



**ADMINISTRADORA**  
del fondo complementario  
previsional cerrado **BNF**

Quito, a 09 de enero de 2017  
Oficio No. FCPC – BNF – 007

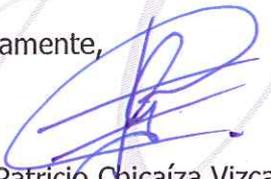
Economista.  
Mayra Flores  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL SB.**  
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros, correspondientes al mes de diciembre del 2016.

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno  
**GERRENTE GENERAL FCPC-BNF**



ADMINISTRADORA  
del fondo complementario  
previsional cerrado **BNF**



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-01261-E  
Fecha : 2017-01-09 17:08:54 GMT -05  
Recibido por : Luis Andrés Vega Venegas



**ADMINISTRADORA**  
del fondo complementario  
previsional cerrado **BNF**

Quito, a 09 de enero del 2017  
Oficio No. FCPC – BNF – 008

Ingeniero  
Christian Gamboa  
BIESS

Presente.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros, correspondientes al mes de diciembre del 2016.

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno  
**GERENTE GENERAL FCPC-BNF**

**ADMINISTRADORA**  
del fondo complementario  
previsional cerrado **BNF**

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 1/11/2017 11:28:28 AM  
Entidad Remitente: ADMINISTRADORA DE FONDO COMPLEMENTARIO P  
Remitente : PATRICIO CHICAIZA  
Al contestar este este No.: T-13378-17



# BALANCE GENERAL

A LA FECHA 31-Dec-2016

AFP

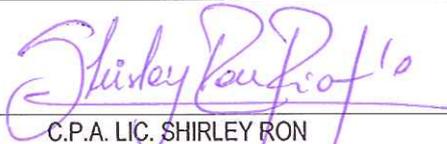
## 2 FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

06-Jan-2017 4:16:30 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta		Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>6,866,850.99</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>256,424.09</b>
1101	CAJA	300.00	
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	256,124.09	
110205	Bancos E Instituciones Financieras Locales	256,124.09	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>6,198,735.73</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,382,215.55	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,861.85	
130205	Préstamos Quirografarios Renovados Participes	6,861.85	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	582,784.99	
130405	Préstamos Quirografarios Vencidos Credipron	62,092.95	
130410	Préstamos Quirografarios Vencidos Credifondo	488.45	
130415	Préstamos Quirografarios Vencidos Credicom	520,203.59	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	69,587.98	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	132,040.02	
130805	Préstamos Prendarios Vencidos Participes	132,040.02	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	7,128,855.28	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,890.67	
131005	Préstamos Hipotecarios Renovados Participes	17,890.67	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	369,599.08	
131205	Préstamos Hipotecarios Vencidos Participes	368,615.39	
131215	Préstamos Hipotecarios Vencidos Jubilados	983.69	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,491,099.69	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-879,677.08	
139910	(PRENDARIOS)	-182,211.91	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,429,210.70	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>283,597.64</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	796,898.44	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	237,011.77	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	46,428.35	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	513,458.32	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5,709.02	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	5,709.02	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	26,552.90	
140505	Aportes	26,552.90	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	260,315.48	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	229,360.41	
149090	Otros	30,955.07	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-805,878.20	
149905	(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	-797,668.82	
149920	(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	-8,209.38	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>102,395.00</b>
1601	BIENES INMUEBLES	113,480.59	
160110	Edificios	113,480.59	
1602	BIENES MUEBLES	23,016.02	
160205	Muebles Y Enseres	9,877.04	
160210	Equipo De Oficina	4,099.82	
160215	Equipo De Computación	9,039.16	
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-34,101.61	
169905	(edificios)	-18,637.62	
169910	(muebles Y Enseres)	-4,168.74	
169915	(equipo De Oficina)	-2,449.60	
169920	(equipo De Computacion)	-8,845.65	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>25,698.53</b>
1990	OTROS	25,698.53	
199090	Otros Activos	25,698.53	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>9,148,356.60</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>7,242,330.56</b>
2102	JUBILACIÓN	7,242,330.56	
210205	Aportes Personales	6,515,982.62	

Código Cta.	Nombre de la Cta.		Saldo
210210	Aportes Patronales	584,697.81	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	2,963.78	
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		1,796,731.90
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		1,076,950.20
230110	Jubilación	1,076,950.20	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		26,552.90
230205	Aportes	26,552.90	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		140.12
230410	Retenciones Iva	64.50	
230490	OTROS	75.62	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		693,088.68
239010	Proveedores	11,961.38	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	681,127.30	
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		47,506.63
2502	BENEFICIOS SOCIALES		44,971.21
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,177.15	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	639.25	
250215	Vacaciones	7,214.57	
250220	Indemnizaciones Laborales	35,940.24	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,320.09
250305	Aporte Personal less	602.06	
250310	Aporte Patronal less	774.08	
250315	Prestamos less	943.95	
2504	FONDO DE RESERVA		215.33
250405	Fondo De Reserva	215.33	
29	<b>OTROS PASIVOS</b>		61,787.51
2990	OTROS		61,787.51
299090	Varios	61,787.51	
3	<b>PATRIMONIO</b>		-2,281,505.61
31	<b>RESERVAS</b>		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
310115	Reservas Por Contingencia	74,300.84	
34	<b>RESULTADOS</b>		-2,355,806.45
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	-2,355,806.45	

Total Activos	6,866,850.99	Total Pasivo	9,148,356.60
Egresos	0.00	Total Patrimonio	-2,281,505.61
Ingresos		Ingresos	0.00
Suman Iguales	6,866,850.99		6,866,850.99



C.P.A. LIC. SHIRLEY RON  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF

  
ADMINISTRADORA  
del Seguro Social de la  
Administración del BNF

ECO. PATRICIO CHICAIZA V.  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF

AFP

## Estado de Pérdidas y Ganancias

A LA FECHA

31-Dec-2016

Código Cta.	Nombre de la Cta.		Saldo
4	GASTOS		3,023,321.53
43	GASTOS DE PERSONAL		116,777.62
4301	GASTOS DEL PERSONAL	116,777.62	
430105	Remuneraciones O Salario	84,189.91	
430110	Remuneración Extraordinaria	3,336.53	
430115	Décimos Sueldos	7,913.74	
430120	Aporte Patronal	10,783.23	
430125	Fondo De Reserva	5,245.99	
430135	Por Desahucio O Despido	1,481.66	
430190	Otros	3,826.56	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		40,862.24
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	8,251.90	
440105	Servicios Básicos	3,345.20	
440115	Movilizaciones	891.26	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	2,040.00	
440190	Otros Servicios Generales	1,975.44	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	739.12	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	739.12	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	855.84	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	855.84	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	680.00	
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	680.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	13,841.96	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	7,420.35	
440515	Servicios Profesionales	6,421.61	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,838.62	
440605	Material De Oficina	1,932.51	
440610	Material De Imprenta, Fotografía, Reproducción Y Publicidad	906.11	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	13,654.80	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	13,654.80	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		5,916.34
4502	COSTOS FINANCIEROS	2,446.02	
450210	Gastos Bancarios	2,446.02	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3,470.32	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		15,983.91
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	15,983.91	
460105	Impuestos Y Tasas	2,910.43	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	13,073.48	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2,841,097.68
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	7,653.10	
470110	Depreciación Edificios	5,768.62	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	1,004.16	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	314.32	
470125	Depreciación Equipos De Computación	566.00	
4702	AMORTIZACIONES	1,318.60	
470210	Gastos Anticipados	1,318.60	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	2,832,125.98	
470405	Por Préstamos Quirografarios	602,121.30	
470410	Por Préstamos Prendarios	81,699.63	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	2,148,305.05	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2,683.74
4890	OTROS	2,683.74	
489090	Otros	2,683.74	
5	INGRESOS		667,515.08
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		583,807.00
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	17,241.42	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	17,241.42	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	564,753.11	
510205	Quirografarios	156,588.25	
510210	Prendarios	5,561.16	
510215	Hipotecarios	402,603.70	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1,812.47	
519005	Rendimientos Financieros En Libretas De Ahorro	1,356.65	
519010	Rendimientos Financieros En Cuentas Corrientes	455.82	
53	OTROS INGRESOS		83,708.08

Código Cta.	Nombre de la Cta.		Saldo
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		143.11
530310	Ingresos Por Administración De Seguros Ecuasanitas	143.11	
5390	INGRESOS VARIOS		83,564.97
539005	Reversión De Provisiones	74,294.82	
539090	Otros Ingresos	9,270.15	

**Total Ingresos**

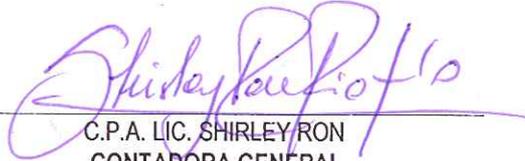
667,515.08

**Total Egresos**

3,023,321.53

**Pérdida**

-2,355,806.45



C.P.A. LIC. SHIRLEY RON  
CONTADORA GENERAL  
FCPC - BNF



ECO. PATRICIO CHICAIZA V.  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF

*AFTe*

ADMINISTRADORA  
del Fondo de Compensación  
de Provisiones del FCPC - BNF