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

ECUACIÓN CONTABLE

AL 31 DE ENERO DEL 2025

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3,964,186.06		10,156.79		5,674,640.25		-1,749,618.46		49,321.06
		3,974,342.85		3,974,342.85				

Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS

ENDARA ARIAS SANTIAGO ANDRES

REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
MELIDA IRENE
PILAPAXI
CUNALATA

PILAPAXI CUNALATA MELIDA IRENE

CONTADORA

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE ENERO DEL 2025

04-Feb-2025 7:09:53 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas			Saldo
1	**ACTIVOS**				**3,964,186.06**
11	**FONDOS DISPONIBLES**				**1,105,455.31**
1101	CAJA			163.84	
110110	Caja Chica		163.84		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			1,105,291.47	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,105,291.47		
11020505	BanEcuador	128,166.33			
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	30,459.96			
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	97,706.37			
11020510	Banco Pacífico	16,701.04			
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	16,701.04			
11020520	BANCO INTERNACIONAL	851,922.20			
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	851,922.20			
11020525	COOPERATIVAS	108,501.90			
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**				**2,277,449.21**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,024,241.15	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			162,681.22	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			2,530,931.90	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			25,619.88	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			963,277.46	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-2,429,302.40	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-92,841.03		
13990525	(Quirografarios)	-92,841.03			
139915	(HIPOTECARIOS)		-2,312,891.59		
13991525	(Hipotecarios)	-2,312,891.59			
139990	(Provisión General)		-23,569.78		
14	**CUENTAS POR COBRAR**				**343,732.99**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			59.17	
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		59.17		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			908,308.62	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		81,286.26		
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios		827,022.36		
1405	PLANILLAS EMITIDAS			42,078.90	
140510	Préstamos		42,078.90		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			324,995.18	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		306,421.66		
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,895.46			
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	75,549.94			
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	107,802.64			
14901530	Gastos Judicicales Préstamos Vencidos	118,930.65			
14901535	Préstamos por cobrar	1,242.97			
149090	OTROS		18,573.52		
14909005	Por cobrar varios	18,573.52			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-931,708.88	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-907,700.13		
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-80,840.02			
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-826,860.11			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-24,008.75		

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**62,865.84**	
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)			-94,581.77		
169905	(edificios)		-67,490.66			
169910	(muebles Y Enseres)		-9,943.12			
169915	(equipo De Oficina)		-3,431.44			
169920	(equipo De Computacion)		-13,716.55			
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**					**10,156.79**
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						**3,974,342.85**
2	**PASIVOS**					**5,674,640.25**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**4,886,362.39**	
2101	CESANTÍA			341.64		
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64			
2102	JUBILACIÓN			4,886,020.75		
210205	Aportes Personales		3,912,777.64			
21020505	Aportes Personales	1,971,754.29				
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	1,941,023.35				
210210	Aportes Patronales		850,694.24			
21021005	Aportes Patronales	331,056.74				
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**				**744,463.81**	
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			308.44		
230410	Retenciones Iva		48.02			
23041015	Retención Iva 100%	48.02				
230490	OTROS		260.42			
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	260.42				
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.44				
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	184.82				
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	21.65				
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	10.11				
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			654,532.06		
239010	PROVEEDORES		52,820.05			
23901010	Seguros Desgravamen	4,437.48				
23901015	Seguros Contra Incendios	6,476.50				
23901025	Proveedores	41,906.07				
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		601,712.01			
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	79,399.67				
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	31,720.14				
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57				
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33				
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	35,598.30				
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**1,518.59**	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			876.03		
250205	Décimo Tercer Sueldo		458.88			
250210	Décimo Cuarto Sueldo		240.21			
250215	Vacaciones		176.94			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			642.56		
250305	Aporte Personal Iess		245.70			
250310	Aporte Patronal Iess		396.86			
29	**OTROS PASIVOS**				**42,295.46**	
2990	OTROS			42,295.46		
299090	VARIOS		42,295.46			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
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**			**49,321.06**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS				**3,974,342.85**

Firmado electrónicamente por:
MELIDA IRENE PILAPAXI CUNALATA

ING. MELIDA PILAPAXI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES ENDARA ARIAS

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE ENERO DEL 2025

04-Feb-2025 7:10:29 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
4	**GASTOS**				**10,156.79**
43	**GASTOS DE PERSONAL**				**3,469.07**
4301	GASTOS DEL PERSONAL			3,469.07	
430105	Remuneraciones O Salario		2,753.33		
430115	Décimos Sueldos		318.88		
43011505	Décimo Tercer Sueldo	229.44			
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	89.44			
430120	Aporte Patronal		396.86		
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**3,457.57**
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			624.36	
440105	Servicios Básicos		120.15		
44010505	Telecomunicaciones	94.52			
44010510	Empresa Eléctrica Quito	25.63			
440190	Otros Servicios Generales		504.21		
44019025	Courier	15.98			
44019090	Otros Gastos Del Fondo	488.23			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			2,827.21	
440515	Servicios Profesionales		2,827.21		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			6.00	
440605	Material De Oficina		6.00		
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**				**2,109.32**
4502	COSTOS FINANCIEROS			21.02	
450210	Gastos Bancarios		21.02		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			2,088.30	
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**423.57**
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			423.57	
460105	Impuestos Y Tasas		423.57		
46010505	Iva Pagado En Compras	423.57			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**697.26**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			627.80	
470110	Depreciación Edificios		461.55		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		12.22		
470120	Depreciación Equipos De Oficina		18.69		
470125	Depreciación Equipos De Computación		135.34		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			69.46	
470405	Por Préstamos Quirografarios		69.46		
5	**INGRESOS**				**49,321.06**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**				**37,920.33**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			59.17	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		59.17		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			32,276.39	
510205	Quirografarios		10,392.01		
510215	Hipotecarios		21,884.38		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			5,584.77	
53	**OTROS INGRESOS**				**11,400.73**
5390	INGRESOS VARIOS			11,400.73	
539005	Reversión De Provisiones		11,395.73		
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	11,395.73			
539090	Otros Ingresos		5.00		

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
	TOTAL INGRESOS	**49,321.06**	**TOTAL GASTOS**	**10,156.79**
	Excedentes	39,164.27		

Firmado electrónicamente por:
MELIDA IRENE
PILAPAXI
CUNALATA

ING. MELIDA PILAPAXI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF