



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE MAYO DE 2024

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$ 3,897,591.52		\$ 80,598.08	=	\$ 5,814,584.41	+	\$ -1,972,858.86		\$ 136,464.05
\$ 3,978,189.60				\$ 3,978,189.60				



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 BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MAYO DEL 2024

05-Jun-2024 4:49:47 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,897,591.52</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		809,141.32
1101	CAJA		237.61
110110	Caja Chica	237.61	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		808,903.71
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		808,903.71
11020505	BanEcuador	149,204.23	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	76,114.26	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	73,089.97	
11020510	Banco Pacifico	33,423.36	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	33,423.36	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	521,746.30	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	521,746.30	
11020525	COOPERATIVAS	104,529.82	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		100,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		100,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	100,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	100,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,562,342.03
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,080,811.71
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		174,913.13
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,167,050.21
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		26,144.01
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,613,496.47
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,500,073.50
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-90,822.16	
13990525	(Quirografarios)	-90,822.16	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,385,681.56	
13991525	(Hipotecarios)	-3,385,681.56	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		369,956.79
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,497,370.44
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	81,131.35	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,416,239.09	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		86,535.70
140505	Aportes	7,378.80	
140510	Préstamos	79,156.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		306,852.95
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	290,045.50	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,719.37	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	75,233.01	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	110,761.22	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	100,048.00	
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)		-1,520,802.30
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,496,793.55	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-80,685.11	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,416,108.44	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

16 PROPIEDAD Y EQUIPO 51,154.26

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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		80,598.08
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>3,978,189.60</u>
2	PASIVOS		<u>5,814,584.41</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,071,259.56
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,070,917.92
210205	Aportes Personales	4,012,861.15	
21020505	Aportes Personales	1,986,589.71	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,026,271.44	
210210	Aportes Patronales	938,485.40	
21021005	Aportes Patronales	362,552.97	
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		703,585.20
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		1,665.03
230410	Retenciones Iva	1,050.19	
23041005	Retención Iva 30%	1.97	
23041010	Retención Iva 70%	66.10	
23041015	Retención Iva 100%	982.12	
230490	OTROS	614.84	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	614.84	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	4.92	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	35.20	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	562.20	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	2.28	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	10.24	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		612,296.86
239005	Intereses Por Pagar	402.50	
239010	PROVEEDORES	56,790.52	
23901010	Seguros Desgravamen	-15,360.18	
23901015	Seguros Contra Incendios	40,434.23	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	29,024.97	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	555,103.84	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	-360.02	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	15,041.60	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	31,571.49	
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		39,332.30
2990	OTROS		39,332.30
299090	VARIOS	39,332.30	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	23,345.30	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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		136,464.05
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>3,978,189.60</u>



firmado electrónicamente por:
PAOLA FERNANDA
TORRES GARCES

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 MAYO DEL 2024

05-Jun-2024 3:26:36 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		80,598.08
43	GASTOS DE PERSONAL		1,178.27
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1,178.27
430105	Remuneraciones O Salario	766.65	
430120	Aporte Patronal	403.63	
430190	OTROS	7.99	
43019010	Refrigerios	7.99	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		43,910.40
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,742.43
440105	Servicios Básicos	602.49	
44010505	Telecomunicaciones	474.58	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	127.91	
440115	Movilizaciones	585.61	
44011505	Movilización	585.61	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	21.60	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,024.10	
440190	Otros Servicios Generales	1,508.63	
44019005	Alícuota Condominio	364.80	
44019015	Refrigerio	23.23	
44019025	Courier	24.63	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,095.97	
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		37,885.71
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	50.62	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	36,635.09	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		370.46
440605	Material De Oficina	370.46	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,783.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	1,695.00	
440790	Otros	88.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,521.28
4502	COSTOS FINANCIEROS		135.01
450210	Gastos Bancarios	135.01	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		7,170.78
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7,170.78
460105	Impuestos Y Tasas	5,626.99	
46010505	Iva Pagado En Compras	5,598.06	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	28.93	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,543.79	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		22,040.57
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		21,334.20
470405	Por Préstamos Quirografarios	14,883.89	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	6,450.31	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,776.78

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4801	SEGUROS		2,095.23
4890	OTROS		681.55
489090	Otros	681.55	
5	INGRESOS		136,464.05
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		135,942.27
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		10,147.79
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	10,147.79	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		118,876.46
510205	Quirografarios	53,447.76	
510215	Hipotecarios	65,428.70	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		6,918.02
53	OTROS INGRESOS		521.78
5390	INGRESOS VARIOS		521.78
539005	Reversión De Provisiones	102.58	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	102.58	
539090	Otros Ingresos	419.20	
TOTAL INGRESOS		136,464.05	TOTAL GASTOS
Excedentes		55,865.97	80,598.08



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