



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR
FCPC BANECUADOR
ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE ABRIL DEL 2025

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3.936.302,27		63.083,16		5.564.281,88		-1.749.618,46		184.722,01
		3.999.385,43		3.999.385,43				

Tamara Quezada
CONTADORA FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE ABRIL DEL 2025

05-May-2025 1:21:37 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,936,302.27</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		1,134,882.16
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,134,582.16
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,134,582.16	
11020505	BanEcuador	356,499.53	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	39,587.59	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	316,911.94	
11020510	Banco Pacifico	43,851.11	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	43,851.11	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	624,249.47	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	624,249.47	
11020525	COOPERATIVAS	109,982.05	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		170,115.38
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		170,115.38
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	170,115.38	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	170,115.38	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,209,113.76
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,020,250.47
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		165,499.78
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,418,545.77
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,417.88
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,017,454.37
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,438,054.51
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-98,828.20	
13990525	(Quirografarios)	-98,828.20	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,315,656.53	
13991525	(Hipotecarios)	-2,315,656.53	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		356,398.17
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		2,662.58
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,662.58	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		931,308.49
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	83,342.64	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	847,965.85	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.90
140510	Préstamos	42,078.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		335,056.95
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	316,483.43	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	3,019.56	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	77,697.06	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	110,778.88	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	123,734.80	
14901535	Préstamos por cobrar	1,253.13	
149090	OTROS	18,573.52	
14909005	Por cobrar varios	18,573.52	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-954,708.75
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-930,700.00	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-82,896.40	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-847,803.60	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		61,225.47
1601	BIENES INMUEBLES		127,891.46
160105	Terrenos	19,203.66	
160110	Edificios	108,687.80	
1602	BIENES MUEBLES		29,556.15
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	5,085.97	
160215	Equipo De Computación	13,879.54	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-96,222.14
169905	(edificios)	-68,875.31	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,979.78	
169915	(equipo De Oficina)	-3,487.51	
169920	(equipo De Computacion)	-13,879.54	
19	OTROS ACTIVOS		4,567.33
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	
4	GASTOS		63,083.16
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			3,999,385.43
2	PASIVOS		5,564,281.88
21	CUENTA INDIVIDUAL		4,823,870.39
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		4,823,528.75
210205	Aportes Personales	3,857,856.31	
21020505	Aportes Personales	1,964,286.09	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	1,893,570.22	
210210	Aportes Patronales	843,123.57	
21021005	Aportes Patronales	323,486.07	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	519,637.50	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	40,250.52	
23	CUENTAS POR PAGAR		691,029.16
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		19,441.28
230110	Jubilación	19,441.28	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		43,240.06
230205	Aportes	74.00	
230210	Préstamos	43,166.06	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		3,868.62
230410	Retenciones Iva	2,262.40	
23041005	Retención Iva 30%	0.92	
23041010	Retención Iva 70%	426.65	
23041015	Retención Iva 100%	1,834.83	
230490	OTROS	1,606.22	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	1,606.22	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	193.70	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	32.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	1,376.02	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	25.51	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	121.85	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		624,479.20
239010	PROVEEDORES	44,548.69	
23901010	Seguros Desgravamen	3,863.66	
23901015	Seguros Contra Incendios	11,733.85	
23901025	Proveedores	28,951.18	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	579,930.51	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	5.08	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	60,428.77	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	32,512.68	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	31,990.08	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,023.71
2502	BENEFICIOS SOCIALES		763.35
250205	Décimo Tercer Sueldo	484.70	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	278.65	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		260.36
250305	Aporte Personal less	103.95	
250310	Aporte Patronal less	156.41	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29	OTROS PASIVOS		48,358.62
2990	OTROS		48,358.62
299090	VARIOS	48,358.62	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	18,245.30	
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		-1,749,618.46
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		-1,838,330.17
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		208,829.53
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,047,159.70
5	INGRESOS		184,722.01
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			3,999,385.43

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE ABRIL DEL 2025

05-May-2025 1:28:41 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		63,083.16
43	GASTOS DE PERSONAL		8,795.93
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8,795.93
430105	Remuneraciones O Salario	6,963.32	
430115	Décimos Sueldos	785.53	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	542.76	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	242.77	
430120	Aporte Patronal	1,040.69	
430190	OTROS	6.39	
43019020	Vacaciones	6.39	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		32,373.44
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,612.85
440105	Servicios Básicos	476.86	
44010505	Telecomunicaciones	360.94	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	115.92	
440115	Movilizaciones	444.34	
44011505	Movilización	444.34	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	562.70	
440190	Otros Servicios Generales	1,128.95	
44019005	Alícuota Condominio	301.16	
44019025	Courier	95.48	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	732.31	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		29,285.09
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	28,085.09	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		88.00
440605	Material De Oficina	88.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		387.50
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	387.50	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,194.03
4502	COSTOS FINANCIEROS		105.73
450210	Gastos Bancarios	105.73	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,088.30
46	GASTOS NO OPERATIVOS		6,603.83
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6,603.83
460105	Impuestos Y Tasas	5,024.25	
46010505	Iva Pagado En Compras	5,024.25	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,579.58	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		13,115.91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,268.17
470110	Depreciación Edificios	1,846.20	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	48.88	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	74.76	
470125	Depreciación Equipos De Computación	298.33	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		10,847.74
470405	Por Préstamos Quirografarios	6,114.62	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	4,733.12	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0.02
4890	OTROS		0.02
489090	Otros		0.02

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
5	INGRESOS			184,722.01
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			171,293.09
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,662.58	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,662.58		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		153,076.51	
510205	Quirografarios	54,399.95		
510215	Hipotecarios	98,676.56		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		15,554.00	
53	OTROS INGRESOS			13,428.92
5390	INGRESOS VARIOS		13,428.92	
539005	Reversión De Provisiones		13,423.90	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	59.99		
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	13,363.91		
539090	Otros Ingresos		5.02	
TOTAL INGRESOS		184,722.01	TOTAL GASTOS	63,083.16
Excedentes		121,638.85		

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF