



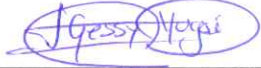
FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE JUNIO DEL 2022

07-Jul-2022 1:22:34 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>3,999,573.42</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		240,197.75
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		239,897.75
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	239,897.75	
11020505	BanEcuador	119,552.26	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,744.16	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	117,808.10	
11020510	Banco Pacifico	18,314.84	
1102051005	Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	18,314.84	
11020520	BANCO INTERNACIONAL	8,754.12	
1102052005	Banco Internacional Cta. Cte. 0520616940	8,754.12	
11020525	COOPERATIVAS	93,276.53	
1102052501	COAC 29 de Octubre 436040001551	38.25	
1102052504	COAC 29 de Octubre 436030011007	93,238.28	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,436,371.44
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,306,704.27
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		5,037.60
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		863,963.60
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		19.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,989,968.60
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		86,831.83
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,276,329.43
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,092,482.89
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-764,633.81	
13990525	(Quirografarios)	-764,633.81	
139910	(PRENDARIOS)	-19.00	
13991025	(Prendarios)	-19.00	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,327,830.08	
13991525	(Hipotecarios)	-3,327,830.08	
14	CUENTAS POR COBRAR		261,727.86
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,520,087.83
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	284,721.83	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	1,235,366.00	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,200.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	2,200.00	
14031010	Anticipo 3 Sueldos	2,200.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		282,071.57
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	266,751.64	
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,074.74	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	55,644.57	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	90,941.02	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	95,575.76	
14901535	Préstamos por cobrar	8,515.55	
149090	OTROS		15,319.93
14909005	Por cobrar varios	15,319.93	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,542,631.54
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,520,087.83	
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-284,721.83	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-1,235,366.00	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-22,543.71	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		61,276.37

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1601	BIENES INMUEBLES		113,480.59
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES		18,050.92
160205	Muebles Y Enseres	10,590.64	
160210	Equipo De Oficina	3,404.65	
160215	Equipo De Computación	4,055.63	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-70,255.14
169905	(edificios)	-55,589.94	
169910	(muebles Y Enseres)	-9,385.79	
169915	(equipo De Oficina)	-2,305.76	
169920	(equipo De Computacion)	-2,973.65	
4	GASTOS		218,094.02
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>4,217,667.44</u>
2	PASIVOS		<u>6,164,642.26</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		5,508,525.98
2101	CESANTÍA		341.64
210120	Aportes Retiro Voluntario Cesantía	341.64	
2102	JUBILACIÓN		5,508,184.34
210205	Aportes Personales	4,345,283.46	
21020505	Aportes Personales	2,012,768.77	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	2,332,514.69	
210210	Aportes Patronales	1,049,417.43	
21021005	Aportes Patronales	410,880.31	
21021010	Rendimientos En Aportes Patronales	638,537.12	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	82,298.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	31,185.10	
23	CUENTAS POR PAGAR		591,404.06
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		43,372.50
230110	Jubilación	43,372.50	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		653.44
230410	Retenciones Iva	346.92	
23041015	Retención Iva 100%	346.92	
230490	OTROS	306.52	
23049005	RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA	306.52	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	8.50	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	289.10	
2304900530	Retención Impuesto A La Renta 1.75%	8.30	
2304900535	Retención Impuesto A La Renta 2.75%	0.62	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		547,378.12
239010	PROVEEDORES		48,577.74
23901015	Seguros Contra Incendios	23,260.97	
23901020	Pólizas De Vehículos	2,691.50	
23901025	Proveedores	22,625.27	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	498,800.38	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	21,654.49	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex partícipes	72,295.97	
23909040	Distribución Reservas de Patrimonio	350,993.05	
23909045	Jubilados por pagar (estudio Actuarial)	53,856.87	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		19,966.38
2502	BENEFICIOS SOCIALES		18,532.66
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,905.83	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,128.47	
250215	Vacaciones	4,761.56	
250220	Indemnizaciones Laborales	10,736.80	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,433.72
250305	Aporte Personal less	42.00	
250310	Aporte Patronal less	582.19	
250315	Prestamos less	809.53	
29	OTROS PASIVOS		44,745.84
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		1,749.56
290401	JUBILACIÓN PATRONAL	595.95	
290402	DESAHUCIO	1,153.61	
2990	OTROS		42,996.28
299090	VARIOS	42,996.28	
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)	34,923.87	
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)	343.61	
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)	737.92	
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,990.88	
3	PATRIMONIO		<u>-2,360,899.58</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
34	RESULTADOS		-2,435,200.42
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		119,913.61
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,555,114.03
5	INGRESOS		413,924.76
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>4,217,667.44</u>



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



FCPC BANEQUADOR
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE JUNIO DEL 2022

07-Jul-2022 1:23:00 p. m

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>218,094.02</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		25,920.32
4301	GASTOS DEL PERSONAL		25,920.32
430105	Remuneraciones O Salario	19,200.00	
430115	Décimos Sueldos	2,237.52	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	1,599.96	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	637.56	
430120	Aporte Patronal	2,332.80	
430125	Fondo De Reserva	1,349.96	
430190	OTROS	800.04	
43019020	Vacaciones	800.04	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		32,092.55
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,491.30
440105	Servicios Básicos	990.63	
44010505	Telecomunicaciones	745.27	
44010510	Empresa Eléctrica Quito	245.36	
440115	Movilizaciones	822.75	
44011505	Movilización	822.75	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	821.49	
440190	Otros Servicios Generales	1,856.43	
44019025	Courier	26.50	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	1,829.93	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		327.16
440205	Pasajes En El Interior	135.00	
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	192.16	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		501.41
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	428.62	
440315	Mantenimiento De Mobiliarios Y Equipos	72.79	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		22,914.57
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	560.00	
440515	Servicios Profesionales	22,354.57	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		743.96
440605	Material De Oficina	743.96	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		3,114.15
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	3,114.15	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		122.37
4502	COSTOS FINANCIEROS		122.37
450210	Gastos Bancarios	122.37	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		726.98
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		726.98
460190	Otros	726.98	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		159,231.80
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3,978.76
470110	Depreciación Edificios	2,813.69	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	493.66	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	168.84	
470125	Depreciación Equipos De Computación	502.57	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		36,736.71
470405	Por Préstamos Quirografarios	539.81	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	36,196.90	
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		118,516.33
470510	Intereses Inversiones Privativas	115,158.59	
470520	Otras Cuentas Por Cobrar	3,357.74	
5	INGRESOS		<u>413,924.76</u>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		280,630.47
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		276,752.82
510205	Quirografarios	83,899.57	
510215	Hipotecarios	192,853.25	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		3,877.65
53	OTROS INGRESOS		133,294.29
5390	INGRESOS VARIOS		133,294.29
539005	Reversión De Provisiones	104,626.68	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	58,416.95	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	46,209.73	
539090	Otros Ingresos	28,667.61	
TOTAL INGRESOS		413,924.76	TOTAL GASTOS
			218,094.02
Excedentes		195,830.74	



ING. GESSY YUGSI
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF




ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 30-Jun-2022



FCPC BANEQUADOR

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
 Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y República
 Teléfono 02 2549709 Fax 02 252 0577

07-Jul-2022 1:53:11 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	50,043,923.96
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
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	50,043,923.96
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 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	3,220,899.72
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