



**FCPC BANECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**28 DE FEBRERO DEL 2021**

08-Mar-2021 11:55:57 a.

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>4,291,850.82</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>113,078.90</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		112,778.90
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	112,778.90	
11020505	BanEcuador	12,463.68	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,502.48	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	10,961.20	
11020510	Banco Pacifico	15,858.94	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	15,858.94	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	34,269.28	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	34,269.28	
11020525	COOPERATIVAS	50,187.00	
1102052502	COAG 29 de Octubre 436030004124	50,187.00	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>3,817,636.70</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,252,014.78
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,915.79
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		929,444.49
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		4,702,861.63
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		87,712.38
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,062,133.99
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,222,465.36
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-852,859.37	
13990525	(Quirografarios)	-852,859.37	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,369,586.99	
13991525	(Hipotecarios)	-3,369,586.99	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>288,485.42</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,405,722.18
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	288,214.79	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,117,507.39	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		400.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	400.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	400.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		304,615.30
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	289,844.92	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,837.84	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	46,977.75	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	78,473.76	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	92,414.75	
14901535	Préstamos por cobrar	56,140.82	
149090	OTROS		14,770.38
14909005	Por cobrar varios	14,770.38	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,422,252.06
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,405,722.18	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-288,214.79	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,117,507.39	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-16,529.88
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>72,649.80</b>
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
160110	Edificios		113,480.59
1602	BIENES MUEBLES		19,176.45
160205	Muebles Y Enseres		10,670.63
160210	Equipo De Oficina		3,524.46
160215	Equipo De Computación		4,981.36
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-60,007.24
169905	(edificios)		-47,584.12
169910	(muebles Y Enseres)		-7,943.35
169915	(equipo De Oficina)		-2,715.18
169920	(equipo De Computacion)		-1,764.59
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>145,866.32</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b><u>4,437,717.14</u></b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b><u>6,803,702.51</u></b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>5,882,844.23</b>
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía		341.64
2102	JUBILACIÓN		5,882,502.59
210205	Aportes Personales		5,316,743.29
21020505	Aportes Personales	2,066,011.06	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	3,250,732.23	
210210	Aportes Patronales		446,911.44
21021005	Aportes Patronales	446,911.44	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		93,781.11
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		25,066.75
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>853,959.67</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		116,604.60
230110	Jubilación		116,604.60
2304	IMPUESTOS Y TASAS		728.91
230410	Retenciones Iva		394.28
23041005	Retención Iva 30%	2.87	
23041010	Retención Iva 70%	1.76	
23041015	Retención Iva 100%	389.65	
230490	OTROS		334.63
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	334.63	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	1.74	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	324.71	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	1.96	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	6.22	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		736,626.16
239010	PROVEEDORES		41,800.35
23901015	Seguros Contra Incendios	31,432.88	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	7,675.97	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		694,825.81
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	35,409.16	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	107,230.73	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	498,329.05	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>18,451.82</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES		16,889.56
250205	Décimo Tercer Sueldo		871.61
250210	Décimo Cuarto Sueldo		641.03
250215	Vacaciones		2,840.12
250220	Indemnizaciones Laborales		12,536.80
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		1,562.26
250305	Aporte Personal less		551.51
250310	Aporte Patronal less		228.42
250315	Prestamos less		782.33
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>48,446.79</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL		595.95
290402	DESAHUCIO		1,153.61
2990	OTROS		46,697.23
299090	Varios		46,697.23
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	35,769.93	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	39.13	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	10,150.25	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>-2,480,813.19</u></b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>74,300.84</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
34	RESULTADOS		-2,555,114.03
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		<b>114,827.82</b>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<b><u>4,437,717.14</u></b>



ING. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR  
ESTADO DE RESULTADOS  
28 DE FEBRERO DEL 2021

08-Mar-2021 12:45:27 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>145,866.32</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>9,824.01</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		9,824.01
430105	Remuneraciones O Salario	7,340.00	
430115	Décimos Sueldos	862.76	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	611.68	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	251.08	
430120	Aporte Patronal		882.09
430125	Fondo De Reserva		433.32
430190	OTROS		305.84
43019020	Vacaciones	305.84	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>8,917.72</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,034.76
440105	Servicios Básicos	355.54	
44010505	Telecomunicaciones	266.80	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	88.74	
440115	Movilizaciones		330.62
44011505	Movilización	330.62	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza		340.00
440190	Otros Servicios Generales		8.60
44019025	Courier	8.60	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		142.64
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	142.64	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6,524.88
440515	Servicios Profesionales	6,524.88	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		661.04
440605	Material De Oficina	621.04	
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	40.00	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		554.40
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	554.40	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>51.66</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		51.66
450210	Gastos Bancarios	51.66	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>2,528.19</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,528.19
460105	Impuestos Y Tasas	445.47	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	445.47	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros		742.00
460190	Otros		1,340.72
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>124,541.66</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		741.69
470110	Depreciación Edificios	481.90	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	88.84	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	29.93	
470125	Depreciación Equipos De Computación	141.02	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		123,799.97
470405	Por Préstamos Quirografarios	103,870.44	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	19,929.53	
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>3.08</b>
4890	OTROS		3.08
489090	Otros	3.08	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>114,827.82</u></b>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>58,346.62</b>
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		57,415.77
510205	Quirografarios	24,169.13	
510215	Hipotecarios	33,246.64	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		930.85
53	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>56,481.20</b>
5390	INGRESOS VARIOS		56,481.20
539005	Reversión De Provisiones	56,464.81	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	450.05	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	56,014.76	
539090	Otros Ingresos		16.39
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>114,827.82</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>
<b>Pérdida</b>		<b>-31,038.50</b>	<b>145,866.32</b>



ING. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF

