

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0033-2023

Quito DM, 8 de febrero de 2023

Magister.
DAISY ACOSTA ORMAZA
COORDINACIÓN DE FONDO COMPLEMENTARIOS (S)
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. –


De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a usted, copias del Balance con corte al 31 de enero del 2023 del "FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA BANECUADOR FCPC BANECUADOR", el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 8 de febrero del presente año mediante OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0032-2023. A fin de que se sirva a disponer a quien corresponda su registro en el BIESS según normativa vigente.

Adicional es importante mencionar que la administración que ésta en funciones desde el 4 de julio del 2022 no se responsabiliza por la información que se viene arrastrando de periodos anteriores y se entenderá que la responsabilidad de los Estados Financieros es tomada de lo actuado en épocas anteriores.

Por la gentil atención que se sirva dar a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente.



Ing. Santiago Andrés Endara Arias
Representante Legal-Administración BIESS
FCPC BANECUADOR
Ruc:1791725670001
Correo:administrativo@fcpcbancuador.com.ec
SE/ev

Anexos

- Identificación del fondo para ingresos al sistema Quipux
- Carta de ingreso BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos OFICIO No FCPC-BANECUADOR-0032-2023
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Notas a los Estados Financieros

OFICIO No. FCPC-BANECUADOR-0032-2023

Quito, 08 de febrero del 2023

MAGISTER
FRANCISCO JAVIER BOLAÑOS TRUJILLO
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL(S)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Presente. -

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito remitir a usted señor intendente los Estados Financieros al 31 de enero del 2023 correspondiente al FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "FCPC DE JUBILACIÓN Y CESANTIA BANECUADOR FCPC-BANECUADOR"



El juego completo incluye:

- Estados de Situación Financiera;
- Estados de Resultados Integral;
- Estados de Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo;
- Evolución del Patrimonio
- Información del Fondo;
- Ecuación Contable

Adicional es importante mencionar que la administración que está en funciones desde el 4 de julio del 2022 no se responsabiliza por la información que se viene arrastrando de periodos anteriores y se entenderá que la responsabilidad de los Estados Financieros es tomada de lo actuado en épocas anteriores.

Por la gentil atención que se sirva a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2023-07091-E
Fecha: 2023-02-08 15:19:03
Revisado por: Edison Javier Guartán Nina
CONTIENE: 18 HOJAS

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

ESTADOS FINANCIEROS MES DE ENERO 2023

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

RUC:179172567001

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



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE ENERO DEL 2023

08-Feb-2023 12:39:38 p.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,802,035.45</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		380,841.35
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		380,541.35
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	380,541.35	
11020505	BanEcuador	232,392.39	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	8,329.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	224,063.23	
11020510	Banco Pacifico	35,830.37	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	35,830.37	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	15,339.00	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	15,339.00	
11020525	COOPERATIVAS	96,979.59	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052505	COAC 29 de Octubre	96,941.34	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,985,148.21
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,214,557.77
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		871,283.68
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,686,294.46
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		27,131.58
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,407,154.85
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,221,293.13
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-798,512.05	-798,512.05
13990525	(Quirografarios)	-798,512.05	
139910	(PRENDARIOS)		-19.00
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,422,762.08	-3,422,762.08
13991525	(Hipotecarios)	-3,422,762.08	
14	CUENTAS POR COBRAR		376,599.07
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,613,371.59
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	289,845.18	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,323,526.41	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		900.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	900.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	900.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		49,178.40
140505	Aportes	7,450.41	
140510	Préstamos	41,727.99	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		350,204.95
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	334,672.81	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	19,320.53	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	64,143.44	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	99,583.67	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,672.76	
14901535	Préstamos por cobrar	55,952.41	
149090	OTROS	15,532.14	
14909005	Por cobrar varios	15,532.14	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,637,055.87
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,613,047.12	-1,613,047.12
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-289,520.71	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,323,526.41	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	-24,008.75

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saído
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		59,446.82
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		21,200.92
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	7,205.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-75,234.69
169905	(edificios)	-58,932.17	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,676.11	
169915	(equipo De Oficina)	-2,506.30	
169920	(equipo De Computacion)	-4,120.11	
4	GASTOS		28,860.07
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>3,830,895.52</u>
2	PASIVOS		<u>5,998,028.65</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,170,966.84
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,170,625.20
210205	Aportes Personales	4,089,116.37	
21020505	Aportes Personales	1,953,597.20	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,135,519.17	
210210	Aportes Patronales	964,300.77	
21021005	Aportes Patronales	379,494.81	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	584,805.96	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	34,909.71	
23	CUENTAS POR PAGAR		775,151.99
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		124,132.33
230105	Cesantía	31,743.37	
230110	Jubilación	92,388.96	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		49,178.40
230205	Aportes	7,450.41	
230210	Préstamos	41,727.99	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,296.32
230410	Retenciones Iva	702.54	
23041010	Retención Iva 70%	36.31	
23041015	Retención Iva 100%	666.23	
230490	OTROS	593.78	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	593.78	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	23.35	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	555.19	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	10.05	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	5.19	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		600,544.94
239010	PROVEEDORES	66,363.33	
23901015	Seguros Contra Incendios	24,169.27	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	39,502.56	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	534,181.61	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	25,330.84	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		7,169.37
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,646.59
250205	Décimo Tercer Sueldo	216.66	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	214.60	
250215	Vacaciones	2,124.92	
250220	Indemnizaciones Laborales	4,090.41	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		522.78
250305	Aporte Personal less	133.99	
250310	Aporte Patronal less	172.27	
250315	Prestamos less	216.52	
29	OTROS PASIVOS		44,740.45
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,670.45
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	829.34	
290402	DESAHUCIO	841.11	
2990	OTROS		43,070.00
299090	VARIOS	43,070.00	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	31,667.53	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	363.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.86	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)		10,301.00
3	PATRIMONIO		<u>-2,349,110.61</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,423,411.45
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		131,702.58
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		181,977.48
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>3,830,895.52</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF





ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE ENERO DEL 2023

08-Feb-2023 12:39:46 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>28,860.07</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		1,766.28
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1,766.28
430105	Remuneraciones O Salario	1,300.00	
430115	Décimos Sueldos	145.83	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	108.33	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	37.50	
430120	Aporte Patronal	157.95	
430125	Fondo De Reserva	108.33	
430190	OTROS	54.17	
43019020	Vacaciones	54.17	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		7,519.08
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		400.77
440105	Servicios Básicos	148.68	
44010505	Telecomunicaciones	121.46	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	27.22	
440115	Movilizaciones	69.62	
44011505	Movilización	69.62	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	170.00	
440190	Otros Servicios Generales	12.47	
44019025	Courier	12.47	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		71.46
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	71.46	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6,367.65
440505	Consultoria, Asesoría E Investigación Especializada	159.60	
440515	Servicios Profesionales	6,208.05	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		679.20
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	679.20	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		163.24
4502	COSTOS FINANCIEROS		15.88
450210	Gastos Bancarios	15.88	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		147.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1,575.44
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,575.44
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,575.44	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		17,836.03
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		719.83
470110	Depreciación Edificios	481.90	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	30.85	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	28.92	
470125	Depreciación Equipos De Computación	178.16	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		462.71
470405	Por Préstamos Quirografarios	462.71	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		16,653.49
470510	Intereses Inversiones Privativas	16,653.49	
5	INGRESOS		<u>181,977.48</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS		44,981.81
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		44,637.15
510205	Quirografarios	12,840.15	
510215	Hipotecarios	31,797.00	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		344.66
53	OTROS INGRESOS		136,995.67

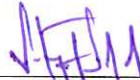
Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5390	INGRESOS VARIOS		136,995.67
539005	Reversión De Provisiones		136,995.65
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	136,995.65	
539090	Otros Ingresos		<u>0.02</u>
TOTAL INGRESOS		181,977.48	TOTAL GASTOS 28,860.07
Excedentes		153,117.41	



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jan-2023



FCPC BANECUADOR

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

08-Feb-2023 12:39:55 p.

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	624,974.62
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	312,487.31
710310	Inversiones Privativas	312,487.31
71031015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71031025	Préstamos Prendarios Vencidos	239,809.67
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	312,487.31
710410	Inversiones Privativas	312,487.31
71041015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71041025	Préstamos Prendarios vencidos	239,809.67
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	624,974.62
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	312,487.31
720301	INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS CASTIGADOS	245,318.54
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS QUIROGRAFARIO CASTIGADOS	67,168.77
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	312,487.31
720401	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL PRENDARIOS	239,809.67
720402	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL QUIROGRAFARIOS	72,677.64
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	50,442,725.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,292,673.56
730105	Documentos En Garantía	49,597,689.08
730110	Vehículos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	50,442,725.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,292,673.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,575,135.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,483,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	8,091,240.30
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	1,215,116.75
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	237,795.87
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	977,320.88
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	3,499,701.72
74011505	Hipotecas	3,499,701.72
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,369.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	10,683.02



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE ENERO DE 2023

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 380,841.35

Al 31 de enero de 2023, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	8,329.16
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	224,063.23
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	35,830.37
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	15,339.00
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	96,941.34
	TOTAL	380,841.35

Al 31 de enero de 2023, el movimiento de la cuenta de ahorros de BanEcuador, fue el siguiente: se realizó el pago por USD 62,192.30 por concepto de liquidación de cuenta individual, en el mes no se recibió la acreditación por descuento vía rol de pagos por recuperación de créditos y aporte de cuenta individual por un valor USD 46,384.68 En el mes de enero de 2022 se registra una sola colocación de crédito por USD 9,796.26

Con fecha 9 de enero se venció la vigencia de la cuenta de ahorros Mejor Futuro mantenida en la Cooperativa 29 de Octubre, hasta el cierre del mes la cuenta no ha sido renovada, por tanto los fondos se encuentran retenidos hasta la presentación de la documentación correspondiente.

En el mes de octubre de 2022, se realiza el pago por concepto de liquidación de haberes por un valor de USD 4,000.00 al ex Coordinador Financiero, Crédito y prestaciones de acuerdo al convenio transaccional la diferencia de USD 8,171.97 se cancelará en el mes de marzo de 2023.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 0.00

Al 31 de enero de 2023, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 2,985,148.21

Al 31 de enero de 2023, el saldo de Cartera se denota una disminución significativa esto se debe principalmente a que en el mes se realizó cruce de cuentas por liquidación de cuenta individual del personal saliente del BANEQUADOR, además la falta de colocación de nuevas operaciones de crédito y la baja recuperación principalmente del producto hipotecario, han ocasionado que se incremente el deterioro de la cartera. A continuación el detalle:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,985,148.21
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,214,557.77
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,686,294.46
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	27,131.58
	TOTAL CARTERA POR VENCER	4,927,983.81
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS.	871,283.68
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS.	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS.	1,407,154.85
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,278,457.53
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-798,512.05
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,422,762.08
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,221,293.13

En el mes de enero de 2023, se determina que el cálculo de la provisión del mes de diciembre de 2022, presentan un error en el cálculo debido a que no se consideró el valor de la cuenta individual de 5 créditos del producto Hipotecario, ocasionando que la provisión se encuentre sobrevalorada en USD 88,750.09. A continuación el detalle:

CI	NOMBRE	VALOR ERROR 2022	VALOR CORREGIDO 2023	DIFERENCIA
1716802127	MUÑOZ VACA KARINA RAQUEL	\$ 16,918.70	\$ -	\$ 16,918.70
1400281885	RIVADENEIRA ZABALA NANCI GUADALUPE	\$ 7,711.61	\$ -	\$ 7,711.61
1707160683	VARGAS TRUJILLO EMMA TERESA	\$ 45,253.92	\$ 22,485.46	\$ 22,768.46
1201736137	VERA MENDEZ ZOILA ESPERANZA	\$ 31,577.68	\$ 3,161.47	\$ 28,416.21
1900570183	YARI MOROCHO LUISA CARMITA	\$ 40,028.76	\$ 27,093.65	\$ 12,935.11
TOTAL				\$ 88,750.09

Mediante Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-0137-O de fecha 07 de febrero de 2023, el Director de Control de Fondos complementarios en respuesta al oficio FCPC-BANECUADOR-038-2023 de fecha 02 de Febrero de 2023, presentado señala lo siguiente:

(...) Al respecto, debo indicar respecto a su petición lo establecido en el párrafo cuarto del numeral 4.1., sección II del Marco Conceptual del Catálogo de Cuentas para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados:

"(...) Los libros de contabilidad registrarán una por una todas las transacciones que realiza la entidad. Las reversiones o ajustes contables que se considere necesario efectuar para incorporar los efectos de procedimientos que se hubieren dejado de realizar, o para corregir las consecuencias de procesos cuya aplicación hubiere generado cifras equívocas, deberán contabilizarse en la fecha en que se conocen o detectan, sin proceder a la reapertura contable del balance correspondiente, sea mensual o anual. (...) (lo resaltado es propio)

Asimismo, es importante señalar la responsabilidad de representante legal establecida en el numeral 10 del artículo 40 y numeral 1 del artículo 136 del libro I de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política Monetaria y Financiera:

"Art. 40.-Son atribuciones generales del representante legal:

10. Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno;

Art. 136.- (...)

1. Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera del fondo complementario (...)"

Por lo antes expuesto, este Despacho no aprueba su solicitud de reproceso de los Estados Financieros de diciembre de 2022 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía del BanEcuador – FCPC.

Al respecto de acuerdo a lo dispuesto por el Representante Legal se procede al cierre y presentación de los Estados Financieros considerando el ajuste de la provisión por error en el cálculo por un valor de USD 88,750.09 correspondiente al mes de diciembre de 2022.



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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	225	\$3,686,294.46	\$1,407,154.85
HIPREES	1	\$27,131.58	\$0.00
PRENDARIO	19	\$0.00	\$19.00
QUIROGRAFARIO	315	\$1,214,557.77	\$871,283.68
SUBTOTAL	560	\$4,927,983.81	\$2,278,457.53
		TOTAL CARTERA	\$7,206,441.34
		PROVISION	(4,221,293.12)
		CÁRTERA	2,985,148.22
		SEGÚN BALANCE	2,985,148.21
		CUADRE	00.01

La provisión contabilizada para el 31 de enero de 2023 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Dic-22	Ene-23	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,559,623.12	3,422,627.76	- 136,995.36
HIPREES	134.59	134.30	- 0.3
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	-	-	-
QUIROGRAFARIO	798,049.35	798,512.05	462.71
Total general	4,357,826.06	4,221,293.12	-136,532.95

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución N° FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los préstamos de Participes, Ex participes y Jubilados que no se encuentren en Mora de la siguiente manera:

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

El índice de morosidad es:

Producto	INDICE DE MOROSIDAD
QUIROGRAFARIO	19.53%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	12.09%
INDICE GLOBAL	31.62%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.38% con respecto del mes anterior, esto se debe principalmente a que en el mes de enero únicamente se coloca 1 operación de crédito, situación que ocasiona que no se pueda cumplir con las metas de colocación propuestas para el mes, de acuerdo a la revisión efectuada en el mes de enero de 2023, se determina que existió una sobrevaloración de la provisión calculada en el mes de diciembre de 2022, por lo que se solicita al Organismo de Control mediante oficio, la reapertura del Balance del mes de diciembre de 2022 para la corrección del resultados, sin embargo; de acuerdo al oficio de respuesta por parte de la Superintendencia de Bancos indica que no se aprueba dicho requerimiento y señala, que los ajustes deberán ser registrados cuando se los conoce, por lo que en el mes de enero de 2023 se registra el reverso de provisión del mes de diciembre por un valor de USD 88.750,09, así también, en el mes de enero se registra el reverso de provisión por la recuperación de créditos debido al cruce de cuentas realizado a dos operaciones de crédito del producto Hipotecario del personal jubilado del Banecuador BP por un valor de USD 48,035.60, con un total de reversión de provisión de USD 136,322.99

En el mes de enero se evidencia mayor deterioro de cartera e incremento del porcentaje de morosidad, debido a la falta de colocación de nuevas operaciones de crédito situación que no permite contrarrestar el efecto de la amortización de cartera y por ende no es posible incrementar el saldo de cartera de sana y mejorar el indicador.

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 376,599.07

Al 31 de enero de 2023, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

Código	Detalle	US\$
	Intereses por cobrar Inversiones Privativas	1,613,371.59
140205	Intereses por préstamos quirografarios	289,845.18
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,323,526.41
	Cuentas por Cobrar al Personal	900.00
140300	Anticipos de Sueldos	900.00
	Planillas emitidas	49,178.40
140505	Aportes	7,450.41
140510	Préstamos	41,727.99

CA

	Cuentas por cobrar varias	350,204.95
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	334,672.81
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	19,320.53
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	64,143.44
14901520	Seguro contra incendios vencidos	99,583.67
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	95,672.76
14901535	Préstamos por cobrar	55,952.41
	Otros	15,352.82
14909005	Por cobrar varios	15,352.82
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,637,055.87
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,613,047.12
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75
	Total	376,599.07

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

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 59,446.82

Al 31 de enero de 2023, los Activos Fijos Depreciables han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas en base al método de línea recta en función de la vida útil de los bienes; de acuerdo con los porcentajes máximos establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno vigente.

Edificios	20 años	5%
Equipo de Oficina	10 años	10%
Muebles y enseres	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	3,33%

Las depreciaciones son:

Producto	Costo Histórico	Depre. Acumulada	Saldo en libros
Edificios	113,480.59	-58,932.17	54,548.42
Muebles y Enseres	10,590.64	-9,676.11	914.53
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,506.30	898.35
Equipos de Computación	7,205.63	-4,120.11	3,085.52
TOTAL			59,446.82

En el mes de julio de 2022, de acuerdo a la disposición de Gerencia se procede a la compra de 3 laptops marca hp por un valor de USD 3.150,00, al cierre de mes de enero 2023 el proceso de adquisición se encuentra pendiente por regularizar de acuerdo a lo establecido en el manual de adquisiciones. Es importante indicar que 2 de los equipos no se encuentran en uso, sin embargo, el inicio de depreciación se registra a partir del mes de agosto de 2022.

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 31 de enero de 2023, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,170,966.84

Nuestros partícipes al 31 de enero de 2023, son 478 partícipes, 198 activos y 280 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	1,953,597.20
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,135,519.17
21021005	Aportes Patronales	379,494.81
21021010	Rendimiento en aportes patronales	584,805.96
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	82,298.35
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	34,909.71
	Total	5,170,966.84

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Diciembre	480	199	281
Enero	478	198	280

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 775,151.99

Las Cuentas por Pagar al 31 de enero de 2023, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	124,132.33
230205	Aportes	7,450.41
230210	Préstamos	41,727.99
230410	Retenciones de IVA	702.54
230490	Retención Impuesto a la Renta	593.78
23901015	Seguro de Incendio	24,169.27

QA

Código	Detalle	US\$
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	39,502.56
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	25,330.84
23909030	Rendimientos por pagar Ex partícipes	108,437.57
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87
	TOTAL	775,151.99

El incremento de las cuentas por pagar se debe principalmente al registro de planillas por cobrar de aportes y cartera por un valor de USD 49,178.40, debido a procesos operativos no realizados en el mes de agosto respecto a la recuperación a través de descuento vía rol de pagos.

En la cuenta "Proveedores" se registró la provisión para la adquisición del sistema informático por un valor de USD 21,000.00 según presupuesto aprobado el año 2021, al mes de noviembre el incremento del saldo de la cuenta se debe principalmente al registro de la provisión para el pago de la liquidación de haberes por el despido intempestivo realizado en el mes de Julio del Coordinador Financiero Crédito y Prestaciones por USD 8,171.97 y la cuenta por pagar a la Aseguradora del Sur por la póliza de seguros por un valor de USD 9,165.19.

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 8,839.82

Al 31 de enero de 2023, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	6,646.59
2503	Aportes y Retenciones IESS	522.78
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,670.45
	TOTAL	8,839.82

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 43,070.00

Al 31 de enero de 2023, el saldo de las cuentas que registran los depósitos no identificados a la fecha no se ha logrado el registro total de estos depósitos ya que no se cuenta con la identificación de sus beneficiarios y se desglosa de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
29909010	Cuenta por pagar (cta. 98)	31,667.53
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	363.61
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.86
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	10,301.00
29909040	Cuenta por pagar (cta. 94)	0.00
	TOTAL	43,070.00

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,349,110,61

Al 31 de enero de 2023, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

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

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

En el mes de agosto mediante oficio No. FCPC-BANECUADOR-160-2022 del 08 de agosto de 2022, se solicita nuevamente las nuevas directrices respecto al Resultado del Ejercicio del año 2021. Oficio que no presenta respuesta alguna.

4. GASTOS

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

USD. 1,766.28

Al 31 de enero de 2023, el FCPC-BANECUADOR, cuenta con una persona con contrato en relación de dependencia, 1 Representante Legal que ejerce sus funciones mediante Resolución No. SB-INJ-2022-1155 emitida por la Superintendencia de Bancos de fecha 4 de Julio de 2022, sin embargo; hasta la presentación de este informe el Representante Legal no cuenta con un contrato de mandato debidamente suscrito con el BIESS como administrador de los Fondos Complementarios, un Coordinador Financiero, Crédito y Prestaciones con contrato por servicios profesionales desde el 25 de Julio de 2022 y una Asistente Administrativa con contrato por servicios profesionales a partir del mes de septiembre 2022. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

Código	Detalle	US\$
430105	Remuneraciones o Salario	1,300.00
430110	Remuneración Extraordinaria	0.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	108.33
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	37.50
430120	Aporte Patronal	157.95

Código	Detalle	US\$
430125	Fondo de Reserva	108.33
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	54.17
	TOTAL	1,766.28

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

USD.7,519.08

Al 31 de enero de 2023, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	148.68
440115	Movilizaciones	69.62
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	170.00
440190	Otros Servicios Generales	12.47
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	71.46
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	159.60
440515	Servicios Profesionales	6,208.05
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	679.20
440105	Servicios Básicos	148.68
440115	Movilizaciones	69.62
	TOTAL	7,519.08

El gasto por Servicios profesionales se ven incrementados debido a los contratos por servicios profesionales suscritos con la Coordinadora Financiera, Crédito y Prestaciones y la Asistente Administrativa a partir del mes de julio y septiembre respectivamente.

En el mes de enero de 2023 no se cuenta con el profesional para el soporte tecnológico, ya que fue desvinculado en el mes de diciembre 2022.

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 15.88

Al 31 de enero de 2023, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico, Banco Internacional, Cooperativa 29 de Octubre y del Banecuador; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica.

NOTA 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS

USD 1,722.80

Al 31 de enero de 2023, se registra en esta cuenta los valores, contribución a la Superintendencia de Bancos e Impuestos y Tasas y otros ajustes.

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

**NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES
USD. 17,836.03**

Al 31 de enero de 2023, las cuentas que componen este rubro son:

• **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	481.90
470115	Muebles y Enseres	30.85
470120	Equipo de Oficina	28.92
470125	Equipos de Computación	178.16
	TOTAL	719.83

• **PROVISIONES:**

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	462.71
470415	Préstamos Hipotecarios	0.00
470510	Intereses Inversiones Privativas	16,653.49
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0.00
	TOTAL	17,116.20

CALIFICACION DE CARTERA POR CATEGORIA DE RIESGO

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Dic-22	Ene-23	DIFERENCIA
A1	6,062.18	6,464.17	401.99
A2	-	-	-
A3	290.20	-	-290.20
B1	3,069.85	1,950.78	-1,119.07
B2	5,988.67	5,236.51	-752.15
C1	650.43	5,375.63	4,725.21
C2	17,816.96	21,106.26	3,289.30
D	81,124.70	26,422.35	-54,702.35
E	4,242,823.08	4,154,737.41	-88,085.67
Total general	4,357,826.06	4,221,293.12	-136,532.95

En el mes de enero de 2023, se registra la reversión de provisión de cartera por un valor de USD 136,532.95, este valor corresponde al ajuste de provisión de diciembre de 2022 realizado por error en el cálculo por un valor de USD 88,750.09 y el reverso de provisión del mes de enero por USD 48,245.56,

esto se debe principalmente a la recuperación efectuada a través de cruce de cuentas por liquidación de cuenta individual, sin embargo, se evidencia el deterioro de cartera ya que en el mes se colocó 1 operación de crédito, situación que no permite cumplir con las metas de colocación de cartera y principalmente no permite contener de la cartera.

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 181,767.52

Al 31 de enero de 2023, en esta cuenta se registran los ingresos que genera la cartera colocada, en créditos vigentes, créditos vencidos, rendimientos de las cuentas corrientes de ahorros y de inversiones no privativas. El desglose de las cuentas es el siguiente:

- Detalle de rendimientos en inversiones privativas:

Código	Detalle	US\$
510205	Quirografarios	12,840.15
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	31,797.00
	TOTAL	44,637.15

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	344.66
539005	Reversión De Provisiones	136,785.69
539090	Otros Ingresos	0.02
	TOTAL	137,130.37

Realizado por:





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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 31 DE ENERO DE 2023

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

198
280
478

1

20,000.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

CORREO ELECTRÓNICO

NÚMERO DE CELULAR

NOMBRE DEL GERENTE

CORREO ELECTRÓNICO

NÚMERO DE CELULAR

DIRECCIÓN DEL FCPC

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

0992947614

Ing. Santiago Endara

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

0983519642

Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque

La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10

(02) 2549709 / (02) 2520577

ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

CPCC-BanEcuador
creceCONTIGO



REVISADO POR:

Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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



ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE ENERO DE 2023

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3,802,035.45	+	28,860.07	=	5,998,028.65	+	-2,349,110.61	+	181,977.48
		3,830,895.52				3,830,895.52		

Gessy Yugsi

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO

Santiago Endara

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE ENERO DE 2023

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

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC-BanEcuador
creceCONTIIGO

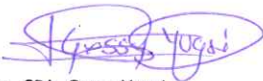
Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE ENERO DE 2023
EXPRESADO EN USD. DOLARES

ENERO
2022

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	169,771
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	720
Reversion Provisiones	-
Provisiones Cartera	463
Ajustes de provisiones	153,117
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	-
Inversiones Privativas	(91,536)
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	100
Planillas Emitidas	100
Otras cuentas por cobrar	(49,330)
Otros Activos	0
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	11,242
Proveedores	(5)
Planillas Emitidas	(100)
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	44
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	76
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	200
Rendimientos por pagar ex partícipes	-
Distribucion Reservas de Patrimonio	-
Aportes y Retenciones IESS	162
Otros Pasivos	(409)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	194,613
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en intereses de inversiones privadas	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aporte Retiro Voluntario Cesantía	-
Aportes Personales	(45,328)
Aportes Patronales	(22,173)
Aportes Retiro Voluntario	1,748
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(65,752)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(40,909)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	421,751
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	380,841


Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador

Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANECU

