



FCPC BANECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DEL 2020

07-Jan-2021 3:54:13 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>4,427,163.97</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		233,927.22
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		233,627.22
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	233,627.22	
11020505	BanEcuador	105,857.48	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	6,005.13	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	99,852.35	
11020510	Banco Pacifico	18,394.56	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	18,394.56	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	109,375.18	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	109,375.18	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,881,958.63
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,196,000.82
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,915.79
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		933,908.57
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,780,825.15
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,817.58
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,032,601.92
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,155,130.20
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-749,438.98	
13990525	(Quirografarios)	-749,438.98	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,405,672.22	
13991525	(Hipotecarios)	-3,405,672.22	
14	CUENTAS POR COBRAR		238,096.63
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,384,424.59
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	287,370.99	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,097,053.60	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		600.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	600.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	600.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		254,026.51
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	238,758.00	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,817.71	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	46,029.37	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	76,668.22	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,293.22	
14901535	Préstamos por cobrar	7,949.48	
149090	OTROS	15,268.51	
14909005	Por cobrar varios	15,268.51	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,400,954.47
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,384,424.59	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-287,370.99	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,097,053.60	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-16,529.88	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		73,181.49
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		18,966.45
160205	Muebles Y Enseres	10,460.63	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
160210	Equipo De Oficina		3,524.46
160215	Equipo De Computación		4,981.36
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-59,265.55
169905	(edificios)		-47,102.22
169910	(muebles Y Enseres)		-7,854.51
169915	(equipo De Oficina)		-2,685.25
169920	(equipo De Computacion)		-1,623.57

4 GASTOS **0.00**

TOTAL ACTIVOS + GASTOS **4,427,163.97**

2 PASIVOS **6,907,977.16**

21 CUENTA INDIVIDUAL **5,970,840.71**

2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,970,499.07
210205	Aportes Personales	5,395,837.91	
21020505	Aportes Personales	2,079,381.68	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,316,456.23	
210210	Aportes Patronales	456,703.95	
21021005	Aportes Patronales	456,703.95	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	93,781.11	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	24,176.10	

22 CUENTAS POR PAGAR **875,675.15**

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			119,271.98
230110	Jubilación	119,271.98	
IMPUESTOS Y TASAS			1,500.06
230410	Retenciones Iva	808.07	
23041005	Retención Iva 30%	0.41	
23041010	Retención Iva 70%	16.23	
23041015	Retención Iva 100%	791.43	
OTROS			691.99
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	691.99	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	10.52	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	659.53	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	18.20	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	3.74	
TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS			1,250.00
230501	Tasa de Administración BIESS	1,250.00	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			753,653.11
239010	PROVEEDORES	43,176.09	
23901010	Seguros Desgravamen	587.21	
23901015	Seguros Contra Incendios	26,659.97	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	13,237.41	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	710,477.02	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	32,233.23	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	517,156.19	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	

25 OBLIGACIONES PATRONALES **17,451.11**

BENEFICIOS SOCIALES			15,960.40
2502	Décimo Tercer Sueldo	316.60	
250205	Décimo Cuarto Sueldo	494.39	
250210	Vacaciones	2,612.61	
250220	Indemnizaciones Laborales	12,536.80	
APORTES Y RETENCIONES IESS			1,490.71
2503	Aporte Personal less	551.51	
250305	Aporte Patronal less	238.14	
250310	Prestamos less	701.06	

29 OTROS PASIVOS **44,010.19**

JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS			1,749.56
2904	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290401	DESAHUCIO	1,153.61	
OTROS			42,260.63
2990	OTROS	42,260.63	
299090	Varios		
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	34,746.96	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,736.62	

3 PATRIMONIO **-2,480,813.19**

31 RESERVAS **74,300.84**

3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84
------	---------------------	-----------

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
34	RESULTADOS		-2,555,114.03
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,711,850.05
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		156,736.02
340305	Excedentes	156,736.02	
5	INGRESOS		0.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,427,163.97</u>



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF





FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE DICIEMBRE DEL 2020

07-Jan-2021 3:49:25 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		369,615.47
43	GASTOS DE PERSONAL		54,137.16
4301	GASTOS DEL PERSONAL		54,137.16
430105	Remuneraciones O Salario		39,545.00
430115	Décimos Sueldos		4,563.05
43011505	Décimo Tercer Sueldo	3,295.37	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	1,267.68	
430120	Aporte Patronal		4,804.74
430125	Fondo De Reserva		3,053.61
430190	OTROS		2,170.76
43019005	Capacitación Personal	522.96	
43019020	Vacaciones	1,647.80	
4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		69,443.37
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7,266.93
440105	Servicios Básicos		2,009.44
44010505	Telecomunicaciones	1,487.23	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	522.21	
440115	Movilizaciones		1,999.22
44011505	Movilización	1,999.22	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones		3.75
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		2,431.04
440190	Otros Servicios Generales		823.48
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	114.99	
44019025	Courier	68.25	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	640.24	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		407.46
440205	Pasajes En El Interior		407.46
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		871.84
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas		855.84
440390	Otras		16.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		51,045.70
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada		1,686.20
440510	Servicios De Auditoría Externa		1,120.00
440515	Servicios Profesionales		48,239.50
4407	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3,161.60
440710	Material De Oficina		3,161.60
440790	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,689.84
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos		6,539.84
440790	Otros		150.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,969.90
4502	COSTOS FINANCIEROS		459.81
450210	Gastos Bancarios		459.81
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,510.09
46	GASTOS NO OPERATIVOS		15,352.09
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		15,352.09
460105	Impuestos Y Tasas		137.20
46010510	Impuestos Y Contribuciones	137.20	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		4,515.43
460190	Otros		10,699.46
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		227,110.53
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8,210.18
470110	Depreciación Edificios		5,674.03
470115	Depreciación Muebles Y Enseres		1,046.05
470120	Depreciación Equipos De Oficina		352.45
470125	Depreciación Equipos De Computación		1,137.65
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		213,012.53

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470405	Por Préstamos Quirografarios		11,938.85
470415	Por Préstamos Hipotecarios		201,073.68
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		5,887.82
470520	Otras Cuentas Por Cobrar		5,887.82
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		602.42
4801	SEGUROS		350.56
4890	OTROS		251.86
489090	Otros	251.86	
5	INGRESOS		526,351.49
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		320,634.35
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		143.61
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	143.61	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		316,569.46
510205	Quirografarios	125,699.77	
51020525	Préstamos Quirografarios Mora Credifondo	51.96	
510210	Prendarios	280.10	
510215	Hipotecarios	190,589.59	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,921.28
52	OTROS INGRESOS		205,717.14
	INGRESOS VARIOS		205,717.14
539005	Reversión De Provisiones	195,533.37	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	133,544.56	
53900510	Por Préstamos Prendarios	331.06	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	61,657.75	
539090	Otros Ingresos	10,183.77	

TOTAL INGRESOS

526,351.49

TOTAL GASTOS

369,615.47

Excedentes

156,736.02



ING. CPA. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



FCPC-BanEcuador
creceCONTIGO



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF