

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2023

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD 399,029.53

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de fondos disponibles se compone de la siguiente manera:

Código	Detalle	USD
110110	Caja Chica	\$ 71.46
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	\$ 49,880.53
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	\$ 170,694.76
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	\$ 10,992.34
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	\$ 65,321.49
1102052505	COAC 29 de octubre	\$ 136.68
1102052506	COAC Atuntaqui	\$ 102,002.27
	TOTAL	\$ 398,958.07

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD 390,000.00

Al 31 de julio de 2023, el fondo realizó una inversión en el Banco General Rumiñahui, mismo que cuenta con la calificación AAA-, la inversión fue: un depósito a plazo fijo (DPF) a 181 días, póliza que se encuentra vigente a la fecha.

Adicionalmente, dentro del mes de diciembre del 2023 se hizo una inversión en la Cooperativa Pablo Muñoz, a 33 días por el valor de USD 240,000.00

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD 2,761,869.83

Al 31 de diciembre de 2023, el fondo cuenta con inversiones privativas quirografarias e hipotecarias que se detallan a continuación de acuerdo al esquema que establece el Catalogo de Cuentas Únicas de la Superintendencia de Bancos:

Código	Detalle	USD
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 2,761,869.83
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	\$ 1,141,768.10
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	\$ 3,351,189.91
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	\$ 26,461.13
	TOTAL CARTERA POR VENCER	\$ 4,519,419.14
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	\$ 874,444.60

Código	Detalle	USD
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	\$ 1,549,245.73
	TOTAL CARTERA VENCIDA	\$ 2,423,690.33
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	\$ -778,438.61
139915	(HIPOTECARIOS)	\$ -3,392,611.63
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	\$ -4,171,050.24

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD 333,004.55

Este grupo de cuentas se encuentra compuesta de la siguiente manera:

Código	Cuenta	Valor
1401	Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	\$ 4,945.91
1402	Intereses por cobrar Inversiones privativas	\$ 1,686,866.60
1405	Planillas emitidas	\$ 42,078.91
1490	Cuentas por cobrar varias	\$ 309,411.59
1499	(Provisiones para cuentas por cobrar)	\$ -1,710,298.46
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 333,004.55

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD 52,567.00

Al 31 de diciembre de 2023, los Activos Fijos Depreciables son:

Producto	Costo Histórico	Depre. Acumulada	Saldo en libros
Edificios	113,480.59	-64,124.30	\$ 49,356.29
Muebles y Enseres	10,590.64	-9,916.60	\$ 674.04
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,770.21	\$ 634.44
Equipos de Computación	7,205.63	-6,009.77	\$ 1,195.86
TOTAL			\$ 51,860.63

2. PASIVOS

NOTA 6- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD 5,176,980.54

Esta cuenta se compone por el aporte personal, aporte voluntario y aporte patronal.

NOTA 7.- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD 697,951.34

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2023 se componen por retenciones, liquidaciones por pagar y otras cuentas por pagar.

NOTA 8.- 29 OTROS PASIVOS

USD 39,222.06

Al 31 de diciembre de 2023 esta cuenta refleja los valores de las cuentas de depósitos no identificados, mismas que continúan en revisión, PARA DEPURAR ESTAS CUENTAS se ha solicitado mediante oficio a las diferentes entidades financieras donde se encuentra estos valores, que se identifica al depositante de los diferentes valores.

Código	Detalle	USD
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	\$ 23,345.30
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	\$ 260.61
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	\$ 737.86
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	\$ 13,768.60
29909035	Cuentas por pagar Depósitos	\$1,109.69
	TOTAL	\$ 39,222.06

3. PATRIMONIO

NOTA 9.- 3 PATRIMONIO

USD -1,972,858.86

Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera, componiéndose por : reservas, excedentes acumulados, pérdidas acumuladas y excedentes del ejercicio:

Código	Detalle	USD
300115	Reservas	\$ 74,300.84
3401	Excedentes Acumuladas	\$ 131,702.58
3402	Pérdidas Acumuladas	\$ -2,555.114.03
3403	Excedentes del Ejercicio	\$ 376,251.75
	TOTAL	\$ -1,972,858.86

4. GASTOS

NOTA 10.- GASTOS DE PERSONAL

USD 10,352.54

En esta cuenta se registran los valores cancelados unicamente del personal en relación de dependencia. Al 30 de diciembre del 2023 el fondo no dispone de personal en esta modalidad de contrato y registra únicamente el gasto generado por un pasante.

NOTA 11.- 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD 89,974.28

Se registra al 31 de diciembre de 2023, los consumos por concepto de materiales de oficina, servicios profesionales por representación legal, cartera, contabilidad, asistencia administrativa, etc. y las demás actividades derivada de la naturaleza operativa del fondo.

5. INGRESOS

NOTA 12.- INGRESOS USD 618,298.56

Al 31 de diciembre 2023, en esta cuenta se registran los ingresos que ha generado la colocación de cartera los cuales contienen créditos vigentes, créditos vencidos, rendimientos de las cuentas corrientes y de ahorros y los intereses de las inversiones no privativas (pólizas a plazo fijo).

7. CUENTAS DE ORDEN

Se desconoce si la anterior contadora depuraba las cuentas de orden que se refleja en el balance, actualmente esta cuenta se encuentra en revisión con el objetivo de revelar el estado actual de las garantías reales que mantiene el fondo.

Atentamente,

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL
FCPC-BANECUADOR