



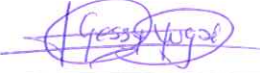
FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE AGOSTO DEL 2022

02-Sep-2022 2:36:10 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,053,163.04</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		269,644.97
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		269,344.97
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	269,344.97	
11020505	BanEcuador	137,063.85	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	4,602.62	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	132,461.23	
11020510	Banco Pacífico	20,791.60	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	20,791.60	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	17,007.33	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	17,007.33	
11020525	COOPERATIVAS	94,482.19	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052505	COAC 29 de Octubre	94,443.94	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,402,204.21
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,300,386.43
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,037.60
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		879,355.43
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,920,394.72
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		86,774.43
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,315,334.86
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,105,098.26
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-764,818.01	-764,818.01
13990525	(Quirografarios)	-764,818.01	
139910	(PRENDARIOS)		-19.00
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)		-3,340,261.25
13991525	(Hipotecarios)	-3,340,261.25	
14	CUENTAS POR COBRAR		318,313.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,558,225.76
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	297,126.96	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,261,098.80	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,800.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	1,800.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	1,800.00	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		49,278.10
140505	Aportes	7,450.41	
140510	Préstamos	41,827.69	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		289,778.61
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	273,790.43	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	17,457.13	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	58,397.41	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	93,463.28	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,672.76	
14901535	Préstamos por cobrar	8,799.85	
149090	OTROS		15,988.18
14909005	Por cobrar varios	15,988.18	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,580,769.47
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1,558,225.76
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-297,126.96	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,261,098.80	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-22,543.71

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		63,000.86
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		21,200.92
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	7,205.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-71,680.65
169905	(edificios)	-56,553.74	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,522.52	
169915	(equipo De Oficina)	-2,363.60	
169920	(equipo De Computacion)	-3,240.79	
4	GASTOS		312,772.31
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			4,365,935.35
2	PASIVOS		6,221,468.55
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,469,985.07
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,469,643.43
210205	Aportes Personales	4,306,684.71	
21020505	Aportes Personales	2,013,820.15	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,292,864.56	
210210	Aportes Patronales	1,049,475.27	
21021005	Aportes Patronales	410,880.31	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	638,594.96	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	31,185.10	
23	CUENTAS POR PAGAR		692,828.60
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		36,351.59
230110	Jubilación	36,351.59	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		49,278.10
230205	Aportes	7,450.41	
230210	Préstamos	41,827.69	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,612.33
230410	Retenciones Iva	887.82	
23041005	Retención Iva 30%	30.60	
23041010	Retención Iva 70%	25.20	
23041015	Retención Iva 100%	832.02	
230490	OTROS	724.51	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	724.51	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	0.43	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	693.35	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	22.48	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	8.25	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		605,586.58
239010	PROVEEDORES	69,544.61	
23901015	Seguros Contra Incendios	27,732.12	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	39,120.99	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	536,041.97	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	27,191.20	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	108,437.57	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	346,556.33	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		8,289.85
2502	BENEFICIOS SOCIALES		7,740.05
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,081.36	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	70.84	
250215	Vacaciones	2,497.44	
250220	Indemnizaciones Laborales	4,090.41	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		549.80
250305	Aporte Personal less	188.49	
250310	Aporte Patronal less	242.34	
250315	Préstamos less	118.97	
29	OTROS PASIVOS		50,365.03
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,371.99
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	776.04	
2990	OTROS		48,993.04
299090	VARIOS	48,993.04	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	38,761.00	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	343.61	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)		737.86
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)		8,650.57
29909040	Cuentas por pagar (cta 94)		500.00
3	PATRIMONIO		<u>-2,360,899.58</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,435,200.42
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		119,913.61
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		505,366.38
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,365,935.35</u>


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ING. SANTIAGO ENDARA
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF




FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE AGOSTO DEL 2022

02-Sep-2022 2:45:26 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>312,772.31</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		35,118.83
4301	GASTOS DEL PERSONAL		35,118.83
430105	Remuneraciones O Salario	25,045.00	
430110	Remuneración Extraordinaria	170.58	
430115	Décimos Sueldos	2,971.62	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,064.74	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	906.88	
430120	Aporte Patronal	3,234.08	
430125	Fondo De Reserva	1,755.95	
430135	Por Desahucio o Despido	938.54	
430190	OTROS	1,003.06	
43019020	Vacaciones	1,003.06	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		47,477.55
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6,508.66
440105	Servicios Básicos	1,333.16	
44010505	Telecomunicaciones	1,003.84	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	329.32	
440115	Movilizaciones	1,166.33	
44011505	Movilización	1,166.33	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	2,113.49	
440190	Otros Servicios Generales	1,895.68	
44019015	Refrigerio	20.61	
44019025	Courier	30.80	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,844.27	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		617.43
440205	Pasajes En El Interior	258.15	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	359.28	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		644.33
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	571.54	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		34,442.52
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	896.00	
440515	Servicios Profesionales	33,546.52	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		884.09
440605	Material De Oficina	884.09	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,380.52
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	4,380.52	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		155.35
4502	COSTOS FINANCIEROS		155.35
450210	Gastos Bancarios	155.35	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2,345.57
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,345.57
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,605.27	
460190	Otros	740.30	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		227,675.01
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5,404.27
470110	Depreciación Edificios	3,777.49	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	630.39	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	226.68	
470125	Depreciación Equipos De Computación	769.71	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		52,531.95
470405	Por Préstamos Quirografarios	1,147.26	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	51,384.69	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		169,738.79
470510	Intereses Inversiones Privativas	166,381.05	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	3,357.74	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5	INGRESOS		<u>505,366.38</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		368,891.20
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		363,491.54
510205	Quirografarios	112,306.96	
510215	Hipotecarios	251,184.58	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		5,399.66
53	OTROS INGRESOS		136,475.18
5390	INGRESOS VARIOS		136,475.18
539005	Reversión De Provisiones	107,806.55	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	58,840.20	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	48,966.35	
539090	Otros Ingresos	28,668.63	
TOTAL INGRESOS		505,366.38	TOTAL GASTOS 312,772.31
Excedentes		192,594.07	


 ING. GESSY YUGSI
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF




 ING. SANTIAGO ENDARA
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Aug-2022



FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

Teléfono 02 2549709

Fax 02 252 0577

02-Sep-2022 5:20:44 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	624,974.62
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	312,487.31
710310	Inversiones Privativas	312,487.31
71031015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71031025	Préstamos Prendarios Vencidos	239,809.67
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	312,487.31
710410	Inversiones Privativas	312,487.31
71041015	Préstamos Quirografarios Vencidos	72,677.64
71041025	Préstamos Prendarios vencidos	239,809.67
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	624,974.62
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	312,487.31
720301	INVERSIONES PRIVATIVAS PRENDARIOS CASTIGADOS	245,318.54
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS QUIROGRAFARIO CASTIGADOS	67,168.77
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	312,487.31
720401	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL PRENDARIOS	239,809.67
720402	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL QUIROGRAFARIOS	72,677.64
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	50,083,923.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,933,871.56
730105	Documentos En Garantía	49,238,887.08
730110	Vehículos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,052.40
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	50,083,923.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,933,871.56
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	45,455,135.09
74010505	Letras De Cambio En Garantía De Créditos	37,483,894.79
74010510	Pagares En Garantía De Créditos Quirografarios	7,971,240.30
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	1,215,116.75
74011005	Polizas En Garantía De Créditos Prendarios	237,795.87
74011010	Contrato Prendario En Garantía De Créditos	977,320.88
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	3,260,899.72
74011505	Hipotecas	3,260,899.72
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA	2,720.00
74012005	Pólizas En Garantías De Créditos Prendarios	2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,052.40
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	139,369.38
74040505	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantía	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantía	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	10,683.02