



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

ECUACIÓN CONTABLE  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
\$ 3,931,470.93		\$ 183,012.57	=	\$ 5,793,039.41	+	\$ -1,972,858.86		\$ 294,302.95
\$ 4,114,483.50				\$ 4,114,483.50				



Firmado electrónicamente por:  
PAOLA FERNANDA  
TORRES GARCES

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 SEPTIEMBRE DEL 2024**

05-Oct-2024 6:31:30 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>3,931,470.93</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>993,600.54</b>
1101	CAJA		107.19
110110	Caja Chica	107.19	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		993,493.35
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	993,493.35	
11020505	BanEcuador	146,943.26	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	10,742.53	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	136,200.73	
11020510	Banco Pacifico	10,095.36	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	10,095.36	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	729,965.49	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	729,965.49	
11020525	COOPERATIVAS	106,489.24	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>100,000.00</b>
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		100,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	100,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	100,000.00	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2,419,097.61</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,058,501.79
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		167,254.92
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,002,986.48
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,884.56
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,410,801.34
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,246,331.48
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-92,917.28	
13990525	(Quirografarios)	-92,917.28	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,129,844.42	
13991525	(Hipotecarios)	-3,129,844.42	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>365,527.89</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		1,018.34
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	1,018.34	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,440,262.28
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	79,787.97	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,360,474.31	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		86,945.22
140505	Aportes	7,333.54	
140510	Préstamos	79,611.68	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		300,996.19
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	283,841.84	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,772.71	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	74,116.97	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	105,564.26	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	100,104.00	
14901535	Préstamos por cobrar	1,283.90	
149090	OTROS	17,154.35	
14909005	Por cobrar varios	17,154.35	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,463,694.14
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,439,685.39	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-79,341.73	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,360,343.66	

<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>48,677.56</b>
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		28,099.89
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,784.97	
160215	Equipo De Computación	13,724.28	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-92,902.92
169905	(edificios)	-68,398.66	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,750.80	
169915	(equipo De Oficina)	-3,158.84	
169920	(equipo De Computacion)	-11,594.62	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>4,567.33</b>
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	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>183,012.57</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b>4,114,483.50</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>5,793,039.41</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>5,054,407.51</b>
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,054,065.87
210205	Aportes Personales	4,033,333.80	
21020505	Aportes Personales	2,006,388.21	
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	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>696,765.30</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		53,567.52
230110	Jubilación	53,567.52	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		42,601.45
230205	Aportes	44.00	
230210	Préstamos	42,557.45	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,160.16
230410	Retenciones Iva	570.64	
23041015	Retención Iva 100%	570.64	
230490	OTROS	589.52	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	589.52	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	570.83	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	0.01	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	10.24	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		599,436.17
239010	PROVEEDORES	67,282.08	
23901015	Seguros Contra Incendios	39,911.88	
23901025	Proveedores	27,370.20	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	532,154.09	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	-12,966.37	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	-3,350.81	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	39,620.50	
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>180.32</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		153.33
250101	Remuneraciones por pagar	153.33	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		26.99
250310	Aporte Patronal Iess	26.99	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>41,686.28</b>
2990	OTROS		41,686.28
299090	VARIOS	41,686.28	
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	

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
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><u>294,302.95</u></b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>4,114,483.50</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**  
**30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

05-Oct-2024 6:32:57 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>183,012.57</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>2,259.42</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		2,259.42
430105	Remuneraciones O Salario	1,379.97	
430115	Décimos Sueldos	135.95	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	135.95	
430120	Aporte Patronal	727.47	
430190	OTROS	16.03	
43019010	Refrigerios	16.03	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>74,144.95</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,142.49
440105	Servicios Básicos	1,117.18	
44010505	Telecomunicaciones	853.82	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	263.36	
440110	Servicio Transporte Personal	30.00	
44011005	Servicio Transporte Personal Fcpc-bnf	30.00	
440115	Movilizaciones	1,673.28	
44011505	Movilización	1,673.28	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	218.07	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,274.10	
440190	Otros Servicios Generales	2,829.86	
44019005	Alícuota Condominio	511.55	
44019015	Refrigerio	23.23	
44019025	Courier	47.91	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	2,247.17	
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		44.80
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	44.80	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		63,205.36
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	50.62	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	61,954.74	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		909.92
440605	Material De Oficina	909.92	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,412.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,236.00	
440790	Otros	176.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>3,689.67</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		303.40
450210	Gastos Bancarios	303.40	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3,386.27
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>14,712.21</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		14,712.21
460105	Impuestos Y Tasas	11,604.72	
46010505	Iva Pagado En Compras	11,568.77	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	35.95	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,107.49	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>64,184.85</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		10,281.64
470110	Depreciación Edificios	4,274.36	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	33.80	

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
470120	Depreciación Equipos De Oficina		388.63
470125	Depreciación Equipos De Computación		5,584.85
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		53,903.21
470405	Por Préstamos Quirografarios		16,979.01
470415	Por Préstamos Hipotecarios		36,924.20
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>24,021.47</b>
4801	SEGUROS		6,883.46
4890	OTROS		17,138.01
489005	Gasto Custodia De Valores		212.13
489090	Otros		16,925.88
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>294,302.95</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>270,166.73</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		24,956.40
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		24,956.40
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		231,492.38
510205	Quirografarios		108,021.26
510215	Hipotecarios		123,471.12
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		13,717.95
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>24,136.22</b>
5390	INGRESOS VARIOS		24,136.22
539005	Reversión De Provisiones		14,764.13
53900505	Por Préstamos Quirografarios		102.58
53900515	Por Préstamos Hipotecarios		14,661.55
539090	Otros Ingresos		9,372.09

**TOTAL INGRESOS**

**294,302.95**

**TOTAL GASTOS**

**183,012.57**

**Excedentes**

**111,290.38**



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**