



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
28 DE FEBRERO DEL 2023

06-Mar-2023 12:46:26 p.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,756,417.63</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		369,848.72
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		369,548.72
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	369,548.72	
11020505	BanEcuador	210,783.02	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	8,329.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	202,453.86	
11020510	Banco Pacífico	38,526.39	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	38,526.39	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	22,876.87	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	22,876.87	
11020525	COOPERATIVAS	97,362.44	
1102052505	COAC 29 de Octubre	97,362.44	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,948,955.20
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,204,977.41
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		872,246.18
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,654,989.90
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		27,072.14
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,425,871.18
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,236,220.61
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-798,424.97	
13990525	(Quirografarios)	-798,424.97	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,437,776.64	
13991525	(Hipotecarios)	-3,437,776.64	
14	CUENTAS POR COBRAR		378,810.60
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,626,720.34
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	291,404.71	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,335,315.63	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		700.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	700.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	700.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		49,178.40
140505	Aportes	7,450.41	
140510	Préstamos	41,727.99	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		352,616.48
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	337,084.34	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	19,913.17	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	65,340.80	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	100,736.40	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,672.76	
14901535	Préstamos por cobrar	55,421.21	
149090	OTROS	15,532.14	
14909005	Por cobrar varios	15,532.14	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,650,404.62
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,626,395.87	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-291,080.24	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,335,315.63	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		58,803.11

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		21,200.92
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	7,205.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-75,878.40
169905	(edificios)	-59,367.45	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,699.85	
169915	(equipo De Oficina)	-2,530.07	
169920	(equipo De Computacion)	-4,281.03	
4	GASTOS		70,584.79
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>3,827,002.42</u>
2	PASIVOS		<u>5,954,937.68</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,168,300.12
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,167,958.48
210205	Aportes Personales	4,087,734.13	
21020505	Aportes Personales	1,957,046.61	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,130,687.52	
210210	Aportes Patronales	963,016.29	
21021005	Aportes Patronales	378,894.11	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	584,122.18	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	34,909.71	
23	CUENTAS POR PAGAR		733,962.23
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		81,459.10
230105	Cesantía	14,375.03	
230110	Jubilación	67,084.07	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		49,178.40
230205	Aportes	7,450.41	
230210	Préstamos	41,727.99	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,340.84
230410	Retenciones Iva	728.48	
23041005	Retención Iva 30%	0.90	
23041010	Retención Iva 70%	0.90	
23041015	Retención Iva 100%	726.68	
230490	OTROS	612.36	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	612.36	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	0.86	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	605.57	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	5.71	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.22	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		601,983.89
239010	PROVEEDORES	65,856.53	
23901015	Seguros Contra Incendios	26,258.72	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	36,906.31	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	536,127.36	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,276.59	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		7,344.43
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,846.59
250205	Décimo Tercer Sueldo	324.99	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	252.10	
250215	Vacaciones	2,179.09	
250220	Indemnizaciones Laborales	4,090.41	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		497.84
250305	Aporte Personal less	133.99	
250310	Aporte Patronal less	172.27	
250315	Prestamos less	191.58	
29	OTROS PASIVOS		45,330.90
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,670.45
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	829.34	
290402	DESAHUCIO	841.11	
2990	OTROS		43,660.45
299090	VARIOS	43,660.45	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	31,814.98	
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)	10,744.00	
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		<u>221,175.35</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>3,827,002.42</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF




FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
28 DE FEBRERO DEL 2023

06-Mar-2023 12:46:50 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>70,584.79</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		3,532.56
4301	GASTOS DEL PERSONAL		3,532.56
430105	Remuneraciones O Salario	2,600.00	
430115	Décimos Sueldos	291.66	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	216.66	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	75.00	
430120	Aporte Patronal	315.90	
430125	Fondo De Reserva	216.66	
430190	OTROS	108.34	
43019020	Vacaciones	108.34	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		14,811.52
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		616.64
440105	Servicios Básicos	274.71	
44010505	Telecomunicaciones	218.73	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	55.98	
440115	Movilizaciones	150.86	
44011505	Movilización	150.86	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	170.00	
440190	Otros Servicios Generales	21.07	
44019025	Courier	21.07	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		61.62
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	61.62	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		71.46
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	71.46	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		12,803.42
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	159.60	
440515	Servicios Profesionales	12,643.82	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		35.50
440605	Material De Oficina	35.50	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,222.88
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,222.88	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		179.27
4502	COSTOS FINANCIEROS		31.91
450210	Gastos Bancarios	31.91	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		147.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1,575.45
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,575.45
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,575.44	
460190	Otros		<u>0.01</u>
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		50,485.99
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,363.54
470110	Depreciación Edificios	917.18	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	54.59	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	52.69	
470125	Depreciación Equipos De Computación	339.08	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		15,477.27
470405	Por Préstamos Quirografarios	462.71	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	15,014.56	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		33,645.18
470510	Intereses Inversiones Privativas	33,645.18	
5	INGRESOS		<u>221,175.35</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		84,172.12
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		83,208.59
510205	Quirografarios	26,546.42	
510215	Hipotecarios	56,662.17	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		963.53
53	OTROS INGRESOS		137,003.23
5390	INGRESOS VARIOS		137,003.23
539005	Reversión De Provisiones	136,995.65	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	136,995.65	
539090	Otros Ingresos	7.58	
TOTAL INGRESOS		221,175.35	TOTAL GASTOS
Excedentes		150,590.56	70,584.79


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ING. SANTIAGO ENDARA
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 28-Feb-2023



FCPC BANECUADOR

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

06-Mar-2023 12:47:18 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 Cesantía	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantía	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 28 DE FEBRERO DE 2023

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 369,848.72

Al 28 de febrero 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	202,453.86
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	38,526.39
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	22,876.87
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	0.00
1102052505	COAC 29 de Octubre	97,362.44
	TOTAL	369,848.72

Al 28 de febrero de 2023, el movimiento de la cuenta de ahorros de BanEcuador, fue el siguiente: se realizó el pago por USD 53,034.11 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 46,142.32 En el mes de febrero de 2022 se registra 2 operaciones de crédito por USD 7,419.57

Con fecha 10 de febrero de 2023 se realiza la renovación de la cuenta de ahorros Mejor Futuro mantenida en la Cooperativa 29 de Octubre.

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 28 de febrero de 2023, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 2,948,955.20

Al 28 de febrero de 2023, el saldo de Cartera se denota una disminución significativa esto se debe principalmente a que en el mes se registra recuperación por acreditación en cuenta y depósitos de ex partícipes para el pago de créditos, así también; no se evidencia la contención de la cartera en la misma proporción debido a la falta de colocación de nuevas operaciones de crédito, lo que ha ocasionado que se incremente el deterioro de la carrea en el mes. A continuación el detalle:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,948,955.20
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,204,977.41
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,654,989.90
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	27,072.14
	TOTAL CARTERA POR VENCER	4,887,039.45
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	872,246.18
1308	PRÉSTAMS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,425,871.18
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,298,136.36
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-798,424.97
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,437,776.64
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,236,220.61

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	225	\$3,654,989.90	\$1,425,871.18
HIPREES	1	\$27,072.14	
PRENDARIO	19	-	\$19.00
QUIROGRAFARIO	316	\$1,204,977.41	\$872,246.18
SUBTOTAL	561	\$4,887,039.45	\$2,298,136.36
		TOTAL CARTERA	\$7,185,175.81
		PROVISION	(4,236,220.60)
		CARTERA	2,948,955.21
		SEGÚN BALANCE	2,948,955.20
		CUADRE	0.01

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 378,810.60

Al 28 de febrero 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	1,626,720.34
140205	Intereses por préstamos quirografarios	291,404.71
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,335,315.63
	Cuentas por Cobrar al Personal	700.00
140300	Anticipos de Sueldos	700.00
	Planillas emitidas	49,178.40
140505	Aportes	7,450.41
140510	Préstamos	41,727.99
	Cuentas por cobrar varias	352,616.48
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	337,084.34
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	19,913.17
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	65,340.80
14901520	Seguro contra incendios vencidos	100,736.40
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	95,672.76
14901535	Préstamos por cobrar	55,421.21
	Otros	15,352.82
14909005	Por cobrar varios	15,352.82
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,650,404.62
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,626,395.87
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75
	Total	378,810.60

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. 58,803.11

Al 28 de febrero 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.

La provisión contabilizada para el 28 de febrero de 2023 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Ene-23	Feb-23	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,422,627.76	3,437,642.62	15,014.86
HIPREES	134.30	134.01	-0.3
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	-	-	-
QUIROGRAFARIO	798,512.05	798,424.98	-87.08
Total general	4,221,293.12	4,236,220.60	14,927.49

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	19.84%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	12.14%
INDICE GLOBAL	31.98%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.36% con respecto del mes anterior, esto se debe principalmente a que en el mes de febrero únicamente se coloca 2 operaciones de crédito, situación que ocasiona que no se pueda contener su deterioro así como el no alcanzar las metas de colocación propuestas para el mes.

En el mes de febrero 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 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 733,962.23

Las Cuentas por Pagar Al 28 de febrero de 2023, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	81,459.10
230205	Aportes	7,450.41
230210	Préstamos	41,727.99
230410	Retenciones de IVA	728.48
230490	Retención Impuesto a la Renta	612.36
23901015	Seguro de Incendio	26,258.72
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	36,906.31
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	27,276.59
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	733,962.23

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 6,872.89.

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 9,014.88

Al 28 de febrero de 2023, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	6,846.59
2503	Aportes y Retenciones IESS	497.84
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,670.45
	TOTAL	9,014.88

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 43,660.45

Al 28 de febrero 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)	31,814.98
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	363.61
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.86
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	10,744.00
29909040	Cuenta por pagar (cta. 94)	0.00
	TOTAL	43,660.45

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,349,110,61

Al 28 de febrero 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. 3,532.56

Al 28 de febrero 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, con un contrato de mandato debidamente suscrito con el BIESS como administrador de los Fondos Complementarios con fecha 1 de diciembre de 2022, un Coordinador Financiero, Crédito y Prestaciones 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	2,600.00
430110	Remuneración Extraordinaria	0.00
43011505	Décimo tercer Sueldo	216.66
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	75.00
430120	Aporte Patronal	315.90
430125	Fondo de Reserva	216.66
430130	Jubilación Patronal	0.00
430135	Por Desahucio o Despido	0.00
430190	Otros	108.34
	TOTAL	3,532.56

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

USD.14,811.52

Al 28 de febrero de 2023, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	274.71
440115	Movilizaciones	150.86
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	170.00
440190	Otros Servicios Generales	21.07
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	61.62
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	71.46
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	159.60
440515	Servicios Profesionales	12,643.82
440605	Material de oficina	35.50
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	1,222.88
	TOTAL	14,811.52

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.

Al mes de febrero 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. 31.91

Al 28 de febrero 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 1,722.81

Al 28 de febrero 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. 50,485.99

Al 28 de febrero de 2023, las cuentas que componen este rubro son:

- **DEPRECIACIONES:**

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	917.18
470115	Muebles y Enseres	54.59
470120	Equipo de Oficina	52.69
470125	Equipos de Computación	339.08
	TOTAL	1,363.54

- **PROVISIONES:**

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	462.71
470415	Préstamos Hipotecarios	15,014.56
470510	Intereses Inversiones Privativas	33,645.18
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	0.00
	TOTAL	49,122.45

CALIFICACION DE CARTERA POR CATEGORIA DE RIESGO

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Ene-23	Feb-23	DIFERENCIA
A1	6,464.17	6,027.90	-436.27
A2	-	788.30	788.30
A3	-	-	-
B1	1,950.78	2,770.25	819.47
B2	5,236.51	-	-5,236.51
C1	5,375.63	9,240.51	3,864.88
C2	21,106.26	22,308.30	1,202.03

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Ene-23	Feb-23	DIFERENCIA
D	26,422.35	43,983.88	17,561.53
E	4,154,737.41	4,151,101.46	-3,635.95
Total general	4,221,293.12	4,236,220.60	14,927.49

En el mes de febrero de 2023, se evidencia el deterioro de cartera ya que en el mes se colocó 2 operaciones de crédito, situación que no permite cumplir con las metas de colocación de cartera y principalmente no permite contener el deterioro de cartera.

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 221,175.35

Al 28 de febrero 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	26,546.42
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	56,662.17
	TOTAL	83,208.59

- Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	963.53
539005	Reversión De Provisiones	136,995.65
539090	Otros Ingresos	7.58
	TOTAL	137,966.76

Realizado por:



Ing. CPA. Gessy Yolanda Yugsi A.

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO 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 28 de febrero de 2023	74,300.84	119,913.61	- 2,555,114.03	2,349,110.61

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
creceCONtigo

Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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



FCPC-BanEcuador
 creceCONTIGO

ECUACIÓN CONTABLE
 AL 28 DE FEBRERO DE 2023

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3,756,417.63	+	70,584.79	=	5,954,937.68	+	-2,349,110.61	+	221,175.35
		3,827,002.42				3,827,002.42		



FCPC-BanEcuador
 creceCONTIGO

Gessy Yugsi

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Santiago Endara

Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 28 DE FEBRERO DE 2023

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

197

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

280

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

477

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

2

9,000.00

9,000.00

9,000.00

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Gessy Yolanda Yugsi Anguisaca

CORREO ELECTRÓNICO

contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0992947614

NOMBRE DEL GERENTE

Ing. Santiago Endara

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0983519642

DIRECCIÓN DEL FCPC

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

NÚMERO CONVENSIONAL FCPC

(02) 2549709 / (02) 2520577



ELABORADO POR:

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



REVISADO POR:

Ing. Santiago Endara


GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 28 DE FEBRERO DE 2023
EXPRESADO EN USD. DOLARES

FEBRERO
2022

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	184,236
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	1,364
Reversion Provisones	-
Provisones Cartera	15,477
Ajustes de provisiones	150,591
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	-
Inversiones Privativas	(70,358)
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	300
Planillas Emitidas	100
Otras cuentas por cobrar	(51,742)
Otros Activos	0
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	(31,431)
Proveedores	(512)
Planillas Emitidas	(100)
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	89
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	2,021
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	400
Rendimientos por pagar ex partícipes	-
Distribucion Reservas de Patrimonio	-
Aportes y Retenciones IESS	137
Otros Pasivos	181
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	200,752
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	(46,710)
Aportes Patronales	(23,457)
Aportes Retiro Voluntario	1,748
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(68,419)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(51,902)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	421,751
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	369,849


Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR


FCPC-BANECUADOR
crece CONTIGO


Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECU

