

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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 29 DE FEBRERO DE 2024

CONCEPTOS									
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	
\$3,912,142.94		\$ 47,158.90	=	\$ 5,880,782.19	+	\$ -1,972,858.86		\$ 51,378.51	
\$		3,959,301.84		\$		3,959,301.84			



Ing. Paola Torres

CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Ing. Santiago Endara

GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
29 DE FEBRERO DEL 2024

04-Mar-2024 5:20:52 p.m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		3,912,142.94
11	FONDOS DISPONIBLES		408,806.26
1101	CAJA		108.72
110110	Caja Chica		108.72
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		408,697.54
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		408,697.54
11020505	BanEcuador	251,218.99	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	60,015.64	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	191,203.35	
11020510	Banco Pacífico	16,341.93	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	16,341.93	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	38,060.49	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	38,060.49	
11020525	COOPERATIVAS	103,076.13	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.70	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		400,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		400,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		400,000.00
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		400,000.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,670,613.91
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,130,534.79
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		876,024.42
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,265,496.35
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,335.23
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		1,570,626.44
1399	(QUIROGRAFARIOS)	-793,583.79	
13990525	(Quirografarios)	-793,583.79	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,384,723.16	
13991525	(Hipotecarios)	-3,384,723.16	
139990	(Provisión General)	-20,096.37	
14	CUENTAS POR COBRAR		376,571.39
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		83.33
	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	83.33	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,698,679.12
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	298,300.44	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,400,378.68	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		86,768.15
140505	Aportes	7,401.47	
140510	Préstamos	79,366.68	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		313,151.77
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	296,347.18	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,316.25	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	73,213.93	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	108,700.76	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	96,832.34	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	16,804.59	
14909005	Por cobrar varios	16,804.59	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,722,110.98
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,698,102.23
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-297,854.20	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,400,248.03	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		51,154.26
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)	-83,527.25	
169905	(edificios)	-64,606.20	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,938.58	
169915	(equipo De Oficina)	-2,794.54	
169920	(equipo De Computacion)	-6,187.93	
19	OTROS ACTIVOS		4,997.12
1901	PAGOS ANTICIPADOS	954.95	
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		47,158.90
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			3,959,301.84
2	PASIVOS		5,880,782.19
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,104,450.32
2101	CESANTÍA	341.64	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN	5,104,108.68	
210205	Aportes Personales	4,039,442.54	
21020505	Aportes Personales	1,986,567.19	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,052,875.35	
210210	Aportes Patronales	942,873.47	
21021005	Aportes Patronales	366,941.04	
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	39,494.32	
23	CUENTAS POR PAGAR		737,770.97
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	47,021.86	
230110	Jubilación	47,021.86	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	43,296.53	
230205	Aportes	44.00	
230210	Préstamos	43,252.53	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,554.37	
230410	Retenciones Iva	715.71	
23041010	Retención Iva 70%	63.84	
23041015	Retención Iva 100%	651.87	
230490	OTROS	838.66	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	838.66	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	7.55	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	72.85	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	675.87	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	82.39	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	645,898.21	
239010	PROVEEDORES	75,775.38	
23901015	Seguros Contra Incendios	35,022.19	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	38,061.69	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	570,122.83	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	1,385.44	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	21,733.86	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	38,152.76	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		370.49
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	153.33	
250101	Remuneraciones por pagar	153.33	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	217.16	
250310	Aporte Patronal less	26.98	
250315	Prestamos less	190.18	
29	OTROS PASIVOS		38,190.41
2990	OTROS	38,190.41	
299090	VARIOS	38,190.41	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	12,310.60	
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	507,954.33	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-2,555,114.03	
5	INGRESOS		51,378.51
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			3,959,301.84



ING. PAOLA TORRES
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Firmado electrónicamente por:
PAOLA FERNANDA
TORRES GARCES

Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
29 DE FEBRERO DEL 2024

04-Mar-2024 5:21:24 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		47,158.90
43	GASTOS DE PERSONAL		467.40
4301	GASTOS DEL PERSONAL		467.40
430105	Remuneraciones O Salario	306.66	
430120	Aporte Patronal	160.74	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		19,510.05
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,029.23
440105	Servicios Básicos	242.49	
44010505	Telecomunicaciones	190.13	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	52.36	
440115	Movilizaciones	189.98	
44011505	Movilización		189.98
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	340.00	
440190	Otros Servicios Generales	256.76	
44019025	Courier	3.84	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	252.92	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		44.80
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes	44.80	
4405	Informáticos		17,893.20
440515	HONORARIOS A PROFESIONALES		17,893.20
4406	Servicios Profesionales		29.82
440605	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		29.82
4407	Material De Oficina		513.00
440710	GASTOS DE INFORMÁTICA		425.00
440790	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	88.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,442.08
4502	COSTOS FINANCIEROS		55.81
450210	Gastos Bancarios	55.81	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3,671.51
4601	IMPUUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,671.51
460105	Impuestos Y Tasas	2,127.72	
46010505	Iva Pagado En Compras	2,122.26	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	5.46	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,543.79	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		17,972.63
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		706.37
470110	Depreciación Edificios	481.90	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	21.98	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	24.33	
470125	Depreciación Equipos De Computación	178.16	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		17,266.26
470405	Por Préstamos Quirografarios	15,247.76	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	2,018.50	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,095.23
4801	SEGUROS		2,095.23
5	INGRESOS		51,378.51
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		51,053.47
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,647.84
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,647.84	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	45,092.62	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
510205	Quirografarios	21,466.90	
510215	Hipotecarios	23,625.72	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,313.01
53	OTROS INGRESOS		325.04
5390	INGRESOS VARIOS		325.04
539005	Reversión De Provisiones	102.58	
53900505	Por Préstamos Quirografarios		
539090	Otros Ingresos	222.46	
TOTAL INGRESOS		51,378.51	TOTAL GASTOS
Excedentes		4,219.61	47,158.90



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



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 29-Feb-2024



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
 Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica
 TEléfono 02 2549709 FAX 02 252 0577

04-Mar-2024 5:21:47 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	1,940,838.15
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	1,628,369.84
710410	Inversiones Privativas	1,628,369.84
71041015	Préstamos Quirografarios Vencidos	844,942.43
71041025	Préstamos Prendarios vencidos	239,809.67
71041045	Préstamos Hipotecarios Vencidos	543,617.74
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	1,940,838.15
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	312,468.31
720301	INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS	245,299.54
720302	CASTIGADOS	67,168.77
7204	INVERSIONES PRIVATIVAS QUIROGRAFARIO	1,628,369.84
720401	CASTIGADOS	239,809.67
720402	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	844,942.43
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	50,684,325.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,534,273.56
730105	Documentos En Garantía	49,839,289.08
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	50,684,325.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	50,534,273.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,694,735.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,513,494.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	8,181,240.30
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	3,621,701.72
74011505	Hipotecas	3,621,701.72
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 Cesantía	10,683.02

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 29 DE FEBRERO 2024**

	Reserva de Contingencia	Excedentes Acumulados	Utilidad del Ejercicio	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
Utilidad del Ejercicio año 2023		376,251.75			376,251.75
Utilidad del Ejercicio año 2024			4,219.61		4,219.61
Al 29 de Febrero de 2024	74,300.84	507,954.33	4,219.61	- 2,555,114.03	1,972,858.86

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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y
CESANTIA BANECUADOR FCPC BANECUADOR**
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 29 DE FEBRERO DE 2024
EXPRESADO EN USD DOLARES



FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES

Ingresos por Servicios a Socios y Otros	\$	20,691.10
(+) Caja Chica		
(+) Recuperación	\$	18,027.40
(+) Certificado de depósito	\$	-
(+) Intereses en Ahorros	\$	2,663.70
(+) Intereses en Póliza	\$	0
(+) Otros (DEPOSITOS)		
Pagado a socios, proveedores y terceros	\$	26,570.68
(-) Inversiones no privativas		
(-) Gastos Operativos	\$	7,177.18
(-) Pago prestación jubilaciones		
(-) Devoluciones	\$	1,412.41
(-) Contribuciones	\$	-
(-) Arriendo		
(-) IESS	\$	80.96
(-) Impuestos	\$	1,467.62
(-) Seguro Desgravamen	\$	2,979.21
(-) Seguro de incendio	\$	-
(-) Gastos bancarios	\$	36.85
(-) Liquidaciones		
(-) prestamo	\$	13,093.03
(-) Caja Chica	\$	191.28
(-) Otros		
(-) Servicios básicos	\$	132.14
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación	\$	(5,879.58)

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Incremento de inversión		
(-) Certificado de deposito	\$	(400,000.00)
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión	\$	(400,000.00)

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	\$	(405,879.58)
Saldo Inicial	<u><u>\$</u></u>	<u><u>814,685.84</u></u>
Saldo Final de Caja	<u><u>\$</u></u>	<u><u>408,806.26</u></u>

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

Ing. Paola Torres

Ing. Santiago Endara

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

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

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

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