



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DE 2024

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$ 3,893,201.85		\$ 75,262.86	=	\$ 5,830,722.29	+	\$ -1,972,858.86		\$ 110,601.28
\$ 3,968,464.71				\$ 3,968,464.71				



Firmado electrónicamente por:
PAOLA FERNANDA
TORRES GARCÉS



Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2024

06-May-2024 3:08:27 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,893,201.85</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		468,350.07
1101	CAJA		73.75
110110	Caja Chica	73.75	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		468,276.32
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	468,276.32	
11020505	BanEcuador	328,055.94	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	70,764.85	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	257,291.09	
11020510	Banco Pacifico	30,721.53	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	30,721.53	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	5,461.12	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	5,461.12	
11020525	COOPERATIVAS	104,037.73	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.72	
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		2,599,027.63
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,102,526.05
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		175,163.52
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,205,282.24
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,271.81
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,593,976.20
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,504,192.19
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-90,922.70	
13990525	(Quirografarios)	-90,922.70	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,389,699.71	
13991525	(Hipotecarios)	-3,389,699.71	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		369,672.77
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		5,166.66
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5,166.66	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,487,686.20
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	80,933.75	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,406,752.45	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		86,368.55
140505	Aportes	7,401.47	
140510	Préstamos	78,967.08	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		301,569.42
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	284,761.75	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,705.24	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	74,292.61	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	109,647.66	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	96,832.34	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	16,807.67	
14909005	Por cobrar varios	16,807.67	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,511,118.06
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,487,109.31	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-80,487.51	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,406,621.80	

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		75,262.86
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			3,968,464.71
2	PASIVOS		5,830,722.29
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,087,420.22
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,087,078.58
210205	Aportes Personales	4,027,332.06	
21020505	Aportes Personales	1,990,394.79	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,036,937.27	
210210	Aportes Patronales	940,175.15	
21021005	Aportes Patronales	364,242.72	
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	37,273.02	
23	CUENTAS POR PAGAR		703,995.74
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		47,021.86
230110	Jubilación	47,021.86	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		42,601.45
230205	Aportes	44.00	
230210	Préstamos	42,557.45	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,565.19
230410	Retenciones Iva	1,049.33	
23041005	Retención Iva 30%	2.58	
23041010	Retención Iva 70%	316.71	
23041015	Retención Iva 100%	730.04	
230490	OTROS		515.86
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	515.86	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	6.13	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	35.20	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	392.14	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	82.39	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		612,807.24
239010	PROVEEDORES		56,454.93
23901010	Seguros Desgravamen	-14,928.51	
23901015	Seguros Contra Incendios	38,521.54	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	30,170.40	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		556,352.31
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	-2,098.56	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	19,235.33	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	30,364.77	
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		407.35
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		407.35
250310	Aporte Patronal less	26.99	
250315	Prestamos less	380.36	
29	OTROS PASIVOS		38,898.98
2990	OTROS		38,898.98
299090	VARIOS	38,898.98	

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		<u>-1,972,858.86</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,047,159.70
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,047,159.70
5	INGRESOS		110,601.28
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>3,968,464.71</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
30 DE ABRIL DEL 2024

06-May-2024 3:09:25 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>75,262.86</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		935.99
4301	GASTOS DEL PERSONAL		935.99
430105	Remuneraciones O Salario	613.32	
430120	Aporte Patronal	322.67	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		35,925.00
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,508.86
440105	Servicios Básicos	486.28	
44010505	Telecomunicaciones	379.77	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	106.51	
440115	Movilizaciones	339.55	
44011505	Movilización	339.55	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	854.10	
440190	Otros Servicios Generales	828.93	
44019015	Refrigerio	23.23	
44019025	Courier	20.17	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	785.53	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		84.00
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	84.00	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		44.80
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	44.80	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		31,693.36
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	30.31	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	30,463.05	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		318.48
440605	Material De Oficina	318.48	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,275.50
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,187.50	
440790	Otros	88.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,487.64
4502	COSTOS FINANCIEROS		101.37
450210	Gastos Bancarios	101.37	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		5,978.19
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5,978.19
460105	Impuestos Y Tasas	4,434.40	
46010505	Iva Pagado En Compras	4,417.89	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	16.51	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,543.79	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		26,159.26
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		25,452.89
470405	Por Préstamos Quirografarios	14,984.43	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	10,468.46	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,776.78
4801	SEGUROS		2,095.23
4890	OTROS		681.55
489090	Otros	681.55	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5	INGRESOS		<u>110,601.28</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		110,085.00
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7,731.17
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	7,731.17	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		97,284.76
510205	Quirografarios	42,595.24	
510215	Hipotecarios	54,689.52	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		5,069.07
53	OTROS INGRESOS		516.28
5390	INGRESOS VARIOS		516.28
539005	Reversión De Provisiones	102.58	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	102.58	
539090	Otros Ingresos	413.70	
TOTAL INGRESOS		110,601.28	TOTAL GASTOS
Excedentes		35,338.42	75,262.86



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

ING. PAOLA TORRES
**CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF**



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

ING. SANTIAGO ENDARA
**GERENTE GENERAL
FCPC - BNF**