



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

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
3.965.517,31		80.418,80		5.586.639,02		-1.749.618,46		208.915,55
		4.045.936,11		4.045.936,11				

Tamara Quezada
CONTADORA FCPC-BANECUADOR

Ing. Santiago Endara
GERENTE GENERAL FCPC-BANECUADOR



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE MAYO DEL 2025

04-Jun-2025 4:59:26 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,965,517.31</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		1,349,496.49
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,349,196.49
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,349,196.49	
11020505	BanEcuador	416,934.10	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	39,162.57	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	377,771.53	
11020510	Banco Pacifico	42,411.66	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	42,411.66	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	779,699.33	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	779,699.33	
11020525	COOPERATIVAS	110,151.40	
1102052505	COAC 29 de Octubre	136.73	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		2,195,455.54
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,028,125.34
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		165,225.37
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,391,263.06
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		25,349.87
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,031,803.97
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2,446,312.07
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-99,379.89	
13990525	(Quirografarios)	-99,379.89	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,323,362.40	
13991525	(Hipotecarios)	-2,323,362.40	
139990	(Provisión General)	-23,569.78	
14	CUENTAS POR COBRAR		355,264.94
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		936,674.79
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	83,288.66	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	853,386.13	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		42,078.90
140510	Préstamos	42,078.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		336,586.30
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	318,012.78	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	3,014.73	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	78,384.58	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	111,626.88	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	123,733.46	
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)		-960,075.05
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-936,066.30	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-82,842.42	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-853,223.88	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-24,008.75	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		60,733.01
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	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
160215	Equipo De Computación	13,879.54	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-96,714.60
169905	(edificios)	-69,336.86	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,992.00	
169915	(equipo De Oficina)	-3,506.20	
169920	(equipo De Computacion)	-13,879.54	
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		80,418.80
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,045,936.11</u>
2	PASIVOS		<u>5,586,639.02</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		4,807,316.59
2101	CESANTIA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantia	341.64	
2102	JUBILACIÓN		4,806,974.95
210205	Aportes Personales	3,843,120.01	
21020505	Aportes Personales	1,961,717.76	
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		729,994.31
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		38,011.77
230110	Jubilación	38,011.77	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		58,257.49
230205	Aportes	74.00	
230210	Préstamos	58,183.49	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,908.65
230410	Retenciones Iva	994.67	
23041010	Retención Iva 70%	0.06	
23041015	Retención Iva 100%	994.61	
230490	OTROS	913.98	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	913.98	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	168.70	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	32.44	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	820.88	
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		631,816.40
239010	PROVEEDORES	47,085.38	
23901010	Seguros Desgravamen	3,509.36	
23901015	Seguros Contra Incendios	13,370.08	
23901025	Proveedores	30,205.94	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	584,731.02	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	1,862.08	
23909010	Liquidacion Cuenta Individual	60,428.77	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	35,456.19	
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		1,177.50
2502	BENEFICIOS SOCIALES		918.90
250205	Décimo Tercer Sueldo	589.14	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	329.76	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		258.60
250305	Aporte Personal less	103.95	
250310	Aporte Patronal less	154.65	
29	OTROS PASIVOS		48,150.62
2990	OTROS		48,150.62
299090	VARIOS	48,150.62	
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>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
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
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-1,838,330.17	
5	INGRESOS		208,915.55
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,045,936.11</u>

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MAYO DEL 2025

04-Jun-2025 5:00:23 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		80,418.80
43	GASTOS DE PERSONAL		10,419.42
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10,419.42
430105	Remuneraciones O Salario	8,216.65	
430115	Décimos Sueldos	941.08	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	647.20	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	293.88	
430120	Aporte Patronal	1,255.30	
430190	OTROS	6.39	
43019020	Vacaciones	6.39	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		38,016.96
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,017.53
440105	Servicios Básicos	601.48	
44010505	Telecomunicaciones	448.73	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	152.75	
440115	Movilizaciones		549.30
44011505	Movilización	549.30	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		737.80
440190	Otros Servicios Generales		1,128.95
44019005	Alicuota Condominio	301.16	
44019025	Courier	95.48	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	732.31	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		34,523.93
440510	Servicios De Auditoria Externa	1,200.00	
440515	Servicios Profesionales	33,323.93	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		88.00
440605	Material De Oficina		88.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		387.50
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		387.50
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,653.26
4502	COSTOS FINANCIEROS		564.96
450210	Gastos Bancarios	564.96	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,088.30
46	GASTOS NO OPERATIVOS		7,463.21
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7,463.21
460105	Impuestos Y Tasas		5,883.63
46010505	Iva Pagado En Compras	5,872.00	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	11.63	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		1,579.58
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		21,865.93
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,760.63
470110	Depreciación Edificios	2,307.75	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	61.10	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	93.45	
470125	Depreciación Equipos De Computación	298.33	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		19,105.30
470405	Por Préstamos Quirografarios	6,666.31	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	12,438.99	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0.02
4890	OTROS		0.02
489090	Otros		0.02

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas		Saldo
5	INGRESOS			<u>208,915.55</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			194,902.61
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,692.05	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	2,692.05		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		173,650.23	
510205	Quirografarios	64,527.06		
510215	Hipotecarios	109,123.17		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		18,560.33	
53	OTROS INGRESOS			14,012.94
5390	INGRESOS VARIOS		14,012.94	
539005	Reversión De Provisiones		13,423.92	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	60.01		
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	13,363.91		
539090	Otros Ingresos		589.02	
TOTAL INGRESOS		208,915.55	TOTAL GASTOS	80,418.80
Excedentes		128,496.75		

CPA. TAMARA QUEZADA
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

ING. SANTIAGO ENDARA
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF