



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

**ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$3,877,389.22		\$ 205,760.33	=	\$ 5,901,369.29	+	\$ -2,349,110.61	+	\$ 530,890.87
\$ 4,083,149.55				\$ 4,083,149.55				



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 BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

04-Oct-2023 4:22:37 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,877,389.22</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		505,068.40
1101	CAJA		19.04
110110	Caja Chica	19.04	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		505,049.36
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	505,049.36	
11020505	BanEcuador	299,437.20	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	33,555.91	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	265,881.29	
11020510	Banco Pacifico	62,893.16	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	62,893.16	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	42,197.16	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	42,197.16	
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		2,838,417.35
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,157,627.97
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		876,399.50
130415	Préstamos Quirografarios Vencidos Credicom	46.00	
13041510	Préstamos Quirografarios Vencidos Credicom Ex Participes	46.00	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,466,119.34
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,647.64
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,503,322.82
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,191,699.92
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-782,233.08	
13990525	(Quirografarios)	-782,233.08	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,409,466.84	
13991525	(Hipotecarios)	-3,409,466.84	
14	CUENTAS POR COBRAR		325,410.87
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		2,258.62
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1402	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,258.62	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,662,909.86
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	295,451.13	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,367,458.73	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.91
140510	Préstamos	42,078.91	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		304,505.20
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	287,734.51	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,153.08	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	69,749.86	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	104,746.35	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,801.32	
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)		-1,686,341.72
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,662,332.97	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-295,004.89	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,367,328.08	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-24,008.75
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		53,926.96
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)		-80,754.55
169905	(edificios)	-62,694.14	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,851.37	
169915	(equipo De Oficina)	-2,698.01	
169920	(equipo De Computacion)	-5,511.03	
19	OTROS ACTIVOS		4,565.64
1901	PAGOS ANTICIPADOS		523.47
190110	Anticipos A Proveedores	523.47	
1990	OTROS		4,042.17
199090	Otros Activos	4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17	
4	GASTOS		205,760.33
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,083,149.55
2	PASIVOS		5,901,369.29
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,164,616.39
2101	CESANTÍA		418.12
210105	Aportes Personales	76.48	
21010505	Aportes Personales	76.48	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,164,198.27
210205	Aportes Personales	4,093,678.13	
21020505		1,991,303.80	
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		695,035.75
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		52,359.73
230110	Jubilación	52,359.73	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		41,853.07
230205	Aportes	44.00	
230210	Préstamos	41,809.07	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,792.50
230410	Retenciones Iva	985.80	
23041010	Retención Iva 70%	67.87	
23041015	Retención Iva 100%	917.93	
230490	OTROS	806.70	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	806.70	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	9.48	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	22.45	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	15.40	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	749.99	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	9.18	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.20	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		599,030.45
239010	PROVEEDORES	62,047.86	
23901010	Seguros Desgravamen	-9,168.57	
23901015	Seguros Contra Incendios	39,323.29	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	29,201.64	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	536,982.59	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	723.34	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,408.48	
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	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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	
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		530,890.87
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			4,083,149.55



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
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

04-Oct-2023 4:24:26 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		205,760.33
43	GASTOS DE PERSONAL		8,285.74
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,285.74
430105	Remuneraciones O Salario	5,249.97	
430115	Décimos Sueldos	585.68	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	433.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	152.36	
430120	Aporte Patronal	658.20	
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		65,204.88
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,099.64
440105	Servicios Básicos	1,286.47	
44010505	Telecomunicaciones	1,007.41	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	279.06	
440115	Movilizaciones	1,852.86	
44011505	Movilización	1,852.86	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,330.30	
440190	Otros Servicios Generales	630.01	
44019025	Courier	78.15	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	551.86	
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		56,122.75
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,247.60	
440510	Servicios De Auditoría Externa	800.00	
440515	Servicios Profesionales	53,075.15	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		372.18
440605	Material De Oficina	372.18	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,111.39
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,111.39	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		336.85
4502	COSTOS FINANCIEROS		189.49
450210	Gastos Bancarios	189.49	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		147.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS		7,869.52
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7,869.52
460105	Impuestos Y Tasas	4,041.39	
46010505	Iva Pagado En Compras	3,767.22	
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		124,063.34
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		6,239.69
470110	Depreciación Edificios	4,243.87	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	206.11	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	220.63	
470125	Depreciación Equipos De Computación	1,569.08	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		36,193.19

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470415	Por Préstamos Hipotecarios	36,193.19	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		81,630.46
470510	Intereses Inversiones Privativas	81,630.46	
5	INGRESOS		<u>530,890.87</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		326,679.35
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,258.62
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,258.62	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		316,272.62
510205	Quirografarios	107,604.10	
510215	Hipotecarios	208,668.52	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		8,148.11
53	OTROS INGRESOS		204,211.52
5390	INGRESOS VARIOS		204,211.52
539005	Reversión De Provisiones	202,259.26	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	15,775.18	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	186,484.08	
539090	Otros Ingresos	1,952.26	
TOTAL INGRESOS		530,890.87	TOTAL GASTOS
Excedentes		325,130.54	205,760.33



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