



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANECUADOR
FCPC BANECUADOR
ECUACIÓN CONTABLE
AL 28 DE FEBRERO DEL 2025

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3.986.069,18		29.803,36		5.693.361,36		-1.749.618,46		72.129,64
		4.015.872,54		4.015.872,54				

Tamara Quezada
CONTADORA FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
28 DE FEBRERO DEL 2025

06-Mar-2025 9:17:56 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>29,803.36</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		5,548.95
4301	GASTOS DEL PERSONAL		5,548.95
430105	Remuneraciones O Salario	4,456.66	
430115	Décimos Sueldos	474.43	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	333.88	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	140.55	
430120	Aporte Patronal	611.47	
430190	OTROS	6.39	
43019020	Vacaciones	6.39	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		15,183.01
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,186.24
440105	Servicios Básicos	236.92	
44010505	Telecomunicaciones	185.35	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	51.57	
440115	Movilizaciones	128.92	
44011505	Movilización	128.92	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	193.45	
440190	Otros Servicios Generales	626.95	
44019025	Courier	24.09	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	602.86	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		13,987.27
440515	Servicios Profesionales	13,987.27	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		9.50
440605	Material De Oficina	9.50	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,127.17
4502	COSTOS FINANCIEROS		38.87
450210	Gastos Bancarios	38.87	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,088.30
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3,592.03
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,592.03
460105	Impuestos Y Tasas	2,012.45	
46010505	Iva Pagado En Compras	2,012.45	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,579.58	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3,352.20
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,255.60
470110	Depreciación Edificios	923.10	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	24.44	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	37.38	
470125	Depreciación Equipos De Computación	270.68	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		2,096.60
470405	Por Préstamos Quirografarios	1,311.34	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	785.26	
5	INGRESOS		<u>72,129.64</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		60,728.89
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		887.52
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	887.52	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		50,524.12
510205	Quirografarios	19,885.77	
510215	Hipotecarios	30,638.35	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		9,317.25
53	OTROS INGRESOS		11,400.75

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
5390	INGRESOS VARIOS			11,400.75
539005	Reversión De Provisiones		11,395.73	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	11,395.73		
539090	Otros Ingresos		5.02	
TOTAL INGRESOS		72,129.64	TOTAL GASTOS	29,803.36
Excedentes		42,326.28		

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
28 DE FEBRERO DEL 2025

06-Mar-2025 9:16:25 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,986,069.18</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		1,140,689.11
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,140,389.11
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,140,389.11	
11020505	BanEcuador	186,694.79	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	34,428.14	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	152,266.65	
11020510	Banco Pacifico	18,119.68	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	18,119.68	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	826,609.17	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	826,609.17	
11020525	COOPERATIVAS	108,965.47	
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		2,262,276.75
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,021,763.10
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		163,865.77
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,502,073.88
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,552.88
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		980,350.66
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,431,329.54
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-94,082.91	
13990525	(Quirografarios)	-94,082.91	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,313,676.85	
13991525	(Hipotecarios)	-2,313,676.85	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		346,182.57
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		887.52
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	887.52	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		915,841.51
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	82,158.45	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	833,683.06	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.90
140510	Préstamos	42,078.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		326,616.41
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	308,042.89	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,944.05	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	76,274.42	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	108,750.69	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	118,830.76	
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)		-939,241.77
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-915,233.02	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-81,712.21	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	833,683.06	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		62,238.04
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)		-95,209.57
169905	(edificios)	-67,952.21	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,955.34	
169915	(equipo De Oficina)	-3,450.13	
169920	(equipo De Computacion)	-13,851.89	
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		29,803.36
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,015,872.54
2	PASIVOS		5,693,361.36
21	CUENTA INDIVIDUAL		4,893,448.05
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia	341.64	
2102	JUBILACIÓN		4,893,106.41
210205	Aportes Personales	3,919,863.30	
21020505	Aportes Personales	1,978,839.95	
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		751,091.36
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		1,556.52
230410	Retenciones Iva	939.90	
23041010	Retención Iva 70%	625.46	
23041015	Retención Iva 100%	314.44	
230490	OTROS	616.62	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	616.62	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	178.70	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	362.43	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	21.54	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	10.11	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		659,911.53
239010	PROVEEDORES	60,813.02	
23901010	Seguros Desgravamen	4,169.33	
23901015	Seguros Contra Incendios	8,026.32	
23901025	Proveedores	48,617.37	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	599,098.51	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	79,399.67	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	32,714.86	
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		813.33
2502	BENEFICIOS SOCIALES		452.25
250205	Décimo Tercer Sueldo	275.82	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	176.43	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		361.08
250305	Aporte Personal less	146.47	
250310	Aporte Patronal less	214.61	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
299090	VARIOS		48,008.62
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		72,129.64
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			4,015,872.54

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF