



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

ECUACIÓN CONTABLE  
AL 30 DE JUNIO DE 2024

| CONCEPTOS       |   |              |   |                 |   |                  |   |               |
|-----------------|---|--------------|---|-----------------|---|------------------|---|---------------|
| ACTIVOS         | + | GASTOS       | = | PASIVOS         | + | PATRIMONIO       | + | INGRESOS      |
| \$ 3,926,912.75 |   | \$ 93,368.52 | = | \$ 5,834,857.98 | + | \$ -1,972,858.86 |   | \$ 158,282.15 |
| \$ 4,020,281.27 |   |              |   | \$ 4,020,281.27 |   |                  |   |               |



Firmado electrónicamente por:  
ANA BEATRIZ SOLANO  
PAGUAY

Ing. Ana Solano  
CONTADORA GENERAL FCPC-BANECUADOR



Firmado electrónicamente por:  
SANTIAGO ANDRES  
ENDARA ARIAS

Ing. Santiago Endara  
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**30 DE JUNIO DEL 2024**

05-Jul-2024 4:23:03 p. m

| Código Cta. | Nombre de la Cuenta                              | Notas         | Saldo                      |
|-------------|--------------------------------------------------|---------------|----------------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                   |               | <b><u>3,926,912.75</u></b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                        |               | <b>224,145.31</b>          |
| 1101        | CAJA                                             |               | 212.22                     |
| 110110      | Caja Chica                                       | 212.22        |                            |
| 1102        | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS         |               | 223,933.09                 |
| 110205      | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES       | 223,933.09    |                            |
| 11020505    | BanEcuador                                       | 104,547.20    |                            |
| 1102050505  | BanEcuador Cta. Cte. 0010146257                  | 80,764.70     |                            |
| 1102050515  | BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498               | 23,782.50     |                            |
| 11020510    | Banco Pacifico                                   | 4,898.23      |                            |
| 1102051005  | Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792                 | 4,898.23      |                            |
| 11020520    | BANCO INTERNACIONAL                              | 9,957.06      |                            |
| 1102052005  | Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940         | 9,957.06      |                            |
| 11020525    | COOPERATIVAS                                     | 104,529.82    |                            |
| 1102052505  | COAC 29 de Octubre                               | 136.73        |                            |
| 11020530    | BANCO CENTRAL DEL ECUADOR                        | 0.78          |                            |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                 |               | <b>750,000.00</b>          |
| 1201        | Inversiones renta fija sector financiero privado |               | 750,000.00                 |
| 120105      | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO                         | 750,000.00    |                            |
| 12010525    | CERTIFICADOS DE DEPOSITO                         | 750,000.00    |                            |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                    |               | <b>2,523,158.44</b>        |
| 1301        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER              |               | 1,078,866.59               |
| 1304        | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                |               | 175,699.08                 |
| 1309        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                |               | 3,110,848.91               |
| 1311        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS           |               | 26,079.63                  |
| 1312        | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                  |               | 1,633,671.95               |
| 1399        | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)        |               | -3,502,007.72              |
| 139905      | (QUIROGRAFARIOS)                                 | -90,733.59    |                            |
| 13990525    | (Quirografarios)                                 | -90,733.59    |                            |
| 139915      | (HIPOTECARIOS)                                   | -3,387,704.35 |                            |
| 13991525    | (Hipotecarios)                                   | -3,387,704.35 |                            |
| 139990      | (Provisión General)                              | -23,569.78    |                            |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                        |               | <b>372,231.49</b>          |
| 1402        | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS      |               | 1,507,480.60               |
| 140205      | Intereses Por Préstamos Quirografarios           | 81,809.80     |                            |
| 140215      | Intereses Por Préstamos Hipotecarios             | 1,425,670.80  |                            |
| 1405        | PLANILLAS EMITIDAS                               |               | 86,595.57                  |
| 140505      | Aportes                                          | 7,378.80      |                            |
| 140510      | Préstamos                                        | 79,216.77     |                            |
| 1490        | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                        |               | 309,067.78                 |
| 149015      | PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR           | 292,260.33    |                            |
| 14901505    | Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios   | 2,758.91      |                            |
| 14901515    | Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios     | 76,180.52     |                            |
| 14901520    | Seguros Contra Incendios Vencidos                | 111,933.00    |                            |
| 14901530    | Gastos Judiciales Préstamos Vencidos             | 100,104.00    |                            |
| 14901535    | Préstamos por cobrar                             | 1,283.90      |                            |
| 149090      | OTROS                                            | 16,807.45     |                            |
| 14909005    | Por cobrar varios                                | 16,807.45     |                            |
| 1499        | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)            |               | -1,530,912.46              |
| 149905      | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)   | -1,506,903.71 |                            |
| 14990505    | (Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)  | -81,363.56    |                            |
| 14990515    | (Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)    | -1,425,540.15 |                            |
| 149920      | (Provisiones otras cuentas por cobrar)           | -24,008.75    |                            |

| Código Cta.                   | Nombre de la Cta.                              | Notas        | Saldo               |
|-------------------------------|------------------------------------------------|--------------|---------------------|
| <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>4,997.12</b>     |
| 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     |                     |
| <b>4</b>                      | <b>GASTOS</b>                                  |              | <b>93,368.52</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b> |                                                |              | <b>4,020,281.27</b> |
| <b>2</b>                      | <b>PASIVOS</b>                                 |              | <b>5,834,857.98</b> |
| <b>21</b>                     | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       |              | <b>5,070,606.87</b> |
| 2101                          | CESANTÍA                                       |              | 341.64              |
| 210120                        | Aportes Retiro Voluntario Cesantía             | 341.64       |                     |
| 2102                          | JUBILACIÓN                                     |              | 5,070,265.23        |
| 210205                        | Aportes Personales                             | 4,012,475.43 |                     |
| 21020505                      | Aportes Personales                             | 1,991,499.74 |                     |
| 21020510                      | Rendimientos En Aportes Personales             | 2,020,975.69 |                     |
| 210210                        | Aportes Patronales                             | 937,951.46   |                     |
| 21021005                      | Aportes Patronales                             | 362,019.03   |                     |
| 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 | 37,539.99    |                     |
| <b>23</b>                     | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                       |              | <b>723,325.37</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                              |              | 2,333.46            |
| 230410                        | Retenciones Iva                                | 1,419.55     |                     |
| 23041005                      | Retención Iva 30%                              | 7.36         |                     |
| 23041010                      | Retención Iva 70%                              | 423.94       |                     |
| 23041015                      | Retención Iva 100%                             | 988.25       |                     |
| 230490                        | OTROS                                          | 913.91       |                     |
| 23049005                      | RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA                  | 913.91       |                     |
| 2304900505                    | Retención Impuesto A La Renta 1%               | -1.14        |                     |
| 2304900510                    | Retención Impuesto A La Renta 2%               | 9.20         |                     |
| 2304900520                    | Retención Impuesto A La Renta 10%              | 891.78       |                     |
| 2304900530                    | Retención Impuesto A La Renta 1.75%            | 2.87         |                     |
| 2304900535                    | Retención Impuesto A La Renta 2.75%            | 11.20        |                     |
| 2390                          | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                        |              | 631,368.60          |
| 239005                        | Intereses Por Pagar                            | 402.50       |                     |
| 239010                        | PROVEEDORES                                    | 67,404.84    |                     |
| 23901010                      | Seguros Desgravamen                            | -15,844.92   |                     |
| 23901015                      | Seguros Contra Incendios                       | 42,430.98    |                     |
| 23901020                      | Pólizas De Vehículos                           | 2,691.50     |                     |
| 23901025                      | Proveedores                                    | 38,127.28    |                     |
| 239090                        | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                        | 563,561.26   |                     |
| 23909005                      | Gastos Judiciales Por Pagar                    | -6,254.02    |                     |
| 23909010                      | Liquidacion Cuenta Individual                  | 6,317.83     |                     |
| 23909015                      | Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios          | 54,646.68    |                     |
| 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>407.35</b>       |
| 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>40,518.39</b>    |
| 2990                          | OTROS                                          |              | 40,518.39           |
| 299090                        | VARIOS                                         | 40,518.39    |                     |

| 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     |                      |
| <b>3</b>                                    | <b>PATRIMONIO</b>           |               | <b>-1,972,858.86</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>158,282.15</b>    |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b> |                             |               | <b>4,020,281.27</b>  |



Firmado electrónicamente por:  
ANA BEATRIZ SOLANO  
PAGUAY

ING. ANA SOLANO  
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 JUNIO DEL 2024**

05-Jul-2024 4:24:08 p. m

| Código Cta. | Nombre de la Cta.                                          | Notas     | Saldo            |
|-------------|------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                              |           | <b>93,368.52</b> |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                  |           | <b>1,420.60</b>  |
| 4301        | GASTOS DEL PERSONAL                                        |           | 1,420.60         |
| 430105      | Remuneraciones O Salario                                   | 919.98    |                  |
| 430120      | Aporte Patronal                                            | 484.59    |                  |
| 430190      | OTROS                                                      | 16.03     |                  |
| 43019010    | Refrigerios                                                | 16.03     |                  |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>            |           | <b>52,257.78</b> |
| 4401        | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                             |           | 3,998.82         |
| 440105      | Servicios Básicos                                          | 719.38    |                  |
| 44010505    | Telecomunicaciones                                         | 569.39    |                  |
| 44010510    | Empresa Eléctrica Quito                                    | 149.99    |                  |
| 440115      | Movilizaciones                                             |           | 585.61           |
| 44011505    | Movilización                                               | 585.61    |                  |
| 440120      | Impresión, Reproducción Y Publicaciones                    |           | 21.60            |
| 440130      | Servicios De Aseo Y Limpieza                               |           | 764.10           |
| 440190      | Otros Servicios Generales                                  |           | 1,908.13         |
| 44019005    | Alicuota Condominio                                        | 364.80    |                  |
| 44019015    | Refrigerio                                                 | 23.23     |                  |
| 44019025    | Courier                                                    | 24.63     |                  |
| 44019090    | Otros Gastos Del Fondo                                     | 1,495.47  |                  |
| 4402        | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                        |           | 179.99           |
| 440205      | Pasajes En El Interior                                     |           | 179.99           |
| 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                                 |           | 45,389.64        |
| 440505      | Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada        | 50.62     |                  |
| 440510      | Servicios De Auditoría Externa                             | 1,200.00  |                  |
| 440515      | Servicios Profesionales                                    | 44,139.02 |                  |
| 4406        | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                          |           | 777.53           |
| 440605      | Material De Oficina                                        |           | 777.53           |
| 4407        | GASTOS DE INFORMÁTICA                                      |           | 1,783.00         |
| 440710      | Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos           | 1,695.00  |                  |
| 440790      | Otros                                                      | 88.00     |                  |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                     |           | <b>3,573.50</b>  |
| 4502        | COSTOS FINANCIEROS                                         |           | 187.23           |
| 450210      | Gastos Bancarios                                           | 187.23    |                  |
| 4504        | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS           |           | 3,386.27         |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                |           | <b>9,365.07</b>  |
| 4601        | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                          |           | 9,365.07         |
| 460105      | Impuestos Y Tasas                                          |           | 7,821.28         |
| 46010505    | Iva Pagado En Compras                                      | 7,792.35  |                  |
| 46010510    | Impuestos Y Contribuciones                                 | 28.93     |                  |
| 460110      | Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros     |           | 1,543.79         |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>        |           | <b>23,974.79</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                         |           | 23,268.42        |
| 470405      | Por Préstamos Quirografarios                               | 14,795.32 |                  |
| 470415      | Por Préstamos Hipotecarios                                 | 8,473.10  |                  |

| Código Cta.                                                                                                                                               | Nombre de la Cta.                                | Notas                                                                                                                                                         | Saldo               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <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>158,282.15</b>   |
| <b>51</b>                                                                                                                                                 | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>          |                                                                                                                                                               | <b>157,760.37</b>   |
| 5101                                                                                                                                                      | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                    | 10,147.79                                                                                                                                                     |                     |
| 510105                                                                                                                                                    | Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado | 10,147.79                                                                                                                                                     |                     |
| 5102                                                                                                                                                      | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                       | 138,558.28                                                                                                                                                    |                     |
| 510205                                                                                                                                                    | Quirografarios                                   | 63,556.53                                                                                                                                                     |                     |
| 510215                                                                                                                                                    | Hipotecarios                                     | 75,001.75                                                                                                                                                     |                     |
| 5190                                                                                                                                                      | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                   | 9,054.30                                                                                                                                                      |                     |
| <b>53</b>                                                                                                                                                 | <b>OTROS INGRESOS</b>                            |                                                                                                                                                               | <b>521.78</b>       |
| 5390                                                                                                                                                      | INGRESOS VARIOS                                  | 521.78                                                                                                                                                        |                     |
| 539005                                                                                                                                                    | Reversión De Provisiones                         | 102.58                                                                                                                                                        |                     |
| 53900505                                                                                                                                                  | Por Préstamos Quirografarios                     | 102.58                                                                                                                                                        |                     |
| 539090                                                                                                                                                    | Otros Ingresos                                   | 419.20                                                                                                                                                        |                     |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                                                                                                                     |                                                  | <b>158,282.15</b>                                                                                                                                             | <b>TOTAL GASTOS</b> |
| <b>Excedentes</b>                                                                                                                                         |                                                  | <b>64,913.63</b>                                                                                                                                              | <b>93,368.52</b>    |
|  <p>Firmado electrónicamente por:<br/>ANA BEATRIZ SOLANO<br/>PAGUAY</p> |                                                  |  <p>Firmado electrónicamente por:<br/>SANTIAGO ANDRES<br/>ENDARA ARIAS</p> |                     |
| <hr/> <p>ING. ANA SOLANO<br/>CONTADORA GENERAL<br/>FCPC - BNF</p>                                                                                         |                                                  | <hr/> <p>ING. SANTIAGO ENDARA<br/>GERENTE GENERAL<br/>FCPC - BNF</p>                                                                                          |                     |