



**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				



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 BANEQUADOR**  
**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
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>3,912,142.94</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>408,806.26</b>
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 Pacifico	16,341.93	
1102051005	Banco Pacifico 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	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>400,000.00</b>
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		400,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	400,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	400,000.00	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2,670,613.91</b>
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		1,570,626.44
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,198,403.32
139905	(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	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>376,571.39</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		83.33
140105	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	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>51,154.26</b>
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	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>4,997.12</b>
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	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>47,158.90</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b>3,959,301.84</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>5,880,782.19</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>5,104,450.32</b>
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	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>737,770.97</b>
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 partícipes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>370.49</b>
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	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>38,190.41</b>
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	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>-1,972,858.86</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>74,300.84</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84	
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-2,047,159.70</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	507,954.33	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-2,555,114.03	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>51,378.51</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b>3,959,301.84</b>



ING. PAOLA TORRES  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF



ING. SANTIAGO ENDARA  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**29 DE FEBRERO DEL 2024**

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

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>47,158.90</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>467.40</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		467.40
430105	Remuneraciones O Salario	306.66	
430120	Aporte Patronal	160.74	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>19,510.05</b>
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 Informáticos	44.80	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		17,893.20
440515	Servicios Profesionales	17,893.20	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		29.82
440605	Material De Oficina	29.82	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		513.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	425.00	
440790	Otros	88.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>3,442.08</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		55.81
450210	Gastos Bancarios	55.81	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>3,671.51</b>
4601	IMPUESTOS, 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	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>17,972.63</b>
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	
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>2,095.23</b>
4801	SEGUROS		2,095.23
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>51,378.51</u></b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>51,053.47</b>
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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>325.04</b>
5390	INGRESOS VARIOS		325.04
539005	Reversión De Provisiones	102.58	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	102.58	
539090	Otros Ingresos	222.46	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>51,378.51</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>
<b>Excedentes</b>		<b>4,219.61</b>	<b>47,158.90</b>



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 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
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>1,940,838.15</b>
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
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>1,940,838.15</b>
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	1,628,369.84
720401	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL PRENDARIOS	239,809.67
720402	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL QUIROGRAFARIOS	844,942.43
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>50,684,325.96</b>
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
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>50,684,325.96</b>
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 Creditos 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 GARCÉS

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
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b>	<b>\$</b>	<b>(5,879.58)</b>

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

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

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES**

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

**CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA**

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



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

Ing. Paola Torres  
**CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR**



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

Ing. Santiago Endara  
**GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR**