



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

**ECUACIÓN CONTABLE  
AL 31 DE JULIO DE 2024**

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$ 3,921,609.53		\$ 105,747.29	=	\$ 5,783,314.86	+	\$ -1,972,858.86		\$ 216,900.82
		\$ 4,027,356.82				\$ 4,027,356.82		



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**



**FCPC BANECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE JULIO DEL 2024**

04-Aug-2024 4:25:51 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>3,921,609.53</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>387,274.21</b>
1101	CAJA		192.99
110110	Caja Chica	192.99	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		387,081.22
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	387,081.22	
11020505	BanEcuador	102,983.22	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	4,884.38	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	98,098.84	
11020510	Banco Pacifico	5,716.68	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	5,716.68	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	172,875.57	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	172,875.57	
11020525	COOPERATIVAS	105,504.97	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
11020530	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	0.78	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>650,000.00</b>
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		650,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	650,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	650,000.00	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2,492,251.96</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,061,684.37
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		166,025.76
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,076,456.16
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,014.93
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,651,792.52
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,489,721.78
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-93,109.20	
13990525	(Quirografarios)	-93,109.20	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,373,042.80	
13991525	(Hipotecarios)	-3,373,042.80	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>334,984.78</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		5,055.56
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5,055.56	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,511,648.60
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	78,514.81	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,433,133.79	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.90
140510	Préstamos	42,078.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		311,282.18
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	293,978.80	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,697.62	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	76,962.82	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	112,930.46	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	100,104.00	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	17,303.38	
14909005	Por cobrar varios	17,303.38	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,535,080.46
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,511,071.71	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-78,068.57	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,433,003.14	

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>		<b>Saldo</b>
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-24,008.75	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>			<b>52,380.39</b>
1601	BIENES INMUEBLES			113,480.59
160110	Edificios		113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES			22,427.05
160205	Muebles Y Enseres		10,590.64	
160210	Equipo De Oficina		3,477.27	
160215	Equipo De Computación		8,359.14	
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>4,718.19</b>
1901	PAGOS ANTICIPADOS			676.02
190110	Anticipos A Proveedores		676.02	
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>105,747.29</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>				<b>4,027,356.82</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>5,783,314.86</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>			<b>5,051,040.36</b>
2101	CESANTÍA			341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64	
2102	JUBILACIÓN			5,050,698.72
210205	Aportes Personales		4,016,875.33	
21020505	Aportes Personales		1,989,929.74	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales		2,026,945.59	
210210	Aportes Patronales		912,506.82	
21021005	Aportes Patronales		359,062.56	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales		553,444.26	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		39,018.22	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>690,341.26</b>
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			1,234.13
230410	Retenciones Iva		613.01	
23041005	Retención Iva 30%		1.73	
23041015	Retención Iva 100%		611.28	
230490	OTROS		621.12	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA		621.12	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%		8.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%		598.46	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%		0.01	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%		14.21	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			599,483.82
239005	Intereses Por Pagar		402.50	
239010	PROVEEDORES		62,115.26	
23901010	Seguros Desgravamen		-16,320.23	
23901015	Seguros Contra Incendios		44,462.19	
23901020	Pólizas De Vehículos		2,691.50	
23901025	Proveedores		31,281.80	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		536,966.06	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar		-7,378.36	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual		-8,981.03	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios		44,474.68	
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>560.68</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR			153.33
250101	Remuneraciones por pagar		153.33	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			407.35
250310	Aporte Patronal less		26.99	
250315	Prestamos less		380.36	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			<b>41,372.56</b>

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
2990	OTROS		41,372.56
299090	VARIOS	41,372.56	
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><u>-1,972,858.86</u></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>
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,047,159.70
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>216,900.82</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>4,027,356.82</u></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



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**31 DE JULIO DEL 2024**

04-Aug-2024 4:27:16 p. m

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>105,747.29</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>1,654.89</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1,654.89
430105	Remuneraciones O Salario	1,073.31	
430120	Aporte Patronal	565.55	
430190	OTROS	16.03	
43019010	Refrigerios	16.03	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>59,365.68</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,968.03
440105	Servicios Básicos	853.02	
44010505	Telecomunicaciones	664.20	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	188.82	
440115	Movilizaciones	804.88	
44011505	Movilización	804.88	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	21.60	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	934.10	
440190	Otros Servicios Generales	2,354.43	
44019005	Alícuota Condominio	436.26	
44019015	Refrigerio	23.23	
44019025	Courier	39.80	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,855.14	
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		51,079.59
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	50.62	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	49,828.97	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		901.67
440605	Material De Oficina	901.67	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,967.60
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,791.60	
440790	Otros	176.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>3,637.78</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		251.51
450210	Gastos Bancarios	251.51	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>11,961.76</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11,961.76
460105	Impuestos Y Tasas	8,854.27	
46010505	Iva Pagado En Compras	8,819.26	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	35.01	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,107.49	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>26,350.40</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		25,644.03
470405	Por Préstamos Quirografarios	17,170.93	

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
470415	Por Préstamos Hipotecarios	8,473.10	
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>2,776.78</b>
4801	SEGUROS	2,095.23	
4890	OTROS	681.55	
489090	Otros	681.55	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>216,900.82</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>201,714.06</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		15,849.18
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	15,849.18	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		174,913.17
510205	Quirografarios	88,095.23	
510215	Hipotecarios	86,817.94	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		10,951.71
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>15,186.76</b>
5390	INGRESOS VARIOS		15,186.76
539005	Reversión De Provisiones	14,764.13	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	102.58	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	14,661.55	
539090	Otros Ingresos	422.63	

**TOTAL INGRESOS**

**216,900.82**

**TOTAL GASTOS**

**105,747.29**

**Excedentes**

**111,153.53**



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