



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE NOVIEMBRE DEL 2022

06-Dec-2022 8:58:28 a.m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,848,880.38</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		376,128.11
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		375,828.11
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	375,828.11	
11020505	BanEcuador	218,547.55	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	6,859.25	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	211,688.30	
11020510	Banco Pacifico	31,687.14	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	31,687.14	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	29,314.23	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	29,314.23	
11020525	COOPERATIVAS	96,279.19	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052505	COAC 29 de Octubre	96,240.94	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,039,692.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,263,181.86
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		870,563.94
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,769,660.95
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		27,249.57
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		1,378,087.71
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,269,070.70
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-798,278.58	
13990525	(Quirografarios)	-798,278.58	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,470,773.12	
13991525	(Hipotecarios)	-3,470,773.12	
14	CUENTAS POR COBRAR		372,173.12
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,594,467.80
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	288,715.53	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,305,752.27	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,200.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,200.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,200.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		49,278.10
140505	Aportes	7,450.41	
140510	Préstamos	41,827.69	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		345,703.77
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	329,813.84	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	18,211.06	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	62,233.57	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	97,721.51	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,672.76	
14901535	Préstamos por cobrar	55,974.94	
149090	OTROS	15,889.93	
14909005	Por cobrar varios	15,889.93	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,618,476.55
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,594,467.80	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-288,715.53	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,305,752.27	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		60,886.82
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)		-73,794.69
169905	(edificios)	-57,968.37	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,614.07	
169915	(equipo De Oficina)	-2,448.46	
169920	(equipo De Computacion)	-3,763.79	
4	GASTOS		579,121.76
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,428,002.14
2	PASIVOS		6,123,595.61
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,336,858.65
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,336,517.01
210205	Aportes Personales	4,190,020.46	
21020505	Aportes Personales	1,990,119.09	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,199,901.37	
210210	Aportes Patronales	1,032,084.48	
21021005	Aportes Patronales	396,573.89	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	635,510.59	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	32,113.72	
23	CUENTAS POR PAGAR		734,096.66
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		83,590.74
230110	Jubilación	83,590.74	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		49,278.10
230205	Aportes	7,450.41	
230210	Préstamos	41,827.69	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		875.61
230410	Retenciones Iva	461.62	
23041015	Retención Iva 100%	461.62	
230490	OTROS	413.99	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	413.99	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	384.68	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	27.44	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	1.87	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		600,352.21
239010	PROVEEDORES	68,509.60	
23901015	Seguros Contra Incendios	19,898.04	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	45,920.06	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	531,842.61	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	22,991.84	
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	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		8,049.78
2502	BENEFICIOS SOCIALES		7,569.48
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,320.81	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	141.68	
250215	Vacaciones	2,016.58	
250220	Indemnizaciones Laborales	4,090.41	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		480.30
250305	Aporte Personal less	133.99	
250310	Aporte Patronal less	172.27	
250315	Préstamos less	174.04	
29	OTROS PASIVOS		44,590.52
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,371.99
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	776.04	
2990	OTROS		43,218.53
299090	VARIOS	43,218.53	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	32,525.61	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	343.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.86	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	9,111.45	
29909040	Cuentas por pagar (cta 94)	500.00	
3	PATRIMONIO		-2,360,899.58

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		119,913.61
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			665,306.11
			<u>4,428,002.14</u>

ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF




FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE NOVIEMBRE DEL 2022

06-Dec-2022 9:54:53 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>579,121.76</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		40,630.92
4301	GASTOS DEL PERSONAL		40,630.92
430105	Remuneraciones O Salario	28,698.33	
430110	Remuneración Extraordinaria	329.87	
430115	Décimos Sueldos	3,472.16	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,433.05	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,039.11	
430120	Aporte Patronal	3,861.18	
430125	Fondo De Reserva	2,094.21	
430135	Por Desahucio o Despido	938.54	
430190	OTROS	1,236.63	
43019020	Vacaciones	1,236.63	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		64,185.67
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,055.81
440105	Servicios Básicos	1,777.52	
44010505	Telecomunicaciones	1,342.51	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	435.01	
440115	Movilizaciones	1,776.80	
44011505	Movilización	1,776.80	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,571.97	
440190	Otros Servicios Generales	1,929.52	
44019015	Refrigerio	49.21	
44019025	Courier	35.55	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,844.76	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		617.43
440205	Pasajes En El Interior	258.15	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	359.28	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		892.31
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	819.52	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		50.00
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	50.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		48,884.20
440505	Consultoria, Asesoría E Investigación Especializada	896.00	
440515	Servicios Profesionales	47,988.20	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,247.00
440605	Material De Oficina	1,247.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,438.92
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	5,438.92	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		203.22
4502	COSTOS FINANCIEROS		203.22
450210	Gastos Bancarios	203.22	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3,301.83
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,301.83
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,605.27	
460190	Otros	1,696.56	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		470,632.38
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		7,518.31
470110	Depreciación Edificios	5,192.12	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	721.94	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	311.54	
470125	Depreciación Equipos De Computación	1,292.71	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		217,206.12
470405	Por Préstamos Quirografarios	8,704.60	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	208,501.52	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		245,907.95
470510	Intereses Inversiones Privativas	241,085.17	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	4,822.78	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		167.74
4890	OTROS		167.74
489090	Otros	167.74	
5	INGRESOS		665,306.11
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		528,083.64
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		520,270.30
510205	Quirografarios	155,251.24	
510215	Hipotecarios	365,019.06	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		7,813.34
53	OTROS INGRESOS		137,222.47
5390	INGRESOS VARIOS		137,222.47
539005	Reversión De Provisiones	108,508.28	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	59,541.93	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	48,966.35	
539090	Otros Ingresos	28,714.19	
TOTAL INGRESOS		665,306.11	TOTAL GASTOS
Excedentes		86,184.35	579,121.76


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ING. SANTIAGO ENDARA
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Nov-2022



FCPC BANEQUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
 Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y República
 Teléfono 02 2549769 Fax 02 252 0577

06-Dec-2022 9:54:43 a. m

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	50,279,823.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,129,771.56
730105	Documentos En Garantía	49,434,787.08
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	50,279,823.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,129,771.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,525,135.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,483,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	8,041,240.30
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	3,386,799.72
74011505	Hipotecas	3,386,799.72
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 BANECUADOR FCPC BANECUADOR**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD.376,128,11

Al 30 de Noviembre de 2022, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

Código	Detalle	US \$
110110	Caja Chica	300.00
1102050505	Banecuador Cta. Cte. 0010146257	6,859.25
1102050515	Banecuador Cta. Ahorros 0010149498	211,688.30
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	31,687.14
1102051505	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	29,314.23
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	96,240.94
	TOTAL	376,128.11

Al 30 de Noviembre de 2022, el movimiento de la cuenta de ahorros de BanEcuador, fue el siguiente: se realizó el pago por USD 12,141.92 por concepto de liquidación de cuenta individual, en el mes de noviembre no se recibió la acreditación por descuento vía rol de pagos por recuperación de créditos y aporte de cuenta individual.

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 30 de Noviembre de 2022, el fondo no cuenta con inversiones no privativas que reportar.

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 3,039,692.33

En los meses de octubre y noviembre de 2022, se realizó un proceso de revisión al cálculo de provisiones del producto Hipotecario reestructurado y quirografario reestructurado en el cual la Coordinación Financiera determina que no se efectuó el cálculo de provisión y se procede a realizar los ajustes correspondientes a fin de presentar saldos de provisión debidamente establecidos, así también se denota una

disminución del saldo de cartera debido a la amortización normal de la cartera por recuperación, así también el saldo no fue apalancado ya que en el mes de noviembre se registra la colocación de un solo crédito.

Al 30 de Noviembre de 2022, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

Código	Detalle	US \$
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,039,692.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,263,181.86
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,769,660.95
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	27,249.57
	TOTAL CARTERA POR VENCER	5,060,092.38
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	870,563.94
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	19.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,378,087.71
	TOTAL CARTERA VENCIDA	2,248,670.65
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-798,278.58
139910	(PRENDARIOS)	-19.00
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,470,773.12
	TOTAL PROVISION INVERSIONES	-4,269,070.70

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

Producto	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIO	227	\$3,769,660.95	\$1,378,087.71
HIPREES	1	\$27,249.57	-
PRENDARIO	19	-	\$19.00
QUIROGRAFARIO	319	\$1,263,181.86	\$870,563.94
SUBTOTAL	566	\$5,060,092.38	\$2,248,670.65
		TOTAL CARTERA	7,308,763.03
		PROVISION	(4,269,070.69)
		CARTERA	3,039,692.34
		SEGÚN BALANCE	3,039,692.33
		CUADRE	00.01

La provisión contabilizada para el 30 de Noviembre de 2022 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PROVISION	Oct-22	Nov-22	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,400,402.56	3,470,638.22	70,235.66
HIPREES	59,485.23	134.89	-59,350.3
PRENDARIO	19.00	19.00	-
QUIREES	3,667.14	-	-3,667.14
QUIROGRAFARIO	794,914.50	798,278.59	3,364.09
Total general	4,258,488.42	4,269,070.69	10,582.27

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	18.86%
PRENDARIO	0%
HIPOTECARIO	11.91%
INDICE GLOBAL	30.77%

El indicador de morosidad presenta incremento del 0.08% con respecto del mes anterior, esto se debe principalmente a que en el mes de octubre se registra provisiones de cartera hipotecaria y quirografaria del segmento reestructurado, este indicador se ve afectado y no fue contenido ya que en el mes no se coloca nuevas operaciones de crédito ocasionando el incremento del indicar por falta de contención y de igual manera el indicador presenta deterioro principalmente en el producto Hipotecario de ex-participes que es de difícil contención debido a la limitación de normativa para la aplicación de estrategias de recuperación o refinanciamiento de los mismos, y debido a la limitación de liquidez que mantiene el Fondo para colocación de cartera del producto hipotecario.

En el mes de noviembre 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. 372,173.12

Al 30 de Noviembre de 2022, 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	1,594,467.80
140205	Intereses por préstamos quirografarios	288,715.53
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1,305,752.27
	Cuentas por Cobrar al Personal	1,200.00
140300	Anticipos de Sueldos	1,200.00
	Planillas emitidas	49,278.10
140505	Aportes	7,450.41
140510	Préstamos	41,827.69
	Cuentas por cobrar varias	345,703.77
	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	329,813.84
14901505	Seguro de desgravamen vencidos quirografarios	18,211.06
14901510	Seguro de desgravamen vencidos prendarios	0.00
14901515	Seguro de desgravamen vencidos hipotecarios	62,233.57
14901520	Seguro contra incendios vencidos	97,721.51
14901525	Póliza Vehículos prendarios vencidos	0.00
14901530	Gastos judiciales préstamos vencidos	95,672.76
14901535	Préstamos por cobrar	55,974.94
	Otros	15,889.93
14909005	Por cobrar varios	15,889.93
	(Provisiones para cuentas por cobrar)	-1,618,476.55
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-1,594,467.80
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75
	Total	372,173.12

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 49,278.10, debido a procesos operativos no realizados a partir del mes de agosto de 2022 respecto a la recuperación a través de descuento vía rol de pagos.

Así también el incremento de las cuentas por cobrar en el mes de noviembre corresponde a la falta de acreditación por parte del Banecuador B.P. por descuento de créditos y aportes de cuenta individual mediante descuento de rol de pagos.

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 60,886.82

Al 30 de Noviembre de 2022, 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	-57,968.37	55,512.22
Muebles y Enseres	10,590.64	-9,614.07	976.57
Equipo de Oficina	3,404.65	-2,448.46	956.19
Equipos de Computación	7,205.63	-3,763.79	3,441.84
TOTAL			60,886.82

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 octubre el proceso de adquisición se encuentra pendiente por regularizar de acuerdo a lo establecido en el manual de adquisiciones. El inicio de depreciación de estos equipos se registra a partir del mes de agosto de 2022.

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS

USD. 0.00

Al 30 de Noviembre de 2022, no mantiene saldo la cuenta.

2. PASIVOS

NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL

USD. 5,336,858.65

Nuestros partícipes al 30 de Noviembre de 2022, son 483 partícipes, 199 activos y 284 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64
21020505	Aportes Personales	1,990,119.09
21020510	Rendimiento en aportes personales	2,199,901.37
21021005	Aportes Patronales	396,573.89

Código	Detalle	US\$
21021010	Rendimiento en aportes patronales	635,510.59
210220	Aporte Retiro voluntario con relación laboral	82,298.35
210225	Aporte Retiro voluntario sin relación laboral	32,113.72
	Total	5,336,858.65

El detalle de partícipes del mes es el siguiente:

Fecha	Total Partícipes	Partícipes Activos	Partícipes Pasivos
Octubre	488	201	287
Noviembre	483	199	284

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

USD. 734,096.66

Las Cuentas por Pagar al 30 de Noviembre de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
2301	Prestaciones Liquidadas por pagar	83,590.74
230205	Aportes	7,450.41
230210	Préstamos	41,827.69
230410	Retenciones de IVA	461.62
230490	Retención Impuesto a la Renta	413.99
23901015	Seguro de Incendio	19,898.04
23901020	Pólizas de Vehículos	2,691.50
23901025	Proveedores	45,920.06
23909015	Otras cuentas por pagar beneficiarios	22,991.84
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	734,096.66

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 49,278.10, 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 13,753.80.

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 9,421.77

Al 30 de Noviembre de 2022, las obligaciones patronales son:

Código	Detalle	US\$
2502	Beneficios Sociales	7,569.48
2503	Aportes y Retenciones IESS	480.30
2904	Jubilación Patronal de Empleados	1,371.99
	TOTAL	9,421.77

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 43,218.53

Al 30 de Noviembre de 2022, 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)	32,525.61
29909015	Cuenta por pagar (cta. 72)	343.61
29909020	Cuenta por pagar (cta. 57)	737.86
29909030	Cuenta por pagar (cta. 79)	9,111.45
29909040	Cuenta por pagar (cta. 94)	500.00
	TOTAL	43,218.53

3. PATRIMONIO

NOTA 11.- 3 PATRIMONIO

USD. -2,360,899.58

Al 30 de Noviembre de 2022, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
300115	Reservas	74,300.84
3401	Excedentes Acumuladas	119,913.61
3402	Pérdidas Acumuladas	-2,555,114.03
3403	Excedentes del Ejercicio	0.00
	TOTAL	-2,360,899.58

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. 40,360.92

Al 30 de Noviembre de 2022, 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. Los gastos de personal se desglosan como sigue:

Código	Detalle	US\$
430105	Remuneraciones o Salario	28,698.33
430110	Remuneración Extraordinaria	329.87
43011505	Décimo tercer Sueldo	2,433.05
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,039.11
430120	Aporte Patronal	3,861.18
430125	Fondo de Reserva	2,094.21
430135	Por Desahucio o Despido	938.54
430190	Otros	1,236.63
	TOTAL	40,630.92

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

USD.64,353.41

Al 30 de Noviembre de 2022, se desglosan de la siguiente manera:

Código	Detalle	US\$
440105	Servicios Básicos	1,777.52
440115	Movilizaciones	1,776.80
440130	Servicios de Aseo y Limpieza	1,571.97
440190	Otros Servicios Generales	1,929.52
440205	Pasajes en el Interior	258.15
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	359.28
440310	Instalación Y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	819.52
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	50.00
440505	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	896.00
440515	Servicios Profesionales	47,988.20

Código	Detalle	US\$
440605	Material de oficina	1,247.00
440710	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	5,438.92
4890	Otros	167.74
	TOTAL	64,353.41

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.

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 203.22

Al 30 de Noviembre de 2022, 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 3.301.83

Al 30 de Noviembre de 2022, se registra en esta cuenta los valores, contribución a la Superintendencia de Bancos e Impuestos y Tasas y otros ajustes.

**NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES
USD. 470,632.38**

Al 30 de Noviembre de 2022, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

Código	Detalle	US\$
470110	Edificios	5,192.12
470115	Muebles y Enseres	721.94
470120	Equipo de Oficina	311.54
470125	Equipos de Computación	1,292.71
	TOTAL	7,518.31

- PROVISIONES:

Código	Detalle	US\$
470405	Préstamos Quirografarios	8,704.60
470415	Préstamos Hipotecarios	208,501.52
470510	Intereses Inversiones Privativas	241,085.17
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	4,822.78
	TOTAL	463,114.07

CALIFICACION DE CARTERA POR CATEGORIA DE RIESGO

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
CATEGORIA DE RIESGO	Oct-22	Nov-22	DIFERENCIA
A1	7,091.27	6,179.08	-912.20
A2	-	1,019.08	1,019.08
A3	16.36	-	-16.36
B1	3,640.25	1,384.85	-2,255.40
B2	2,786.27	4,846.20	2,059.92
C1	-	3,362.18	3,362.18
C2	5,398.06	119.97	-5,278.09
D	95,344.21	92,838.02	-2,506.19
E	4,144,212.00	4,159,321.32	15,109.32
Total general	4,258,488.42	4,269,070.69	10,582.27

En el mes de noviembre de 2022, se registra la provisión de cartera por un valor de USD 10,582.27, este incremento se debe principalmente al establecimiento de provisión del producto Hipotecario y quirografario del segmento Reestructurado que no fue realizado en períodos anteriores por la falta de parametrización del sistema informático, así también en el mes de noviembre no se realiza la contención del saldo ya que en el mes se colocó una sola operación de crédito.

5. INGRESOS

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS USD. 665,306.11

Al 30 de Noviembre de 2022, 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	155,251.24
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	365,019.06
	TOTAL	520,270.30

• Detalle de otros ingresos:

Código	Detalle	US\$
5190	Otros Intereses y Rendimientos	7,813.34
539005	Reversión De Provisiones	108,508.28
539090	Otros Ingresos	28,714.19
	TOTAL	145,035.81

Realizado por:



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

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS

199

NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS

284

NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES

483

NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES

1

12,800.00

MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES

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-BANEUCUADOR



FCPC-BanEcuador
crece CONTIGO



REVISADO POR:

Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANEUCUADOR



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
EXPRESADO EN USD. DOLARES

NOVIEMBRE
2022

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Pérdida (Utilidad) neta	327,270
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación y Amortización	7,518
Reversion Provisiones	-
Provisiones Cartera	217,206
Ajustes de provisiones	86,184
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones No Privativas	-
Inversiones Privativas	233,262
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	(1,200)
Planillas Emitidas	(49,278)
Otras cuentas por cobrar	(78,160)
Otros Activos	(3,305)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	16,969
Proveedores	(12,622)
Planillas Emitidas	49,278
Contribuciones	-
Impuestos y Tasas	172
Administración BIESS	-
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	622
Programa de Educación Financiera	-
Beneficios Sociales	(7,926)
Rendimientos por pagar ex partícipes	1,207
Distribucion Reservas de Patrimonio	(46,241)
Aportes y Retenciones IESS	(954)
Otros Pasivos	(6,126)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	733,876
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento (disminución) en inversiones temporales	-
Disminución (aumento) en Intereses de inversiones privativas	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	-
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aporte Retiro Voluntario Cesantía	-
Aportes Personales	(208,415)
Aportes Patronales	(21,536)
Aportes Retiro Voluntario	(11,187)
Intereses y retenciones	-
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(241,138)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	165,469
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	210,659
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	376,128

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANECU



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

	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
Al 30 DE NOVIEMBRE DE 2022	74,300.84	119,913.61	- 2,555,114.03	2,360,899.58



FCPC-BanEcuador
creceCONtigo

Gessy Yugsi

Ing. CPA. Gessy Yugsi

CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR

Santiago Endara

Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

CONCEPTOS						
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	INGRESOS
3,848,880.38	+	579,121.76	=	6,123,595.61	+	665,306.11
		4,428,002.14				4,428,002.14



Gessy Yugsi

Ing. CPA. Gessy Yugsi
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Santiago Endara

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

