



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DE JUBILACION Y CESANTIA BANEQUADOR
FCPC BANEQUADOR
ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE MARZO DEL 2025

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
4.014.718,12		46.653,89		5.649.934,23		-1.749.618,46		161.056,24
		4.061.372,01		4.061.372,01				



Firmado electrónicamente por:
TAMARA KATHUZCA
QUEZADA PORTILLA

Tamara Quezada
CONTADORA FCPC-BANEQUADOR



Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANEQUADOR



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MARZO DEL 2025

06-Apr-2025 10:56:35 a.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,014,718.12</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		1,217,249.47
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,216,949.47
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,216,949.47	
11020505	BanEcuador	302,066.60	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	34,435.43	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	267,631.17	
11020510	Banco Pacifico	41,337.27	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	41,337.27	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	764,064.71	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	764,064.71	
11020525	COOPERATIVAS	109,480.89	
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		2,212,847.08
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,014,313.23
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		164,571.80
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,453,961.92
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,485.55
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		994,595.26
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,440,080.68
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-98,886.19	
13990525	(Quirografarios)	-98,886.19	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,317,624.71	
13991525	(Hipotecarios)	-2,317,624.71	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		348,328.62
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR		1,775.05
140105	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
140105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	1,775.05	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		920,689.28
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	82,759.61	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	837,929.67	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.90
140510	Préstamos	42,078.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		327,874.93
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	309,301.41	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	2,977.95	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	76,704.84	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	109,456.21	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	118,909.28	
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)		-944,089.54
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-920,080.79	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-82,313.37	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-837,767.42	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		61,610.24
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)		-95,837.37
169905	(edificios)	-68,413.76	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,967.56	
169915	(equipo De Oficina)	-3,468.82	
169920	(equipo De Computacion)	-13,987.23	
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		46,653.89
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,061,372.01
2	PASIVOS		5,649,934.23
21	CUENTA INDIVIDUAL		4,843,859.93
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		4,843,518.29
210205	Aportes Personales	3,875,175.35	
21020505	Aportes Personales	1,967,298.22	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	1,907,877.13	
210210	Aportes Patronales	845,794.07	
21021005	Aportes Patronales	326,156.57	
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		757,195.76
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		90,067.65
230110	Jubilación	90,067.65	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		56,664.22
230205	Aportes	74.00	
230210	Préstamos	56,590.22	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		873.46
230410	Retenciones Iva	370.53	
23041015	Retención Iva 100%	370.53	
230490	OTROS	502.93	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	502.93	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	178.70	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	32.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	399.83	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	25.15	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	10.11	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		609,590.43
239010	PROVEEDORES	54,352.97	
23901010	Seguros Desgravamen	3,817.43	
23901015	Seguros Contra Incendios	9,644.55	
23901025	Proveedores	40,890.99	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	555,237.46	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	5.08	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	38,024.44	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	30,223.96	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	31,990.08	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		869.92
2502	BENEFICIOS SOCIALES		607.80
250205	Décimo Tercer Sueldo	380.26	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	227.54	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		262.12
250305	Aporte Personal less	103.95	
250310	Aporte Patronal less	158.17	
29	OTROS PASIVOS		48,008.62
2990	OTROS		48,008.62

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		<u>-1,749,618.46</u>
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		161,056.24
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,061,372.01</u>



Firmado electrónicamente por:
TAMARA KATIHUZCA
QUEZADA PORTILLA



Firmado electrónicamente por:
SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO DEL 2025

06-Apr-2025 10:57:02 a. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>46,653.89</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		7,172.44
4301	GASTOS DEL PERSONAL		7,172.44
430105	Remuneraciones O Salario	5,709.99	
430115	Décimos Sueldos	629.98	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	438.32	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	191.66	
430120	Aporte Patronal		826.08
430190	OTROS		6.39
43019020	Vacaciones	6.39	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		20,077.46
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,777.35
440105	Servicios Básicos		350.37
44010505	Telecomunicaciones	273.14	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	77.23	
440115	Movilizaciones		128.92
44011505	Movilización	128.92	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		369.95
440190	Otros Servicios Generales		928.11
44019005	Alicuota Condominio	301.16	
44019025	Courier	24.09	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	602.86	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		18,290.61
440510	Servicios De Auditoria Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	17,090.61	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		9.50
440605	Material De Oficina	9.50	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,159.06
4502	COSTOS FINANCIEROS		70.76
450210	Gastos Bancarios	70.76	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,088.30
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4,513.79
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,513.79
460105	Impuestos Y Tasas	2,934.21	
46010505	Iva Pagado En Compras	2,934.21	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,579.58	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		12,731.14
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,883.40
470110	Depreciación Edificios	1,384.65	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	36.66	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	56.07	
470125	Depreciación Equipos De Computación	406.02	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		10,847.74
470405	Por Préstamos Quirografarios	6,114.62	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	4,733.12	
5	INGRESOS		<u>161,056.24</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		149,653.49
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,775.05
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	1,775.05	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		135,291.72
510205	Quirografarios		44,579.14
51020545	Préstamos Quirografarios Mora Renovados	14,999.00	
510215	Hipotecarios		90,712.58

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51021525	Prestamos Hipotecarios Mora Renovados	49,450.81	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		12,586.72
53	OTROS INGRESOS		11,402.75
5390	INGRESOS VARIOS		11,402.75
539005	Reversión De Provisiones	11,397.73	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	2.00	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	11,395.73	
539090	Otros Ingresos	5.02	

TOTAL INGRESOS

161,056.24

TOTAL GASTOS

46,653.89

Excedentes

114,402.35



Firmado electrónicamente por:
**TAMARA KATIHUZCA
QUEZADA PORTILLA**



Firmado electrónicamente por:
**SANTIAGO ANDRES
ENDARA ARIAS**

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF