



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

ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$ 4,006,595.31		\$ 198,105.78	=	\$ 5,796,697.15	+	\$ -1,958,447.99		\$ 366,451.93
\$ 4,204,701.09				\$ 4,204,701.09				



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
30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

03-Dec-2024 10:39:06 a.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,006,595.31</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		430,185.43
1101	CAJA		9.95
110110	Caja Chica	9.95	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		430,175.48
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	430,175.48	
11020505	BanEcuador	293,481.48	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	18,265.31	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	275,216.17	
11020510	Banco Pacifico	13,286.35	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	13,286.35	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	15,924.96	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	15,924.96	
11020525	COOPERATIVAS	107,482.69	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		780,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		780,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	780,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	780,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,355,998.54
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,041,767.91
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		168,610.23
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,910,800.55
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,752.88
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,447,095.37
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,238,028.40
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-92,734.64	
13990525	(Quirografarios)	-92,734.64	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,121,723.98	
13991525	(Hipotecarios)	-3,121,723.98	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		371,085.79
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		4,278.90
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4,278.90	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,440,404.00
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	81,024.44	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,359,379.56	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		86,336.10
140505	Aportes	7,381.54	
140510	Préstamos	78,954.56	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		303,871.05
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	286,053.76	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,846.51	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	74,893.71	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	106,925.64	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	100,104.00	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	17,817.29	
14909005	Por cobrar varios	17,817.29	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,463,804.26
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,439,795.51	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-80,578.20	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,359,217.31	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-24,008.75
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		64,584.72
1601	BIENES INMUEBLES		126,927.66
160105	Terrenos	19,203.66	
160110	Edificios	107,724.00	
1602	BIENES MUEBLES		30,555.59
160205	Muebles Y Enseres	10,570.08	
160210	Equipo De Oficina	6,208.97	
160215	Equipo De Computación	13,776.54	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-92,898.53
169905	(edificios)	-68,383.11	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,754.29	
169915	(equipo De Oficina)	-3,166.51	
169920	(equipo De Computacion)	-11,594.62	
19	OTROS ACTIVOS		4,740.83
1901	PAGOS ANTICIPADOS		698.66
190110	Anticipos A Proveedores	698.66	
1990	OTROS		4,042.17
199090	Otros Activos	4,042.17	
19909005	Operaciones Por Liquidar	4,042.17	
4	GASTOS		198,105.78
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,204,701.09
2	PASIVOS		5,796,697.15
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,069,219.55
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,068,877.91
210205	Aportes Personales	4,048,145.84	
21020505	Aportes Personales	2,021,200.25	
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		677,126.56
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		1,483.03
230410	Retenciones Iva	775.02	
23041005	Retención Iva 30%	50.87	
23041010	Retención Iva 70%	84.00	
23041015	Retención Iva 100%	640.15	
230490	OTROS	708.01	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	708.01	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	617.15	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	42.92	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	15.50	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		586,020.22
239010	PROVEEDORES	67,475.79	
23901015	Seguros Contra Incendios	29,620.51	
23901025	Proveedores	37,855.28	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	518,544.43	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	-16,008.65	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	-3,350.81	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	30,070.01	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	52,839.98	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		647.97
2502	BENEFICIOS SOCIALES		211.33
250205	Décimo Tercer Sueldo	150.00	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	61.33	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		436.64
250305	Aporte Personal less	155.61	
250310	Aporte Patronal less	281.03	
29	OTROS PASIVOS		49,703.07

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
2990	OTROS		49,703.07
299090	VARIOS	49,703.07	
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	
3	PATRIMONIO		<u>-1,958,447.99</u>
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		-2,047,159.70
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,047,159.70
5	INGRESOS		366,451.93
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,204,701.09</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
30 DE NOVIEMBRE DEL 2024

03-Dec-2024 10:41:38 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>198,105.78</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		4,840.04
4301	GASTOS DEL PERSONAL		4,840.04
430105	Remuneraciones O Salario	3,333.30	
430115	Décimos Sueldos	347.28	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	150.00	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	197.28	
430120	Aporte Patronal	1,143.43	
430190	OTROS	16.03	
43019010	Refrigerios	16.03	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		90,033.51
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		9,001.08
440105	Servicios Básicos	1,395.32	
44010505	Telecomunicaciones	1,071.35	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	323.97	
440110	Servicio Transporte Personal	30.00	
44011005	Servicio Transporte Personal Fcpc-bnf	30.00	
440115	Movilizaciones	2,029.46	
44011505	Movilización	2,029.46	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	468.57	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,487.28	
440190	Otros Servicios Generales	3,590.45	
44019005	Alicuota Condominio	812.71	
44019015	Refrigerio	23.23	
44019025	Courier	57.91	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	2,696.60	
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		76,664.59
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	50.62	
440510	Servicios De Auditoría Externa	2,000.00	
440515	Servicios Profesionales	74,613.97	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		956.91
440605	Material De Oficina	956.91	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,590.75
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,264.75	
440790	Otros	326.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,757.77
4502	COSTOS FINANCIEROS		371.50
450210	Gastos Bancarios	371.50	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
46	GASTOS NO OPERATIVOS		17,658.18
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		17,658.18
460105	Impuestos Y Tasas	14,550.69	
46010505	Iva Pagado En Compras	14,311.86	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	238.83	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,107.49	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		56,971.91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		11,371.78
470110	Depreciación Edificios	5,222.61	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	57.85	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	403.73	
470125	Depreciación Equipos De Computación	5,687.59	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		45,600.13
470405	Por Préstamos Quirografarios	16,796.37	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	28,803.76	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		24,844.37
4801	SEGUROS		24,628.08
4890	OTROS		216.29
489005	Gasto Custodia De Valores	212.13	
489090	Otros	4.16	
5	INGRESOS		366,451.93
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		339,965.69
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		28,216.96
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	28,216.96	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		293,876.95
510205	Quirografarios	127,735.55	
510215	Hipotecarios	166,141.40	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		17,871.78
53	OTROS INGRESOS		26,486.24
5390	INGRESOS VARIOS		26,486.24
539005	Reversión De Provisiones	14,764.13	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	102.58	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	14,661.55	
539090	Otros Ingresos	11,722.11	
TOTAL INGRESOS		366,451.93	TOTAL GASTOS
Excedentes		168,346.15	198,105.78



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