



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

Nro. 56

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

INFORMACIÓN GENERAL

NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES ACTIVOS	191
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES PASIVOS	283
NÚMERO TOTAL DE PARTICÍPES A FIN DE MES	474
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	489
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$3,800.00
MONTO DE COLOCACIÓN CON CORTE 30-11-2023	\$2,806,926.16

INFORMACIÓN ADICIONAL

NOMBRE DEL CONTADOR/A

Ing. Paola Fernanda Torres Garcés

CORREO ELECTRÓNICO

contabilidad@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0992829700

NOMBRE DEL GERENTE

Ing. Santiago Endara

CORREO ELECTRÓNICO

gerencia@fcpcbancuador.com.ec

NÚMERO DE CELULAR

0982223712

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. Paola Torres

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

REVISADO POR:

Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$3,931,409.24		\$ 219,320.82	=	\$ 5,912,109.80	+	\$ -2,349,110.61	+	\$ 587,730.87
\$ 4,150,730.06				\$ 4,150,730.06				

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

04-Dec-2023 11:51:49 p.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,931,409.24</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		345,595.80
1101	CAJA		22.64
110110	Caja Chica	22.64	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		345,573.16
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	345,573.16	
11020505	BanEcuador	157,579.48	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	43,839.03	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	113,740.45	
11020510	Banco Pacifico	74,279.13	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	74,279.13	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	12,056.42	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	12,056.42	
11020525	COOPERATIVAS	101,658.13	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.67	
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		2,806,926.16
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,157,532.03
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		874,625.44
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,392,894.51
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,523.61
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,537,132.17
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,181,781.60
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-778,980.57	
13990525	(Quirografarios)	-778,980.57	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,402,801.03	
13991525	(Hipotecarios)	-3,402,801.03	
14	CUENTAS POR COBRAR		331,694.42
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		4,481.32
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4,481.32	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,681,430.76
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	296,223.39	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,385,207.37	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.91
140510	Préstamos	42,078.91	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		308,566.05
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	291,795.36	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,201.26	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	71,518.99	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	106,755.57	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	96,035.64	
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)		-1,704,862.62
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,680,853.87	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-295,777.15	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,385,076.72	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		52,567.00
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)		-82,114.51
169905	(edificios)	-63,642.40	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,894.62	
169915	(equipo De Oficina)	-2,745.88	
169920	(equipo De Computacion)	-5,831.61	
19	OTROS ACTIVOS		4,625.86
1901	PAGOS ANTICIPADOS		583.69
190110	Anticipos A Proveedores	583.69	
1990	OTROS		4,042.17
199090	Otros Activos	4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17	
4	GASTOS		219,320.82
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,150,730.06
2	PASIVOS		5,912,109.80
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,179,454.65
2101	CESANTÍA		418.12
210105	Aportes Personales	76.48	
21010505	Aportes Personales	76.48	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,179,036.53
210205	Aportes Personales	4,108,516.39	
21020505		2,006,142.06	
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		690,380.73
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		1,282.18
230410	Retenciones Iva	687.95	
23041005	Retención Iva 30%	-10.74	
23041010	Retención Iva 70%	-66.30	
23041015	Retención Iva 100%	764.99	
230490	OTROS	594.23	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	594.23	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	9.05	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	42.48	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	14.36	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	532.57	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	17.77	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	-22.00	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		600,223.62
239010	PROVEEDORES	62,279.86	
23901010	Seguros Desgravamen	-10,418.94	
23901015	Seguros Contra Incendios	29,712.13	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	40,295.17	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	537,943.76	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	1,231.29	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,861.70	
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		366.58
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		150.00
250101	Remuneraciones por pagar	150.00	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		216.58
250310	Aporte Patronal less	26.40	
250315	Prestamos less	190.18	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29	OTROS PASIVOS		41,907.84
2990	OTROS		41,907.84
299090	VARIOS	41,907.84	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	25,752.11	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	260.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.86	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	13,768.60	
3	PATRIMONIO		-2,349,110.61
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		587,730.87
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			4,150,730.06

ING. PAOLA TORRES
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE NOVIEMBRE DEL 2023

04-Dec-2023 11:52:24 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>219,320.82</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		8,591.26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,591.26
430105	Remuneraciones O Salario	5,484.97	
430115	Décimos Sueldos	585.68	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	433.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	152.36	
430120	Aporte Patronal	728.72	
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		81,883.44
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6,748.84
440105	Servicios Básicos	1,615.23	
44010505	Telecomunicaciones	1,285.51	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	329.72	
440115	Movilizaciones	2,061.91	
44011505	Movilización	2,061.91	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,698.66	
440190	Otros Servicios Generales	1,373.04	
44019025	Courier	83.15	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,289.89	
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		69,380.37
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,247.60	
440510	Servicios De Auditoría Externa	800.00	
440515	Servicios Profesionales	66,332.77	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		458.70
440605	Material De Oficina	458.70	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,966.39
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,606.39	
440790	Otros	360.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		406.67
4502	COSTOS FINANCIEROS		259.31
450210	Gastos Bancarios	259.31	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		147.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS		9,616.71
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		9,616.71
460105	Impuestos Y Tasas	5,788.58	
46010505	Iva Pagado En Compras	5,514.41	
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		118,822.74
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		7,599.65
470110	Depreciación Edificios	5,192.13	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	249.36	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	268.50	
470125	Depreciación Equipos De Computación	1,889.66	
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	
5	INGRESOS		<u>587,730.87</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		380,230.69
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,481.32
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4,481.32	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		365,974.64
510205	Quirografarios	133,021.56	
510215	Hipotecarios	232,953.08	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		9,774.73
53	OTROS INGRESOS		207,500.18
5390	INGRESOS VARIOS		207,500.18
539005	Reversión De Provisiones	205,531.02	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	19,046.94	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	186,484.08	
539090	Otros Ingresos	1,969.16	
TOTAL INGRESOS		587,730.87	TOTAL GASTOS
Excedentes		368,410.05	219,320.82

ING. PAOLA TORRES
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Nov-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-Dec-2023 11:52:52 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	50,579,325.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,429,273.56
730105	Documentos En Garantía	49,734,289.08
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	50,579,325.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,429,273.56
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	3,561,701.72
74011505	Hipotecas	3,561,701.72
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



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE NOVIEMBRE 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 30 de Noviembre de 2023	74,300.84	119,913.61	- 2,555,114.03	- 2,349,110.61

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

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



**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
al 30 de Noviembre de 2023
EXPRESADO EN USD DOLARES**

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES

Ingresos por Servicios a Socios y Otros		\$	119,003.90
(+) Caja Chica			
(+) Planillas	\$	97,217.81	
(+) Certificado de depósito			
(+) Intereses en Ahorros		1,243.73	
(+) Intereses en Póliza	\$	-	
(+) Otros (DEPOSITOS)	\$	20,542.36	
Pagado a socios, proveedores y terceros		\$	17,119.18
(-) Inversiones no privativas	\$	-	
(-) Gastos Operativos	\$	11,240.26	
(-) Pago prestación jubilaciones		0.00	
(-) Devoluciones	\$	167.24	
(-) Contribuciones			
(-) Arriendo			
(-) IESS			
(-) Impuestos	\$	1,649.92	
(-) Seguro Desgravamen			
(-) Seguro de incendio			
(-) Gastos bancarios	\$	43.18	
(-) Cesantía			
(-) prestamo	\$	3,800.00	
(-) Caja Chica			
(-) Otros			
(-) Servicios básicos	\$	218.58	
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación		\$	101,884.72

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Incremento de inversión			
(-) Certificado de deposito	\$	(240,000.00)	
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión		\$	(240,000.00)

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES

Movimiento de Obligaciones de Financiamiento	\$	-
Disminución/Aumento de efectivo en el Patrimonio	\$	-
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación	\$	-

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Incremento del presente año	\$	(138,115.28)
Saldo Inicial	\$	483,711.08
Saldo Final de Caja	\$	345,595.80

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR