



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR
FCPC BANECUADOR
ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE AGOSTO DEL 2025**

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4.043.280,25		114.581,24		5.527.145,43		-1.669.077,86		299.793,92
		4.157.861,49		4.157.861,49				

Tamara Quezada
CONTADORA FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE AGOSTO DEL 2025

02-Sep-2025 10:00:15 p.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,043,280.25</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		496,250.41
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		495,950.41
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	495,950.41	
11020505	BanEcuador	202,166.43	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	56,820.66	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	145,345.77	
11020510	Banco Pacifico	47,409.77	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	47,409.77	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	246,237.48	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	246,237.48	
11020525	COOPERATIVAS	136.73	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		900,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		900,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	900,000.00	
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	900,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,122,102.97
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,027,081.53
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		164,511.49
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,324,869.31
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,143.80
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,031,989.36
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,451,492.52
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-100,949.09	
13990525	(Quirografarios)	-100,949.09	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,326,973.65	
13991525	(Hipotecarios)	-2,326,973.65	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		380,759.51
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		13,776.10
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	13,776.10	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		934,932.29
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	83,738.49	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	851,193.80	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		35,023.14
140510	Préstamos	35,023.14	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		355,354.83
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	336,781.31	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	3,043.95	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	78,250.26	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	111,564.16	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	142,669.81	
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)		-958,326.85
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-934,318.10	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-83,286.55	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-851,031.55	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		139,796.23
1601	BIENES INMUEBLES		142,302.33
160105	Terrenos	38,407.32	
160110	Edificios	103,895.01	
1602	BIENES MUEBLES		29,908.12
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	4,523.46	
160215	Equipo De Computación	14,794.02	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-32,414.22
169905	(edificios)	-3,692.40	
169910	(muebles Y Enseres)	-10,127.72	
169915	(equipo De Oficina)	-4,130.66	
169920	(equipo De Computacion)	-14,463.44	
19	OTROS ACTIVOS		4,371.13
1901	PAGOS ANTICIPADOS		525.16
190110	Anticipos A Proveedores	525.16	
1990	OTROS		3,845.97
199090	Otros Activos	3,845.97	
19909005	Operaciones Por Liquidar	3,845.97	
4	GASTOS		114,581.24
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,157,861.49</u>
2	PASIVOS		<u>5,527,145.43</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		4,820,669.46
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		4,820,327.82
210205	Aportes Personales	3,856,472.88	
21020505	Aportes Personales	1,975,070.63	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	1,881,402.25	
210210	Aportes Patronales	841,306.07	
21021005	Aportes Patronales	321,668.57	
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		664,109.34
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		1,934.79
230110	Jubilación	1,934.79	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		42,821.09
230205	Aportes	74.00	
230210	Préstamos	42,747.09	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,665.93
230410	Retenciones Iva	1,004.03	
23041010	Retención Iva 70%	447.20	
23041015	Retención Iva 100%	556.83	
230490	OTROS	661.90	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	661.90	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	147.88	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	32.44	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	10.41	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	404.21	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	25.15	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	185.11	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		617,687.53
239010	PROVEEDORES	50,547.12	
23901010	Seguros Desgravamen	878.82	
23901015	Seguros Contra Incendios	16,163.77	
23901025	Proveedores	33,504.53	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	567,140.41	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	2,347.90	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	38,075.31	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	39,942.42	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	31,780.88	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,638.87
2502	BENEFICIOS SOCIALES		1,385.55
250205	Décimo Tercer Sueldo	902.46	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	483.09	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		253.32
250305	Aporte Personal less	103.95	
250310	Aporte Patronal less	149.37	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29	OTROS PASIVOS		40,727.76
2990	OTROS		40,727.76
299090	VARIOS	40,727.76	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	11,189.64	
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	
29909045	Cuentas por Pagar Depositos	16,229.05	
3	PATRIMONIO		<u>-1,669,077.86</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		98,802.06
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		98,802.06
34	RESULTADOS		-1,842,180.76
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-1,842,180.76
5	INGRESOS		299,793.92
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,157,861.49</u>

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE AGOSTO DEL 2025

02-Sep-2025 10:00:48 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>114,581.24</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		15,838.22
4301	GASTOS DEL PERSONAL		15,838.22
430105	Remuneraciones O Salario	11,976.64	
430115	Décimos Sueldos	1,956.06	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	960.52	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	995.54	
430120	Aporte Patronal	1,899.13	
430190	OTROS	6.39	
43019020	Vacaciones	6.39	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		52,848.52
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,843.07
440105	Servicios Básicos	1,073.63	
44010505	Telecomunicaciones	808.94	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	264.69	
440115	Movilizaciones	1,079.87	
44011505	Movilización	1,079.87	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	145.11	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,311.40	
440190	Otros Servicios Generales	1,233.06	
44019005	Alicuota Condominio	301.16	
44019025	Courier	168.05	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	763.85	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		451.74
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	451.74	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		46,598.25
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,000.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	43,398.25	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		192.96
440605	Material De Oficina	192.96	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		762.50
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	762.50	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,913.98
4502	COSTOS FINANCIEROS		825.68
450210	Gastos Bancarios	825.68	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,088.30
46	GASTOS NO OPERATIVOS		14,456.74
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		14,456.74
460105	Impuestos Y Tasas	11,284.47	
46010505	Iva Pagado En Compras	10,880.17	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	404.30	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,172.27	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		28,523.76
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4,238.01
470110	Depreciación Edificios	3,692.40	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	97.76	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	149.52	
470125	Depreciación Equipos De Computación	298.33	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		24,285.75
470405	Por Préstamos Quirografarios	8,235.51	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	16,050.24	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		<u>0.02</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4890	OTROS		0.02
489090	Otros		0.02
5	INGRESOS		299,793.92
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		283,680.19
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		16,468.15
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	16,468.15	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		246,218.24
510205	Quirografarios	94,827.31	
510215	Hipotecarios	151,390.93	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		20,993.80
53	OTROS INGRESOS		16,113.73
5390	INGRESOS VARIOS		16,113.73
539005	Reversión De Provisiones	15,524.71	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	60.01	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	15,464.70	
539090	Otros Ingresos	589.02	
TOTAL INGRESOS		299,793.92	TOTAL GASTOS
Excedentes		185,212.68	114,581.24

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF