelto en la próxima Asamblea General Ordinaria de Participes.</p> <p>Se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos se extienda la fecha de cumplimiento al mes de junio del 2024.</p>	<p>Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo presenta el patrimonio con saldo deudor por USD. 2,360,899.58; dichas pérdidas provienen principalmente por la aplicación de la resolución SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos para la constitución de provisiones de Inversiones privadas, dichas Inversiones fueron otorgada en Administraciones anteriores sin el sustento que permita una recuperación de cartera adecuado para las necesidades del Fondo.</p> <p>El Fondo ha realizado un plan de negocio que permita ir cubriendo dichas pérdidas, a la fecha de revisión del presente informe se ha dado cumplimiento a los lineamientos dispuestos en el plan de negocio y dentro del año 2021 se ha logrado recuperar USD. 206,053.60 de capital vencido y se ha otorgado préstamos por USD. 835,119.74 a participes.</p>	<p>El Fondo Complementario Provisional Cerrado BANEQUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.</p>	<p>- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.</p> <p>- Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.</p>
2022	2022	<p>Mediante OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0231-2023 y considerando que el Oficio No. 58-DGFCPC-2023-1082-O indica que "... del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer...", se han indicado las gestiones realizadas:</p> <p>- Dentro del Informe Técnico de Impacto Financiero para la Viabilidad del fondo se mencionó que el cruce de la pérdida con los resultados acumulados que se obtuvieron en los años 2021 y 2022 se realizará en el 2023 cumpliendo con el plan del año 2018, no obstante no se ha tenido un pronunciamiento por parte del BIESS como administrador, por ello este punto será resuelto en la próxima Asamblea General Ordinaria de Participes.</p> <p>Se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos se extienda la fecha de cumplimiento al mes de junio del 2024.</p>	<p>El Fondo elaboró los estados financieros del 31 de diciembre de 2022 con base a la hipótesis de negocio en marcha, sin embargo, se mantienen pérdidas acumuladas desde años anteriores y cuyo saldo al cierre del año 2022 fue de US\$ 2,340,110, lo que mantiene esta tendencia el Fondo podría llegar a incumplir con las obligaciones de los participes respecto de sus aportes por cesantía.</p>	<p>El Fondo Complementario Provisional Cerrado BANEQUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.</p>	<p>- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.</p> <p>- Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.</p>
2020	2020	<p>Nos encontramos a espera del pronunciamiento del BIESS como administrador y de esa manera proceder con el castigo inmediato de la cartera.</p> <p>Mediante OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0231-2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, se han entregado los descargos necesarios para con el fin de cumplir con los tiempos establecidos para subsanar las observaciones, así mismo se solicita se extienda las fechas de cumplimiento al mes de marzo del 2024 debido a que los factores externos que se han presentado son ajenos al Fondo.</p>	<p>Analizada la base de datos del módulo de cartera de crédito, se observa que la Institución posee créditos quirografarios vencidos por más de 1080 días por valor de \$ 745,581.82 y provisionados al 100%. Estos créditos se los detalla en anexo 1.</p> <p>El saldo deudor de estos préstamos, por encontrarse provisionados el 100%, deben ser castigados conforme a lo señalado en la Sección I "Del castigo", Capítulo X "Castigo de préstamos, descuentos y otras obligaciones por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos", Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera</p>	<p>El Fondo Complementario Provisional Cerrado BANEQUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.</p>	<p>- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.</p> <p>- Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.</p>
2017	2017	<p>Mediante OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0231-2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, se han entregado los descargos necesarios para con el fin de cumplir con los tiempos establecidos para subsanar las observaciones, así mismo se solicita se extienda las fechas de cumplimiento al mes de marzo del 2024 debido a que los factores externos que se han presentado son ajenos al Fondo.</p>	<p>De la revisión realizada a las garantías de los préstamos hipotecarios entregados a sus participes desde el 2005 al 2007, se evidenció que existen varias garantías hipotecarias a nombre del Banco Nacional del Fomento y no a nombre del FCPC-BNF y varias garantías hipotecarias que se encuentran a favor del fondo pero quienes las firmaron como representantes legales fueron los gerentes de las diferentes sucursales del Banco Nacional del Fomento</p>	<p>El Fondo Complementario Provisional Cerrado BANEQUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.</p>	<p>- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.</p> <p>- Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.</p>
2019	2019	<p>Mediante OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0231-2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, se han entregado los descargos necesarios para con el fin de cumplir con los tiempos establecidos para subsanar las observaciones, así mismo se solicita se extienda las fechas de cumplimiento al mes de marzo del 2024 debido a que los factores externos que se han presentado son ajenos al Fondo.</p>	<p>De la revisión efectuada a las garantías de los préstamos hipotecarios entregados a los participes desde el 2005 al 2007, se evidenció que existen varias garantías hipotecarias a nombre del Banco Nacional de Fomento y no a nombre del FCPC-BNF y varias garantías hipotecarias que se encuentran a favor del fondo firmadas por gerentes de las diferentes sucursales del Banco Nacional de Fomento.</p>	<p>El Fondo Complementario Provisional Cerrado BANEQUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.</p>	<p>- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.</p> <p>- Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.</p>
2019	2019	<p>Mediante OFICIO No. FCPC-BANEQUADOR-0231-2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, se han entregado los descargos necesarios para con el fin de cumplir con los tiempos establecidos para subsanar las observaciones, así mismo se solicita se extienda las fechas de cumplimiento al mes de marzo del 2024 debido a que los factores externos que se han presentado son ajenos al Fondo.</p>	<p>De las 5 recomendaciones constantes como no cumplidas en seguimiento del año 2017, de las cuales 2 constan en las 3 recomendaciones del 2018, solo 2 están en proceso, a la espera de la contestación de la Superintendencia de Bancos y los cambios del beneficiario en el registro de las escrituras por los créditos hipotecarios otorgados en los años 2005 y 2006.</p> <p>De las 5 recomendaciones constantes como no cumplidas en seguimiento del año 2017, de las cuales 2 constan en las 3 recomendaciones del 2018, solo 2 están en proceso, a la espera de la contestación de la Superintendencia de Bancos y los cambios del beneficiario en el registro de las escrituras por los créditos hipotecarios otorgados en los años 2005 y 2006.</p>	<p>El Fondo Complementario Provisional Cerrado BANEQUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.</p>	<p>- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.</p> <p>- Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.</p>



2020	2020	Nos encontramos a espera de la resolución de los registradores de la Propiedad con respecto a los procesos de cambio de denominación que han sido iniciados y de los cuales no se ha tenido respuesta a la presente fecha.  Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, se han entregado los descargos necesarios para con el fin de cumplir con los tiempos establecidos para subsanar las observaciones, así mismo se solicita se extienda las fechas de cumplimiento al mes de marzo del 2024 debido a que los factores externos que se han presentado son ajenos al Fondo.	Al 31 de diciembre de 2020, la Administración del Fondo mantiene 20 operaciones cuyas garantías están pendientes de regularizar cediendo los derechos hipotecarios a nombre del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC-BANECUADOR"	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.
2021	2021	Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, se han entregado los descargos necesarios para con el fin de cumplir con los tiempos establecidos para subsanar las observaciones, así mismo se solicita se extienda las fechas de cumplimiento al mes de marzo del 2024 debido a que los factores externos que se han presentado son ajenos al Fondo.	Al 31 de diciembre de 2021, la Administración del Fondo mantiene acciones legales sobre 20 operaciones cuyas garantías están pendientes de regularizar cediendo los derechos hipotecarios a nombre del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC-BANECUADOR".  Dichas garantías provienen de operaciones entregadas a participes de los años 2005 al 2007.	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.
2022	2022	Mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023 con fecha 26 de diciembre de 2023, como alcance al OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0231-2023 y considerando que el Oficio No. SB-D/FCPC-2023-1082-O indica que "...del seguimiento a la matriz de observaciones realizado por esta Superintendencia me permito indicar que mantiene 5 observaciones vencidas y 2 observaciones por vencer..."; se han indicado las gestiones realizadas:  En cuanto a los depósitos no identificados pertenecientes a la cuenta del BANECUADOR se solicitó la ayuda de la Ing. Nidian Bermeo, quien se encuentra realizando la revisión respectiva de acuerdo con el listado proporcionado por el Fondo, a pesar de ello hasta la presente fecha aún no se ha podido identificar los depósitos.  Se solicita nos exteindan la fecha de cumplimiento al año 2024 debido a que estamos a la espera de la respuesta de las Instituciones Financieras con respecto a los depósitos ni identificados que han sido iniciados y de los cuales no se ha tenido respuesta a la presente fecha.	Durante nuestra revisión observamos que existen depósitos bancarios no identificados que vienen desde años anteriores con un valor de US\$43.479.	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.
2020	2020	Posterior a la entrega del anterior Informe de Gestión Trimestral de Seguimiento a las Observaciones de los Organismos de Control se realizó un monitoreo constante al avance del levantamiento de este hallazgo, pero no se pudo evidenciar ninguna gestión. Se obtuvo respuesta por parte de la Ing. Paola Torres, contadora del FCPC Banecuador, que en el transcurso de los primeros meses del año 2024 se realizará una depuración de las cuentas contables realizando un análisis del grupo contable 2390 "Otras cuentas por pagar".  Por otra parte, según ACTA AGO-001-FCPC-BANECUADOR-2023-03-30 ASAMBLEA GENERAL VIRTUAL ORDINARIA DE PARTICIPES se resuelve no aprobar la modificación de la cuenta 23900000 "rendimientos por pagar ex participes" de los periodos 2013-2014.	Dentro de las "Cuentas por Pagar" que al 31 de diciembre de 2020, tiene un saldo de \$ 875,675.15, figuran las subcuentas que se detallan en el siguiente cuadro:  Los saldos de estas subcuentas se vienen arrastrando desde ejercicios y corresponden a valores determinados en el estudio actuarial del periodo 2008 al 2012.	El Fondo Complementario Previsional Cerrado BANECUADOR, realiza un control de la Matriz de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos de forma trimestral y al 31 de diciembre del 2023 existen 15 observaciones que se encuentran en proceso de cumplimiento y gestión.	- Se recomienda dar mayor seguimiento a cada una de las observaciones de los entes reguladores para que al finalizar el siguiente periodo trimestral se puedan subsanar las observaciones que se encuentran con un mayor porcentaje de avance en su cumplimiento.  - Considerar la normativa que se encuentra actualmente vigente, estatutos, políticas internas del Fondo y planificar de manera constante el cumplimiento de resoluciones de entes de controles que se refieren a entregables en fechas establecidas.

## 5. Estructura del FCPC (organigrama, personal, cargo, etc.)



## **6. Problemática presentada y las gestiones realizadas**

Al 31 de diciembre del 2023 el FCPC-BANECUADOR no ha presentado problemáticas en la gestión administrativa

### **GESTIÓN NORMATIVA**

#### **1. Cumplimiento de Asambleas de Partícipes/Representantes**

Durante el primero, segundo, tercer y cuarto trimestre del año 2023, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía Banecuador ha realizado cinco Asambleas Generales de Partícipes, mismas que se detallan a continuación:

- Asamblea General Ordinaria Virtual de Partícipes del FCPC-BANECUADOR Realizada el día jueves 30 de marzo del 2023 a las 17:30 pm mediante la aplicación ZOOM, registrada en ACTA AGO-001-FCPC-BANECUADOR-2023-03-30 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro. FCPC-BANECUADOR-0081-2023 y al BIESS mediante Oficio. FCPC-BANECUADOR-0081-2023 con fecha 6 de abril del 2023.
- Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes del FCPCC-BANECUADOR: Realizada el día martes 04 de julio del 2023 a las 17:15 pm mediante la aplicación ZOOM, registrada en ACTA AGE-001-FCPC-BANECUDOR-2023-07-04 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro. FCPC-BANECUADOR-0141-2023 y al BIESS mediante Oficio. Nro. FCPC-BANECUADOR-0142-2023 con fecha 12 de julio del 2023.
- Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes del FCPCC-BANECUADOR: Realizada el día lunes 14 de agosto del 2023 a las 17:15 pm de forma híbrida, registrada en ACTA AGE-002-FCPC-BANECUADOR-2023-08-14 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro. FCPC-BANECUADOR-0163-2023 y al BIESS mediante Oficio. FCPC-BANECUADOR-0164-2023 con fecha 16 de agosto del 2023.
- Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes del FCPCC-BANECUADOR: Realizada el día lunes 28 de agosto del 2023 a las 17:15 pm de forma híbrida, registrada en ACTA AGE-003-FCPC BANECUADOR-2023-08-28 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro. FCPC-BANECUADOR-0179-2023 y al BIESS mediante Oficio. Nro FCPC-BANECUADOR-0178-2023con fecha 30 de agosto del 2023.
- Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes del FCPCC-BANECUADOR: Realizada el día lunes 27 de noviembre del 2023 a las 17:15 pm de forma híbrida, registrada en ACTA AGE-004-FCPC BANECUADOR-2023-11-27 y puesta en conocimiento de la Superintendencia de Bancos mediante Oficio. Nro.

FCPC-BANECUADOR-0233-2023 y al BIESS mediante Oficio. Nro FCPC-BANECUADOR-0233-2023 con fecha 15 de diciembre del 2023.

## 2. Resumen de los oficios copiados al BIESS, por observaciones de la SB

Al respecto me permito informar que se han remitidos oficios al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, relacionados a entrega de:

- Estados Financieros
- Código de ética
- Informe de recuperación
- Acta de Asamblea General Ordinaria de Participes
- Matriz de datos
- Solicitud de inversiones
- Plan de auditoría interna
- 

A continuación, un detalle de los oficios remitidos

Nº OFIC	FECHA	DESTINATARIO	DETALLE	ENTIDAD
206	6-oct-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Informe de recuperación de Cartera_cumplimiento al oficio Nro. BIESS-4	BIESS
207	6-oct-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Información de Matrices	BIESS
208	16-oct-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Informe de Gestión trimestral	BIESS
211	31-oct-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Castigo de Cartera	BIESS
212	31-oct-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Informe de riesgos	BIESS
214	6-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Estados Financieros al 31 de octubre del 2023	BIESS
215	6-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Comité de ética al 31 de octubre del 2023	BIESS
216	6-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Información de Matrices	BIESS
217	6-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Informe de recuperación de Cartera_cumplimiento al oficio Nro. BIESS-4	BIESS
218	6-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Alcance al informe de Gerencia al 30 de septiembre del 2023	BIESS
219	15-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Cumplimiento a circular Nro. BIESS-C-CFCO-0190-2021-C	BIESS
220	20-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Respuesta Circular N. BIESS-CFCO-2023-0035-C	BIESS
222	30-nov-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Respuesta Circular N. BIESS-CFCO-2023-0031-C	BIESS
225	5-dic-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Estados Financieros al 30 de noviembre del 2023	BIESS
228	6-dic-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Comité de ética al 30 de noviembre del 2023	BIESS
229	6-dic-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Informe de recuperación de Cartera_cumplimiento al oficio Nro. BIESS-4	BIESS
230	7-dic-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Información de Matrices	BIESS
233	15-dic-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Conocimiento Asamblea General Extraordinaria 14 noviembre 2023	BIESS
235	19-dic-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Solicitud de Inversión Cooperativa Pablo Muñoz Vega Ltda.	BIESS
238	21-dic-23	Ing. Dario Alejandro Toscano Lopez	Plan anual de Auditoría Interna 2024	BIESS

Se han remitidos oficios a la Superintendencia de bancos, relacionados a entrega de:

- Prorroga de Estructuras de inversiones privadas
- Estados financieros
- Respuesta a circulares

A continuación, un detalle de los oficios remitidos

Nº OFIC	FECHA	DESTINATARIO	DETALLE	ENTIDAD
210	30-oct-23	Lcda. Toa Carolina Murgueytio Nuñez	Solicitud Prórroga Presentación de Estructuras de Inversiones Privadas	SB
213	6-nov-23	Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñ	Estados Financieros al 31 de octubre del 2023	SB
221	20-nov-23	Lcda. Toa Carolina Murgueytio Nuñez	Carga de estructuras	SB
224	5-dic-23	Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñ	Estados Financieros al 30 de noviembre del 2023	SB
226	6-dic-23	Ing. Sebastian Romo	Cumplimiento a circular Nro. SB-INRE-2023-0027-C	SB
232	15-dic-23	Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñ	Conocimiento Asamblea General Extraordinaria 14 noviembre 2023	SB
234	18-dic-23	Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñ	Respuesta a circular Nro. SB-INCSS-2023-0047-C	SB
236	19-dic-23	Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñ	Respuesta a circular Nro. SB-INCSS-2023-0048-C	SB
237	19-dic-23	Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñ	Respuesta a oficio Nro. SB-INCSS-2023-0328-O	SB
239	22-dic-23	Ing. Paola Fernanda Ayala	Información estructuras	SB
240	26-dic-23	Ing. Paola Fernanda Ayala	Alcance oficio No. FCPC-BANECUADOR-0240-2023	SB
241	28-dic-23	Abg. Carmen Gabriela Meythaler Muñ	Respuesta circular Nro. SB-INCSS-2023-0052-C	SB

### **3. Status de las auditorías y auditores internos y externos**

#### **Auditor Interno**

Seleccionado en la Asamblea General Extraordinaria de partícipes el 28 de agosto de 2023, registrado en ACTA AGE-003-FCPC BANECUADOR-2023-08-28 y contrato firmado el 28 de agosto del 2023.

#### **Auditor Externo**

Seleccionados en la Asamblea General Extraordinaria de partícipes el 28 de agosto de 2023, registrado en ACTA AGE-003-FCPC BANECUADOR-2023-08-28 y contrato firmado el 15 de septiembre de 2023.

### **GESTIONES ADICIONALES FCPC-BANECUADOR**

El FCPC-BANECUADOR dentro del mes de septiembre 2023 mantuvo una reunión con la gerencia general de BANECUADOR con la finalidad de generar un convenio interinstitucional y lograr de esta manera que todos los funcionarios del BANECUADOR que conforman el FCPC-BANECUADOR y se encuentran en mora puedan cumplir sus obligaciones con el Fondo.

Con fechas 21 de septiembre y 19 de octubre del 2023 el FCPC-BANECUADOR mantuvo reuniones de trabajo con la Coordinación de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados en las cuales se ha trabajado en la revisión del avance que el Fondo mantiene en recuperación y se ha puesto en conocimiento las gestiones realizadas hasta la presente fecha.

Adicional en cumplimiento al Oficio Nro. BIESS-CFCO-2023-0428-OF remitido por el BIESS, el Fondo dio contestación mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0199-2023 el 29 de septiembre del 2023 en el cual se adjuntó un plan de acción para de una manera más efectiva recuperar la perdida que mantiene el Fondo, así también se planteó estrategias encaminadas a mejorar las actividades propias del giro del negocio,

Particular referente al cuarto trimestre que pongo en su conocimiento para los fines pertinentes.

Atentamente,

Ing. Santiago Endara  
**Representante Legal**  
**FCPC-BANECUADOR**

Ruc: 1791725670001

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