

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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CONCEPTOS				
ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
\$ 3,941,511.66	=	\$ 5,914,370.52	+	\$ -1,972,858.86
3,941,511.66	=	3,941,511.66		

CONCEPTOS				
INGRESOS	=	GASTOS	+	UTILIDAD
\$ 618,298.56	=	\$ 242,046.81	+	\$ 376,251.75



Firmado electrónicamente por:
PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS

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 DICIEMBRE DEL 2023

05-Jan-2024 8:55:39 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,941,511.66</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		399,029.53
1101	CAJA		71.46
110110	Caja Chica	71.46	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		398,958.07
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	398,958.07	
11020505	BanEcuador	220,575.29	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	49,880.53	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	170,694.76	
11020510	Banco Pacifico	10,922.34	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	10,922.34	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	65,321.49	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	65,321.49	
11020525	COOPERATIVAS	102,138.95	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.68	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		390,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		390,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	390,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	390,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,761,869.83
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,141,768.10
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		874,444.60
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,351,189.91
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,461.13
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,549,245.73
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,181,239.64
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-778,438.61	
13990525	(Quirografarios)	-778,438.61	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,392,611.63	
13991525	(Hipotecarios)	-3,392,611.63	
139990	(Provisión General)	-10,189.40	
14	CUENTAS POR COBRAR		333,004.55
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		4,945.91
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1402	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4,945.91	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,686,866.60
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	296,735.27	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,390,131.33	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.91
140510	Préstamos	42,078.91	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		309,411.59
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	292,640.90	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,224.76	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	72,144.21	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	107,379.77	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,608.26	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	16,770.69	
14909005	Por cobrar varios	16,770.69	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,710,298.46
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,686,289.71	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-296,289.03	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,390,000.68	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		51,860.63
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)		-82,820.88
169905	(edificios)	-64,124.30	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,916.60	
169915	(equipo De Oficina)	-2,770.21	
169920	(equipo De Computacion)	-6,009.77	
19	OTROS ACTIVOS		5,747.12
1901	PAGOS ANTICIPADOS		1,704.95
190105	Anticipos A Contratistas	750.00	
190110	Anticipos A Proveedores	954.95	
1990	OTROS		4,042.17
199090	Otros Activos	4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17	
4	GASTOS		0.00
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			3,941,511.66
2	PASIVOS		5,914,370.52
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,176,980.54
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,176,638.90
210205	Aportes Personales	4,109,580.32	
21020505	Aportes Personales	2,007,297.22	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,102,283.10	
210210	Aportes Patronales	949,730.45	
21021005	Aportes Patronales	373,798.02	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	575,932.43	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	35,029.78	
23	CUENTAS POR PAGAR		697,951.34
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		47,021.86
230110	Jubilación	47,021.86	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		41,853.07
230205	Aportes	44.00	
230210	Préstamos	41,809.07	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,543.63
230410	Retenciones Iva	833.51	
23041010	Retención Iva 70%	3.42	
23041015	Retención Iva 100%	830.09	
230490	OTROS	710.12	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	710.12	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	9.05	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	15.96	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	16.79	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	668.32	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		607,532.78
239010	PROVEEDORES	69,564.69	
23901015	Seguros Contra Incendios	31,785.18	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	35,088.01	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	537,968.09	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	1,231.29	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,886.03	
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		216.58
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		216.58
250310	Aporte Patronal less	26.40	
250315	Prestamos less	190.18	
29	OTROS PASIVOS		39,222.06
2990	OTROS		39,222.06
299090	VARIOS	39,222.06	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	23,345.30	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	260.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.86	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	13,768.60	
3	PATRIMONIO		-1,972,858.86
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84	
34	RESULTADOS		-2,047,159.70
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	131,702.58	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-2,555,114.03	
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	376,251.75	
340305	Excedentes	376,251.75	
5	INGRESOS		0.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			3,941,511.66



Firmado electrónicamente por:
PAOLA FERNANDA
TORRES GARCES

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 DICIEMBRE DEL 2023

04-Jan-2024 10:12:44 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>242,046.81</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		10,352.54
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10,352.54
430105	Remuneraciones O Salario	5,634.97	
430115	Décimos Sueldos	617.76	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	465.40	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	152.36	
430120	Aporte Patronal	807.92	
430125	Fondo De Reserva	570.49	
430135	Por Desahucio o Despido	1,002.71	
430190	OTROS	1,718.69	
43019005	Capacitación Personal	1,500.00	
43019010	Refrigerios	2.01	
43019020	Vacaciones	216.68	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		89,974.28
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,526.78
440105	Servicios Básicos	1,730.05	
44010505	Telecomunicaciones	1,380.61	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	349.44	
440115	Movilizaciones	2,061.91	
44011505	Movilización	2,061.91	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,868.66	
440190	Otros Servicios Generales	1,866.16	
44019025	Courier	90.83	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,775.33	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		209.83
440205	Pasajes En El Interior	148.21	
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		762.01
440405	Arrendamiento Edificios, Locales Y Oficinas	80.00	
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	682.01	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		75,452.78
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,247.60	
440510	Servicios De Auditoría Externa	800.00	
440515	Servicios Profesionales	72,405.18	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		621.69
440605	Material De Oficina	621.69	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,043.89
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	4,683.89	
440790	Otros	360.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		433.36
4502	COSTOS FINANCIEROS		286.00
450210	Gastos Bancarios	286.00	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		147.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS		10,655.22
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		10,655.22
460105	Impuestos Y Tasas	6,827.09	
46010505	Iva Pagado En Compras	6,457.92	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	369.17	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,088.05	
460190	Otros	740.08	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		119,529.11
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8,306.02

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470110	Depreciación Edificios	5,674.03	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	271.34	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	292.83	
470125	Depreciación Equipos De Computación	2,067.82	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		29,592.63
470405	Por Préstamos Quirografarios	65.25	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	29,527.38	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		81,630.46
470510	Intereses Inversiones Privativas	81,630.46	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		11,102.30
4890	OTROS		11,102.30
489090	Otros	11,102.30	
5	INGRESOS		618,298.56
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		410,256.42
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,045.91
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	6,045.91	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		393,107.22
510205	Quirografarios	143,813.47	
510215	Hipotecarios	249,293.75	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		11,103.29
53	OTROS INGRESOS		208,042.14
5390	INGRESOS VARIOS		208,042.14
539005	Reversión De Provisiones	206,072.98	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	19,588.90	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	186,484.08	
539090	Otros Ingresos	1,969.16	
TOTAL INGRESOS		618,298.56	TOTAL GASTOS 242,046.81
Excedentes		376,251.75	
 Firmado electrónicamente por: PAOLA FERNANDA TORRES GARCÉS		 Firmado electrónicamente por: SANTIAGO ANDRES ENDARA ARIAS	
ING. PAOLA TORRES CONTADORA GENERAL FCPC - BNF		ING. SANTIAGO ENDARA GERENTE GENERAL FCPC - BNF	

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Dec-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-Jan-2024 6:30:30 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	624,955.62
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	312,468.31
710310	Inversiones Privativas	312,468.31
71031015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71031025	Préstamos Prendarios Vencidos	239,790.67
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	624,955.62
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	312,468.31
720301	INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS CASTIGADOS	245,299.54
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	50,594,325.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,444,273.56
730105	Documentos En Garantía	49,749,289.08
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	50,594,325.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,444,273.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,649,735.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,513,494.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	8,136,240.30
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	3,576,701.72
74011505	Hipotecas	3,576,701.72
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