



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CONCEPTOS				
ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
4,003,859.77	=	5,753,478.23	+	-1,749,618.46
4,003,859.77	=			4,003,859.77

CONCEPTOS				
INGRESOS	=	GASTOS	+	UTILIDAD
402,822.43	=	193,992.90	+	208,829.53



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

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



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

Ing. Paola Torres
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2024

13-Jan-2025 11:42:05 a.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,003,859.77</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		1,265,109.66
1101	CAJA		163.84
110110	Caja Chica	163.84	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,264,945.82
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,264,945.82	
11020505	BanEcuador	109,458.23	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	26,870.59	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	82,587.64	
11020510	Banco Pacifico	14,703.45	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	14,703.45	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	1,032,793.05	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	1,032,793.05	
11020525	COOPERATIVAS	107,991.09	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,326,476.96
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,038,768.74
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		162,646.58
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,577,514.14
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,686.55
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		962,489.62
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,440,628.67
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-92,771.57	
13990525	(Quirografarios)	-92,771.57	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,324,287.32	
13991525	(Hipotecarios)	-2,324,287.32	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		344,212.18
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		911,465.24
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	80,719.30	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	830,745.94	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.90
140510	Préstamos	42,078.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		325,533.54
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	306,712.71	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,860.34	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	75,654.71	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	107,983.11	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	118,930.65	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	18,820.83	
14909005	Por cobrar varios	18,820.83	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-934,865.50
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-910,856.75	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-80,273.06	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-830,583.69	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		63,493.64
1601	BIENES INMUEBLES		127,891.46
160105	Terrenos	19,203.66	
160110	Edificios	108,687.80	
1602	BIENES MUEBLES		29,556.15
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	5,085.97	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
160215	Equipo De Computación		13,879.54		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-93,953.97	
169905	(edificios)		-67,029.11		
169910	(muebles Y Enseres)		-9,930.90		
169915	(equipo De Oficina)		-3,412.75		
169920	(equipo De Computacion)		-13,581.21		
19	OTROS ACTIVOS				4,567.33
1901	PAGOS ANTICIPADOS			525.16	
190110	Anticipos A Proveedores		525.16		
1990	OTROS			4,042.17	
199090	Otros Activos		4,042.17		
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17			
4	GASTOS				0.00
TOTAL ACTIVOS + GASTOS					<u>4,003,859.77</u>
2	PASIVOS				<u>5,753,478.23</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL				5,047,061.22
2101	CESANTÍA			341.64	
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia		341.64		
2102	JUBILACIÓN			5,046,719.58	
210205	Aportes Personales		4,031,856.82		
21020505	Aportes Personales	2,019,030.44			
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,012,826.38			
210210	Aportes Patronales		892,313.89		
21021005	Aportes Patronales	347,092.59			
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	545,221.30			
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		82,298.35		
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		40,250.52		
23	CUENTAS POR PAGAR				658,169.76
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			1,684.39	
230410	Retenciones Iva		899.66		
23041005	Retención Iva 30%	1.96			
23041010	Retención Iva 70%	134.31			
23041015	Retención Iva 100%	763.39			
230490	OTROS		784.73		
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	784.73			
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.44			
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	709.24			
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	21.54			
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	10.11			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			566,862.06	
239010	PROVEEDORES		48,759.22		
23901010	Seguros Desgravamen	4,720.98			
23901015	Seguros Contra Incendios	4,782.76			
23901025	Proveedores	39,255.48			
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		518,102.84		
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	-3,350.81			
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	30,861.45			
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57			
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33			
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	35,598.30			
25	OBLIGACIONES PATRONALES				1,199.71
2502	BENEFICIOS SOCIALES			557.15	
250205	Décimo Tercer Sueldo		229.44		
250210	Décimo Cuarto Sueldo		150.77		
250215	Vacaciones		176.94		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			642.56	
250305	Aporte Personal less		245.70		
250310	Aporte Patronal less		396.86		
29	OTROS PASIVOS				47,047.54
2990	OTROS			47,047.54	
299090	VARIOS		47,047.54		
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	23,245.30			
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>-1,749,618.46</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		14,410.87
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		14,410.87
34	RESULTADOS		-1,838,330.17
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,047,159.70
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		208,829.53
340305	Excedentes	208,829.53	
5	INGRESOS		0.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,003,859.77</u>



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



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE DICIEMBRE DEL 2024

12-Jan-2025 11:57:38 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>193,992.90</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		9,983.61
4301	GASTOS DEL PERSONAL		9,983.61
430105	Remuneraciones O Salario	6,086.63	
430115	Décimos Sueldos	806.72	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	520.00	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	286.72	
430120	Aporte Patronal	1,540.29	
430190	OTROS	1,549.97	
43019005	Capacitación Personal	1,357.00	
43019010	Refrigerios	16.03	
43019020	Vacaciones	176.94	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		96,284.16
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		10,020.23
440105	Servicios Básicos	1,543.47	
44010505	Telecomunicaciones	1,202.22	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	341.25	
440110	Servicio Transporte Personal	30.00	
44011005	Servicio Transporte Personal Fcpc-bnf	30.00	
440115	Movilizaciones	2,084.46	
44011505	Movilización	2,084.46	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	491.72	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	2,197.28	
440190	Otros Servicios Generales	3,673.30	
44019005	Alicuota Condominio	812.71	
44019015	Refrigerio	23.23	
44019025	Courier	64.37	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	2,772.99	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		206.38
440205	Pasajes En El Interior	206.38	
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		389.80
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	389.80	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		81,317.39
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	50.62	
440510	Servicios De Auditoría Externa	2,000.00	
440515	Servicios Profesionales	79,266.77	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,055.85
440605	Material De Oficina	1,055.85	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,070.51
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,650.75	
440790	Otros	419.76	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,788.54
4502	COSTOS FINANCIEROS		402.27
450210	Gastos Bancarios	402.27	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		18,853.08
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		18,853.08
460105	Impuestos Y Tasas	15,745.59	
46010505	Iva Pagado En Compras	15,486.43	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	259.16	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,107.49	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		61,945.20

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		12,427.22
470110	Depreciación Edificios	3,868.61	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	234.46	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	649.97	
470125	Depreciación Equipos De Computación	7,674.18	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		49,517.98
470405	Por Préstamos Quirografarios	16,787.30	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	32,730.68	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		3,138.31
4801	SEGUROS		2,913.95
4890	OTROS		224.36
489005	Gasto Custodia De Valores	212.13	
489090	Otros	12.23	
5	INGRESOS		<u>402,822.43</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		375,251.65
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		35,640.18
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	35,640.18	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		319,643.57
510205	Quirografarios	142,797.11	
510215	Hipotecarios	176,846.46	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		19,967.90
53	OTROS INGRESOS		27,570.78
5390	INGRESOS VARIOS		27,570.78
539005	Reversión De Provisiones	14,764.13	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	102.58	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	14,661.55	
539090	Otros Ingresos	12,806.65	

TOTAL INGRESOS

402,822.43

TOTAL GASTOS

193,992.90

Excedentes

208,829.53



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**