



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE AGOSTO DE 2024

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$ 3,860,631.36		\$ 215,070.74	=	\$ 5,796,364.34	+	\$ -1,972,858.86		\$ 252,196.62
		\$ 4,075,702.10				\$ 4,075,702.10		



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 BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE AGOSTO DEL 2024

05-Sep-2024 9:55:51 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,860,631.36</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		270,626.62
1101	CAJA		121.03
110110	Caja Chica	121.03	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		270,505.59
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	270,505.59	
11020505	BanEcuador	88,159.59	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	10,740.43	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	77,419.16	
11020510	Banco Pacifico	8,455.03	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	8,455.03	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	68,386.00	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	68,386.00	
11020525	COOPERATIVAS	105,504.97	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		750,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		750,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	750,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	750,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,400,675.49
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,065,269.15
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		166,603.10
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,035,788.65
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,949.91
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,669,230.59
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,562,165.91
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-93,327.16	
13990525	(Quirografarios)	-93,327.16	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,445,268.97	
13991525	(Hipotecarios)	-3,445,268.97	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		385,422.27
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		9,768.34
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	9,768.34	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,518,184.09
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	79,151.05	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,439,033.04	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		86,333.08
140505	Aportes	7,333.54	
140510	Préstamos	78,999.54	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		312,752.71
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	295,598.36	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,735.19	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	77,666.44	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	113,808.83	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	100,104.00	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	17,154.35	
14909005	Por cobrar varios	17,154.35	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,541,615.95
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,517,607.20	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-78,704.81	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,438,902.39	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-24,008.75
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		49,305.45
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		28,099.89
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,784.97	
160215	Equipo De Computación	13,724.28	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-92,275.03
169905	(edificios)	-67,916.76	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,738.98	
169915	(equipo De Oficina)	-3,151.42	
169920	(equipo De Computacion)	-11,467.87	
19	OTROS ACTIVOS		4,601.53
1901	PAGOS ANTICIPADOS		559.36
190110	Anticipos A Proveedores	559.36	
1990	OTROS		4,042.17
199090	Otros Activos	4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17	
4	GASTOS		215,070.74
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,075,702.10
2	PASIVOS		5,796,364.34
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,047,073.97
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,046,732.33
210205	Aportes Personales	4,026,000.26	
21020505	Aportes Personales	1,999,054.67	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,026,945.59	
210210	Aportes Patronales	899,415.50	
21021005	Aportes Patronales	349,557.19	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	549,858.31	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	39,018.22	
23	CUENTAS POR PAGAR		707,422.85
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		53,567.52
230110	Jubilación	53,567.52	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		42,601.45
230205	Aportes	44.00	
230210	Préstamos	42,557.45	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		2,006.45
230410	Retenciones Iva	1,187.42	
23041010	Retención Iva 70%	490.61	
23041015	Retención Iva 100%	696.81	
230490	OTROS	819.03	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	819.03	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	654.94	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	0.01	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	15.31	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		609,247.43
239005	Intereses Por Pagar	402.50	
239010	PROVEEDORES	80,884.30	
23901015	Seguros Contra Incendios	46,467.20	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	31,725.60	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	527,960.63	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	-12,088.13	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	-3,350.81	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	34,548.80	
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		26.99
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		26.99
250310	Aporte Patronal Iess	26.99	
29	OTROS PASIVOS		41,840.53
2990	OTROS		41,840.53
299090	VARIOS	41,840.53	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	23,345.30	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	260.61	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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		<u>252,196.62</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,075,702.10</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 AGOSTO DEL 2024

05-Sep-2024 9:56:52 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>215,070.74</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		2,025.13
4301	GASTOS DEL PERSONAL		2,025.13
430105	Remuneraciones O Salario	1,226.64	
430115	Décimos Sueldos	135.95	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	135.95	
430120	Aporte Patronal	646.51	
430190	OTROS	16.03	
43019010	Refrigerios	16.03	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		68,064.56
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6,425.08
440105	Servicios Básicos	989.79	
44010505	Telecomunicaciones	759.01	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	230.78	
440110	Servicio Transporte Personal	30.00	
44011005	Servicio Transporte Personal Fcpc-bnf	30.00	
440115	Movilizaciones	1,378.29	
44011505	Movilización	1,378.29	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	218.07	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,104.10	
440190	Otros Servicios Generales	2,704.83	
44019005	Alícuota Condominio	511.55	
44019015	Refrigerio	23.23	
44019025	Courier	47.91	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	2,122.14	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		179.99
440205	Pasajes En El Interior	179.99	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		224.00
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	84.00	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	140.00	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		44.80
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	44.80	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		58,257.02
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	50.62	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	57,006.40	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		901.67
440605	Material De Oficina	901.67	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,032.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,856.00	
440790	Otros	176.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,674.06
4502	COSTOS FINANCIEROS		287.79
450210	Gastos Bancarios	287.79	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		13,764.77
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		13,764.77
460105	Impuestos Y Tasas	10,657.28	
46010505	Iva Pagado En Compras	10,621.89	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	35.39	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,107.49	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		107,741.91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		9,653.75
470110	Depreciación Edificios	3,792.46	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	21.98	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470120	Depreciación Equipos De Oficina	381.21	
470125	Depreciación Equipos De Computación	5,458.10	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		98,088.16
470405	Por Préstamos Quirografarios	17,388.89	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	80,699.27	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		19,800.31
4801	SEGUROS		2,095.23
4890	OTROS		17,705.08
489005	Gasto Custodia De Valores	212.13	
489090	Otros	17,492.95	
5	INGRESOS		252,196.62
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		230,755.51
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		20,561.96
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	20,561.96	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		198,500.55
510205	Quirografarios	97,952.13	
510215	Hipotecarios	100,548.42	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		11,693.00
53	OTROS INGRESOS		21,441.11
5390	INGRESOS VARIOS		21,441.11
539005	Reversión De Provisiones	14,764.13	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	102.58	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	14,661.55	
539090	Otros Ingresos	6,676.98	

TOTAL INGRESOS

252,196.62

TOTAL GASTOS

215,070.74

Excedentes

37,125.88



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