



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE AGOSTO DE 2023

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3,762,422.98		267,264.06	=	5,893,441.69	+	-2,349,110.61	+	485,355.96
4,029,687.04				4,029,687.04				



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA FERNANDA
TORRES GARCES**

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO
ANDRES ENDARA
ARIAS**

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE AGOSTO DEL 2023

04-Sep-2023 5:17:29 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,762,422.98</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		450,898.69
1101	CAJA		28.78
110110	Caja Chica	28.78	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		450,869.91
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	450,869.91	
11020505	BanEcuador	244,202.46	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	25,493.48	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	218,708.98	
11020510	Banco Pacifico	51,505.20	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	51,505.20	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	54,640.41	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	54,640.41	
11020525	COOPERATIVAS	100,521.84	
1102052505	COAC 29 de Octubre	100,521.84	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		150,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		150,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	150,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	150,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,780,524.89
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,168,852.21
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		875,515.93
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,497,875.25
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,709.19
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,490,238.62
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,278,666.31
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-797,468.34	
13990525	(Quirografarios)	-797,468.34	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,481,197.97	
13991525	(Hipotecarios)	-3,481,197.97	
14	CUENTAS POR COBRAR		321,873.21
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,196.12
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	1,196.12	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,657,142.71
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	294,741.28	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,362,401.43	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.91
140510	Préstamos	42,078.91	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		302,030.04
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	285,260.96	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,110.71	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	68,921.07	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	104,010.26	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	94,935.02	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	16,769.08	
14909005	Por cobrar varios	16,769.08	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,680,574.57
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,656,565.82	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-294,295.04	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,362,270.78	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		54,610.55
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)		-80,070.96
169905	(edificios)	-62,227.78	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,830.10	
169915	(equipo De Oficina)	-2,674.47	
169920	(equipo De Computacion)	-5,338.61	
19	OTROS ACTIVOS		4,515.64
1901	PAGOS ANTICIPADOS		473.47
190110	Anticipos A Proveedores	473.47	
1990	OTROS		4,042.17
199090	Otros Activos	4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17	
4	GASTOS		267,264.06
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,029,687.04
2	PASIVOS		5,893,441.69
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,158,084.78
2101	CESANTÍA		418.12
210105	Aportes Personales	76.48	
21010505	Aportes Personales	76.48	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,157,666.66
210205	Aportes Personales	4,087,146.52	
21020505		1,984,772.19	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,102,374.33	
210210	Aportes Patronales	953,312.08	
21021005	Aportes Patronales	373,945.94	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	579,366.14	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	34,909.71	
23	CUENTAS POR PAGAR		693,816.16
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		52,359.73
230110	Jubilación	52,359.73	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		41,815.45
230210	Préstamos	41,815.45	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,244.60
230410	Retenciones Iva	676.34	
23041010	Retención Iva 70%	7.61	
23041015	Retención Iva 100%	668.73	
230490	OTROS	568.26	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	568.26	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	0.45	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	5.85	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	557.33	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	4.63	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		598,396.38
239010	PROVEEDORES	61,139.27	
23901010	Seguros Desgravamen	-8,521.78	
23901015	Seguros Contra Incendios	37,273.62	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	29,695.93	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	537,257.11	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	399.94	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	28,006.40	
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		190.18
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		190.18
250315	Prestamos less	190.18	
29	OTROS PASIVOS		41,350.57
2990	OTROS		41,350.57
299090	VARIOS	41,350.57	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	27,083.50	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	260.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.86	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	13,268.60	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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>485,355.96</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,029,687.04</u>



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS**

ING. PAOLA TORRES
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO
ANDRES ENDARA
ARIAS**

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE AGOSTO DEL 2023

04-Sep-2023 5:18:01 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>267,264.06</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		8,109.34
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,109.34
430105	Remuneraciones O Salario	5,099.97	
430115	Décimos Sueldos	585.68	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	433.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	152.36	
430120	Aporte Patronal	631.80	
430125	Fondo De Reserva	570.49	
430135	Por Desahucio o Despido	1,002.71	
430190	OTROS	218.69	
43019010	Refrigerios	2.01	
43019020	Vacaciones	216.68	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		56,915.65
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,136.38
440105	Servicios Básicos	1,153.97	
44010505	Telecomunicaciones	900.74	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	253.23	
440115	Movilizaciones	1,598.33	
44011505	Movilización	1,598.33	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,160.30	
440190	Otros Servicios Generales	223.78	
44019025	Courier	70.85	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	152.93	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		61.62
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	61.62	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		357.30
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	357.30	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		80.00
440405	Arrendamiento Edificios, Locales Y Oficinas	80.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		49,207.26
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,247.60	
440515	Servicios Profesionales	46,959.66	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		359.20
440605	Material De Oficina	359.20	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,713.89
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,713.89	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		322.69
4502	COSTOS FINANCIEROS		175.33
450210	Gastos Bancarios	175.33	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		147.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS		6,802.27
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6,802.27
460105	Impuestos Y Tasas	2,974.14	
46010505	Iva Pagado En Compras	2,699.97	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	274.17	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,088.05	
460190	Otros	740.08	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		195,114.11
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,556.10
470110	Depreciación Edificios	3,777.51	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	184.84	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	197.09	
470125	Depreciación Equipos De Computación	1,396.66	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		107,927.55
470405	Por Préstamos Quirografarios	3.23	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470415	Por Préstamos Hipotecarios	107,924.32	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		81,630.46
470510	Intereses Inversiones Privativas	81,630.46	
5	INGRESOS		<u>485,355.96</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		296,422.47
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,196.12
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	1,196.12	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		287,480.60
510205	Quirografarios	96,583.57	
510215	Hipotecarios	190,897.03	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		7,745.75
53	OTROS INGRESOS		188,933.49
5390	INGRESOS VARIOS		188,933.49
539005	Reversión De Provisiones	186,981.23	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	497.15	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	186,484.08	
539090	Otros Ingresos	1,952.26	
TOTAL INGRESOS		485,355.96	TOTAL GASTOS
Excedentes		218,091.90	267,264.06



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS**

ING. PAOLA TORRES
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO
ANDRES ENDARA
ARIAS**

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Aug-2023



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

Teléfono 02 2549709 Fax 02 252 0577

04-Sep-2023 5:19:28 p. 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	50,486,575.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,336,523.56
730105	Documentos En Garantía	49,641,539.08
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	50,486,575.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,336,523.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,591,985.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,500,744.79
74010510	Pagares En Garantía De Creditos 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	3,526,701.72
74011505	Hipotecas	3,526,701.72
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 Cesantia	10,683.02