



**FCPC BANECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE JULIO DEL 2022**

15-Aug-2022 6:43:16 p. m

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cuenta</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>4,030,734.96</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>278,030.48</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		277,730.48
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	277,730.48	
11020505	BanEcuador	143,027.90	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	141,283.74	
11020510	Banco Pacifico	19,692.13	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	19,692.13	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	21,132.69	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	21,132.69	
11020525	COOPERATIVAS	93,877.76	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052505	COAC 29 de Octubre	93,839.51	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>3,424,343.99</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,305,370.42
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,037.60
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		864,637.39
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,957,808.46
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		86,774.43
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,295,030.41
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,090,333.72
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-765,241.26	
13990525	(Quirografarios)	-765,241.26	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,325,073.46	
13991525	(Hipotecarios)	-3,325,073.46	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>264,618.64</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,533,345.36
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	285,895.86	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,247,449.50	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,000.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	2,000.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	2,000.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		285,162.35
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	269,845.69	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,589.76	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	57,004.24	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	92,153.38	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,582.76	
14901535	Préstamos por cobrar	8,515.55	
149090	OTROS		15,316.66
14909005	Por cobrar varios	15,316.66	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,555,889.07
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,533,345.36	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-285,895.86	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,247,449.50	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-22,543.71	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>63,741.85</b>

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
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)		-70,939.66
169905	(edificios)	-56,071.84	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,470.51	
169915	(equipo De Oficina)	-2,334.68	
169920	(equipo De Computacion)	-3,062.63	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>251,883.30</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b>4,282,618.26</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>6,185,201.81</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>5,477,648.88</b>
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,477,307.24
210205	Aportes Personales	4,314,348.52	
21020505	Aportes Personales	2,018,425.40	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,295,923.12	
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	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>646,334.52</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		40,247.64
230110	Jubilación	40,247.64	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		779.98
230410	Retenciones Iva	445.89	
23041005	Retención Iva 30%	101.25	
23041010	Retención Iva 70%	17.02	
23041015	Retención Iva 100%	327.62	
230490	OTROS	334.09	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	334.09	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	0.43	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	0.21	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	273.01	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	59.60	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.84	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		605,306.90
239010	PROVEEDORES	73,244.42	
23901015	Seguros Contra Incendios	25,406.47	
23901020	Pólizas De Vehiculos	2,691.50	
23901025	Proveedores	45,146.45	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	532,062.48	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	23,211.71	
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	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>10,830.52</b>
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		1,107.27
250101	Remuneraciones por pagar	1,107.27	
2502	BENEFICIOS SOCIALES		9,146.23
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,355.79	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	845.14	
250215	Vacaciones	2,854.89	
250220	Indemnizaciones Laborales	4,090.41	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		577.02
250305	Aporte Personal less	222.39	
250310	Aporte Patronal less	250.80	
250315	Prestamos less	103.83	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>50,387.89</b>
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		595.95
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
2990	OTROS		49,791.94
299090	VARIOS	49,791.94	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	38,499.63	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	343.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	9,710.78	
29909040	Cuentas por pagar (cta 94)	500.00	

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>-2,360,899.58</u></b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>74,300.84</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-2,435,200.42</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		119,913.61
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>458,316.03</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>4,282,618.26</u></b>



Firmado electrónicamente por:  
**GESSY YOLANDA  
YUGSI ANGUISACA**

---

**ING. GESSY YUGSI  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF**



Firmado electrónicamente por:  
**SANTIAGO  
ANDRES ENDARA  
ARIAS**

---

**ING. SANTIAGO ENDARA  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF**



**FCPC BANEQUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**31 DE JULIO DEL 2022**

15-Aug-2022 6:43:38 p. m

<b>Código Cta.</b>	<b>Nombre de la Cta.</b>	<b>Notas</b>	<b>Saldo</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b><u>251,883.30</u></b>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>30,763.32</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		30,763.32
430105	Remuneraciones O Salario	22,783.33	
430115	Décimos Sueldos	2,671.86	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,898.53	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	773.33	
430120	Aporte Patronal	2,779.01	
430125	Fondo De Reserva	1,602.69	
430190	OTROS	926.43	
43019020	Vacaciones	926.43	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>39,021.82</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,074.36
440105	Servicios Básicos	1,162.52	
44010505	Telecomunicaciones	880.64	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	281.88	
440115	Movilizaciones	1,046.12	
44011505	Movilización	1,046.12	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	991.49	
440190	Otros Servicios Generales	1,874.23	
44019025	Courier	30.80	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,843.43	
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		572.87
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	500.08	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		28,305.03
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	560.00	
440515	Servicios Profesionales	27,745.03	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		791.21
440605	Material De Oficina	791.21	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,660.92
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,660.92	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>136.40</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		136.40
450210	Gastos Bancarios	136.40	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>2,332.26</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2,332.26
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,605.27	
460190	Otros	726.99	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>179,629.50</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4,663.28
470110	Depreciación Edificios	3,295.59	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	578.38	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	197.76	
470125	Depreciación Equipos De Computación	591.55	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		37,344.16
470405	Por Préstamos Quirografarios	1,147.26	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	36,196.90	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		137,622.06
470510	Intereses Inversiones Privativas	134,264.32	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	3,357.74	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b><u>458,316.03</u></b>

<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>322,264.12</b>
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios	97,304.25	317,644.17
510215	Hipotecarios	220,339.92	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		4,619.95
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>136,051.91</b>
5390	INGRESOS VARIOS		
539005	Reversión De Provisiones	107,383.30	136,051.91
53900505	Por Préstamos Quirografarios	58,416.95	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	48,966.35	
539090	Otros Ingresos	28,668.61	

**TOTAL INGRESOS**

458,316.03

**TOTAL GASTOS**

251,883.30

**Excedentes**

206,432.73



Firmado electrónicamente por:  
**GESSY YOLANDA**  
**YUGSI ANGUISACA**

ING. GESSY YUGSI  
**CONTADORA GENERAL**  
**FCPC - BNF**



Firmado electrónicamente por:  
**SANTIAGO**  
**ANDRES ENDARA**  
**ARIAS**

ING. SANTIAGO ENDARA  
**GERENTE GENERAL**  
**FCPC - BNF**

# Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jul-2022



## FCPC BANECUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y Republica

TELéfono 02 2549709 FAX 02 252 0577

15-Aug-2022 6:43:57 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>624,974.62</b>
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
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>624,974.62</b>
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
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>50,043,923.96</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,893,871.56
730105	Documentos En Garantía	49,198,887.08
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
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>50,043,923.96</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	49,893,871.56
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 Creditos 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	3,220,899.72
74011505	Hipotecas	3,220,899.72
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 Cesantia	34,102.00
74040510	Nominativo Rendimientos Ap. Pers. Retiro Vol. Cesantia	105,267.38
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantia	10,683.02