



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

**ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE ENERO DE 2024**

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$3.906.060.03		\$ 16.799.10	=	\$ 5.869.556.99	+	\$ -1.972.858.86		\$ 26.161.00

\$ 3.922.859.13

\$ 3.922.859.13



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

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



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

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE ENERO DEL 2024

05-Feb-2024 4:57:49 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,906,060.03</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		814,685.84
1101	CAJA		156.33
110110	Caja Chica	156.33	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		814,529.51
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	814,529.51	
11020505	BanEcuador	252,301.34	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	55,268.20	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	197,033.14	
11020510	Banco Pacifico	13,241.76	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	13,241.76	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	446,847.45	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	446,847.45	
11020525	COOPERATIVAS	102,138.96	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.69	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,704,061.62
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,142,848.88
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		875,475.67
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,274,555.69
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,398.34
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,565,920.10
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,181,137.06
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-778,336.03	
13990525	(Quirografarios)	-778,336.03	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,382,704.66	
13991525	(Hipotecarios)	-3,382,704.66	
139990	(Provisión General)	-20,096.37	
14	CUENTAS POR COBRAR		331,161.19
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,696,793.74
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	297,631.79	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,399,161.95	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.91
140510	Préstamos	42,078.91	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		312,514.14
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	295,587.15	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,272.93	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	73,019.46	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	108,432.66	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	96,578.20	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	16,926.99	
14909005	Por cobrar varios	16,926.99	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,720,225.60
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,696,216.85	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-297,185.55	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,399,031.30	
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	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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		16,799.10
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			3,922,859.13
2	PASIVOS		5,869,556.99
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,127,080.71
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,126,739.07
210205	Aportes Personales	4,062,521.90	
21020505	Aportes Personales	1,993,820.42	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,068,701.48	
210210	Aportes Patronales	944,546.05	
21021005	Aportes Patronales	368,613.62	
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	37,372.77	
23	CUENTAS POR PAGAR		704,377.05
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		47,021.86
230110	Jubilación	47,021.86	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		42,810.63
230205	Aportes	44.00	
230210	Préstamos	42,766.63	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,550.82
230410	Retenciones Iva	754.37	
23041005	Retención Iva 30%	0.80	
23041010	Retención Iva 70%	61.23	
23041015	Retención Iva 100%	692.34	
230490	OTROS	796.45	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	796.45	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	7.55	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	70.37	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	718.53	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		612,993.74
239010	PROVEEDORES	72,049.78	
23901015	Seguros Contra Incendios	33,838.76	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	35,519.52	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	540,943.96	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	1,354.24	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	2,767.55	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,971.40	
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		217.17
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		217.17
250310	Aporte Patronal less	26.99	
250315	Prestamos less	190.18	
29	OTROS PASIVOS		37,882.06
2990	OTROS		37,882.06
299090	VARIOS	37,882.06	
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	
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

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		507,954.33
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		26,161.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>3,922,859.13</u>



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
31 DE ENERO DEL 2024

05-Feb-2024 12:42:02 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>16,799.10</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		233.12
4301	GASTOS DEL PERSONAL		233.12
430105	Remuneraciones O Salario	153.33	
430120	Aporte Patronal	79.79	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		9,250.67
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		520.90
440105	Servicios Básicos	121.72	
44010505	Telecomunicaciones	95.32	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	26.40	
440115	Movilizaciones	189.98	
44011505	Movilización	189.98	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	170.00	
440190	Otros Servicios Generales	39.20	
44019025	Courier	3.84	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	35.36	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		8,282.45
440515	Servicios Profesionales	8,282.45	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		22.32
440605	Material De Oficina	22.32	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		425.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	425.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,405.23
4502	COSTOS FINANCIEROS		18.96
450210	Gastos Bancarios	18.96	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2,518.35
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,518.35
460105	Impuestos Y Tasas	974.56	
46010505	Iva Pagado En Compras	974.56	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,543.79	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		706.37
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	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		685.36
4801	SEGUROS		685.36
5	INGRESOS		<u>26,161.00</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		25,835.96
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,564.51
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,564.51	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		22,622.14
510205	Quirografarios	10,646.28	
510215	Hipotecarios	11,975.86	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		649.31
53	OTROS INGRESOS		325.04
5390	INGRESOS VARIOS		325.04
539005	Reversión De Provisiones	102.58	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
53900505	Por Préstamos Quirografarios		102.58
539090	Otros Ingresos		222.46

TOTAL INGRESOS	26,161.00	TOTAL GASTOS	16,799.10
Excedentes	9,361.90		



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 31-Jan-2024



FCPC BANECUADOR

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

05-Feb-2024 12:43:28 a.

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 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
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 Cesantia	10,683.02

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



**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
al 31 de Enero de 2024
EXPRESADO EN USD DOLARES**

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES

Ingresos por Servicios a Socios y Otros		\$	465.399.01
(+) Caja Chica			
(+) Recuperación	\$	67.239.43	
(+) Certificado de depósito	\$	390.000.00	
(+) Intereses en Ahorros	\$	649.31	
(+) Intereses en Póliza		7510.27	
(+) Otros (DEPOSITOS)			
Pagado a socios, proveedores y terceros		\$	49.742.70
(-) Inversiones no privativas			
(-) Gastos Operativos	\$	8.530.02	
(-) Pago prestación jubilaciones			
(-) Devoluciones			
(-) Contribuciones	\$	4.930.06	
(-) Arriendo			
(-) IESS	\$	79.20	
(-) Impuestos	\$	1.502.20	
(-) Seguro Desgravamen	\$	2.995.19	
(-) Seguro de incendio	\$	-	
(-) Gastos bancarios	\$	18.96	
(-) Liquidaciones	\$	6.289.39	
(-) prestamo	\$	25.035.98	
(-) Caja Chica	\$	228.54	
(-) Otros			
(-) Servicios básicos	\$	133.16	
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación		\$	415.656.31

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

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

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		\$	415.656.31
Saldo Inicial		\$	<u>399.029.53</u>
Saldo Final de Caja		\$	<u>814.685.84</u>



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 BANEQUADOR
FCPC BANEQUADOR

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE ENERO 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			9.361.90		9.361.90
Al 31 de Enero de 2024	74.300.84	507.954.33	9.361.90	- 2.555.114.03	- 1.972.858.86



Firmado electrónicamente por:
PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANEQUADOR



Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARTAS

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR