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

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4.015.662,10		114.784,16		5.525.470,50		-1.669.077,86		274.053,62
		4.130.446,26		4.130.446,26				

TAMARA Firmado digitalmente por TAMARA Fecha: 2025.08.04 11:14:19 -05'00'

Tamara Quezada
CONTADORA FCPC-BANECUADOR

Santiago Andres Endara Arias
Time Stamping Security Data

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE JULIO DEL 2025

04-Aug-2025 10:49:19 a.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas			Saldo
1	**ACTIVOS**				**4,015,662.10**
11	**FONDOS DISPONIBLES**				**558,542.39**
1101	CAJA			300.00	
110110	Caja Chica		300.00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			558,242.39	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		558,242.39		
11020505	BanEcuador	508,270.05			
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	51,685.30			
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	456,584.75			
11020510	Banco Pacífico	43,044.59			
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	43,044.59			
11020520	BANCO INTERNACIONAL	6,791.02			
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	6,791.02			
11020525	COOPERATIVAS	136.73			
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73			
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**				**800,000.00**
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado			800,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		800,000.00		
12010525	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	800,000.00			
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**2,098,897.60**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,002,408.15	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			164,745.21	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			2,332,782.06	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			25,281.52	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			1,038,812.67	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-2,465,132.01	
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-99,799.59		
13990525	(Quirografarios)	-99,799.59			
139915	(HIPOTECARIOS)		-2,341,762.64		
13991525	(Hipotecarios)	-2,341,762.64			
139990	(Provisión General)		-23,569.78		
14	**CUENTAS POR COBRAR**				**413,562.29**
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			8,652.77	
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		8,652.77		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			938,959.19	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios		83,742.86		
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios		855,216.33		
1405	PLANILLAS EMITIDAS			76,158.33	
140510	Préstamos		76,158.33		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			352,145.75	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		333,572.23		
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	3,044.08			
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	78,604.99			
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	111,988.17			
14901530	Gastos Judicicales Préstamos Vencidos	138,681.86			
1490153010	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos Ex Partícipes	23.10			
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)			-962,353.75	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-938,345.00		
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-83,290.92			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-855,054.08				
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-24,008.75			
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**140,288.69**	
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)			-31,921.76		
169905	(edificios)		-3,230.85			
169910	(muebles Y Enseres)		-10,115.50			
169915	(equipo De Oficina)		-4,111.97			
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**					**114,784.16**
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						**4,130,446.26**
2	**PASIVOS**					**5,525,470.50**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**4,813,626.80**	
2101	CESANTÍA			341.64		
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64			
2102	JUBILACIÓN			4,813,285.16		
210205	Aportes Personales		3,849,430.22			
21020505	Aportes Personales	1,968,027.97				
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**				**669,383.97**	
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			1,896.56		
230410	Retenciones Iva		1,009.93			
23041015	Retención Iva 100%	1,009.93				
230490	OTROS		886.63			
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	886.63				
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%	748.94				
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	25.15				
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	65.11				
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			622,731.53		
239010	PROVEEDORES		45,904.17			
23901010	Seguros Desgravamen	2,051.70				
23901015	Seguros Contra Incendios	15,638.39				
23901025	Proveedores	28,214.08				
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		576,827.36			
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	2,347.90				
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	49,252.04				
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	38,452.64				
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**				**1,485.08**	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			1,230.00		
250205	Décimo Tercer Sueldo		798.02			
250210	Décimo Cuarto Sueldo		431.98			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			255.08		
250305	Aporte Personal Iess		103.95			
250310	Aporte Patronal Iess		151.13			

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
29	**OTROS PASIVOS**				**40,974.65**
2990	OTROS			40,974.65	
299090	VARIOS		40,974.65		
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	16,475.94			
3	**PATRIMONIO**				**-1,669,077.86**
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**				**274,053.62**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					**4,130,446.26**

TAMARA Firmado digitalmente por TAMARA Fecha: 2025.08.04 11:14:39 -05'00'

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

Santiago Andres Endara Arias
Time Stamping Security Data

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE JULIO DEL 2025

04-Aug-2025 10:49:58 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas				Saldo
4	**GASTOS**					**114,784.16**
43	**GASTOS DE PERSONAL**				**13,666.40**	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			13,666.40		
430105	Remuneraciones O Salario		10,723.31			
430115	Décimos Sueldos		1,252.18			
43011505	Décimo Tercer Sueldo	856.08				
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	396.10				
430120	Aporte Patronal		1,684.52			
430190	OTROS		6.39			
43019020	Vacaciones	6.39				
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**43,909.36**	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES			4,379.99		
440105	Servicios Básicos		842.09			
44010505	Telecomunicaciones	616.19				
44010510	Empresa Eléctrica Quito	225.90				
440115	Movilizaciones		1,039.83			
44011505	Movilización	1,039.83				
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		145.11			
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		1,119.90			
440190	Otros Servicios Generales		1,233.06			
44019005	Alícuota Condominio	301.16				
44019025	Courier	168.05				
44019090	Otros Gastos Del Fondo	763.85				
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			38,948.91		
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		2,000.00			
440510	Servicios De Auditoría Externa		1,200.00			
440515	Servicios Profesionales		35,748.91			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			192.96		
440605	Material De Oficina		192.96			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			387.50		
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		387.50			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**				**2,865.86**	
4502	COSTOS FINANCIEROS			777.56		
450210	Gastos Bancarios		777.56			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			2,088.30		
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				**12,671.73**	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			12,671.73		
460105	Impuestos Y Tasas		9,499.46			
46010505	Iva Pagado En Compras	9,095.16				
46010510	Impuestos Y Contribuciones	404.30				
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		3,172.27			
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**41,670.79**	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			3,745.55		
470110	Depreciación Edificios		3,230.85			
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		85.54			
470120	Depreciación Equipos De Oficina		130.83			
470125	Depreciación Equipos De Computación		298.33			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS			37,925.24		
470405	Por Préstamos Quirografarios		7,086.01			
470415	Por Préstamos Hipotecarios		30,839.23			
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**					**0.02**
4890	**OTROS**					**0.02**

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
489090	**Otros**				**0.02**
5	**INGRESOS**				**274,053.62**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**				**257,939.89**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			11,344.82	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		11,344.82		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			226,591.21	
510205	Quirografarios		84,954.69		
510215	Hipotecarios		141,636.52		
51021525	Prestamos Hipotecarios Mora Renovados	14,000.00			
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			20,003.86	
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	**274,053.62**	**TOTAL GASTOS**	**114,784.16**
Excedentes	159,269.46		

TAMARA Firmado digitalmente por TAMARA Fecha: 2025.08.04 11:15:02 -05'00'

Santiago Andres Endara Arias
Time Stamping Security Data

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF