



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 |
|-------------|---|---------------|----------------------------|
| 1 | ACTIVOS | | <u>4,291,850.82</u> |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | | 113,078.90 |
| 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 | |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 3,817,636.70 |
| 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 | |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | | 288,485.42 |
| 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 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 72,649.80 |
| 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 |
| 4 | GASTOS | | 145,866.32 |
| TOTAL ACTIVOS + GASTOS | | | <u>4,437,717.14</u> |
| 2 | PASIVOS | | <u>6,803,702.51</u> |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | 5,882,844.23 |
| 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 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | | 853,959.67 |
| 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 | |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | | 18,451.82 |
| 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 IESS | | 1,562.26 |
| 250305 | Aporte Personal less | | 551.51 |
| 250310 | Aporte Patronal less | | 228.42 |
| 250315 | Prestamos less | | 782.33 |
| 29 | OTROS PASIVOS | | 48,446.79 |
| 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 | |
| 3 | PATRIMONIO | | <u>-2,480,813.19</u> |
| 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) | | -2,555,114.03 |
| 5 | INGRESOS | | 114,827.82 |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS | | | <u>4,437,717.14</u> |



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 |
|-------------|---|------------|--------------------------|
| 4 | GASTOS | | <u>145,866.32</u> |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | | 9,824.01 |
| 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 | |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | 8,917.72 |
| 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 | |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | 51.66 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | 51.66 |
| 450210 | Gastos Bancarios | 51.66 | |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 2,528.19 |
| 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 | |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | 124,541.66 |
| 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 | |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | 3.08 |
| 4890 | OTROS | | 3.08 |
| 489090 | Otros | 3.08 | |
| 5 | INGRESOS | | <u>114,827.82</u> |

| Código Cta. | Nombre de la Cta. | Notas | Saldo |
|-----------------------|---|-------------------|--------------------------------|
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 58,346.62 |
| 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 | OTROS INGRESOS | | 56,481.20 |
| 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 |
| TOTAL INGRESOS | | 114,827.82 | TOTAL GASTOS 145,866.32 |
| Pérdida | | -31,038.50 | |



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

