

AFPC

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF**Biess**
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

56

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 5/9/2017 11:31:03 AM
Entidad Remitente: AFPC FONDO PREVISIONAL CERRADO BNF
Remitente : PATRICIO CHICAIZA VIZCAINO
Al contestar cite este No.: T-17100-17



Quito, a 08 de mayo de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 063

Ingeniero
Christian Gamboa
BIESS

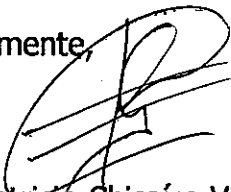
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros, correspondientes al mes de abril del 2017.

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERRENTE GENERAL FCPC-BNF

AFPC

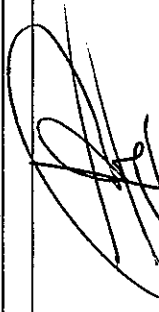
ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

15.29
08/05/2017

INFORMACIÓN ADICIONAL FCPC-BNF

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FCPC-BNF
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 30 DE ABRIL DE 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Participes al fin de mes	Activos 193/ Pasivos 262/ Total Participes 455
Número de Participes beneficiarios de crédito (s)	145
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	21,337.77
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	12,369.96
Valor Planillas emitidas por aportes	8,628.82
INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	CPA. Lcda. Shirley Ron Duarte
Correo electrónico	srond@fcpcbmf.com
Número de teléfono celular	0988401365
Nombre del Gerente	Econ. Patricio Chicaiza Vizcaino
Correo electrónico	pchicaiza@fcpcbmf.com
Número de teléfono celular	09 97460844
Dirección del FCPC	Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10.
Teléfono del FCPC	2520577 / 2549709 / 2902949


 Lcda. CPA. Shirley Ron Duarte
CONTADOR GENERAL FCPC-BNF


 Econ. Patricio Chicaiza Vizcaino
GERENTE GENERAL FCPC-BNF


 ADMINISTRADORA
 del fondo complementario
 previsional variable BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF**BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DE 2017
EXPRESADO EN USD. DOLARES****NOTA****1 ACTIVOS**

11	Fondos Disponibles	3	95,863
13	Inversiones Privativas	4	5,633,881
14	Cuentas por Cobrar	5	325,969
16	Propiedad y Equipo	6	100,044
19	Otros Activos	7	26,098
TOTAL ACTIVOS			6,181,855

2 PASIVOS

21	Cuenta Individual	8	6,942,225
23	Cuentas por Pagar	9	1,599,030
25	Obligaciones Patronales	10	45,207
29	Otros Pasivos	11	58,816
TOTAL PASIVOS			8,645,278

3 PATRIMONIO

		12	
31	Reservas		74,301
34	Resultados anteriores	-	2,355,806
	Resultados del ejercicio	-	181,918
TOTAL PATRIMONIO			- 2,463,424

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**6,181,855**


Lcda. CPA. Shirley Ron Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaino
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

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

Las notas que se acompañan, son parte integrante de los Estados Financieros

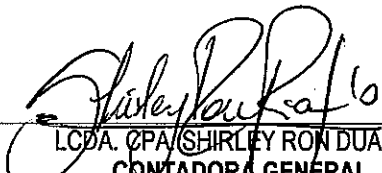
AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30-Apr-2017

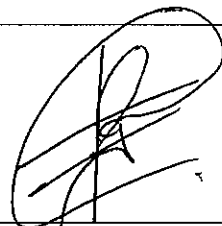
08-May-2017 4:55:32 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		6,181,854.62
11	FONDOS DISPONIBLES		95,862.85
1101	CAJA	300.00	
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	95,562.85	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	95,562.85	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		5,633,881.13
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,281,681.66	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,579.90	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	4,024.68	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	636,761.49	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	58,559.93	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	137,126.48	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,780,118.92	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,557.39	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61,728.66	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	393,115.80	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,743,373.78	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-900,976.33	
139910	(PRENDARIOS)	-186,169.40	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,656,228.05	
14	CUENTAS POR COBRAR		325,968.60
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	848,280.98	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	248,894.07	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	46,114.23	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	553,272.68	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,288.18	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	4,288.18	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	27,099.21	
140505	Aportes	27,099.21	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	303,314.64	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR	229,712.15	
149090	Otros	73,602.49	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-857,014.41	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-848,805.03	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		100,043.87
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)	-36,452.74	
169905	(edificios)	-20,528.97	
169910	(muebles Y Enseres)	-4,497.97	
169915	(equipo De Oficina)	-2,544.60	
169920	(equipo De Computacion)	-8,881.20	
19	OTROS ACTIVOS		26,098.17
1990	OTROS	26,098.17	
199090	Otros Activos	26,098.17	
4	GASTOS		331,337.72
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			6,513,192.34
2	PASIVOS		8,645,278.23
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,942,224.67
2102	JUBILACIÓN	6,942,224.67	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
210205	Aportes Personales	6,240,769.21	
210210	Aportes Patronales	559,648.36	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,120.75	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,599,030.48
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		913,587.50
230110	Jubilación	913,587.50	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27,099.21
230205	Aportes	27,099.21	
2303	CONTRIBUCIONES		2,764.92
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros	2,764.92	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,069.47
230410	Retenciones iva	595.77	
230490	OTROS	473.70	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1,983.04
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		652,526.34
239010	Proveedores	16,130.79	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	636,395.55	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		45,207.35
2502	BENEFICIOS SOCIALES		42,790.48
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,322.37
2504	FONDO DE RESERVA		94.50
29	OTROS PASIVOS		58,815.73
2990	OTROS		58,815.73
299090	Varios	58,815.73	
3	PATRIMONIO		-2,281,505.61
	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
310115	Reservas Por Contingencia	74,300.84	
34	RESULTADOS		-2,355,806.45
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,355,806.45
5	INGRESOS		149,419.72
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,513,192.34</u>


 LCDA. CPA/SHIRLEY RON DUARTE
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF


 ADMINISTRADORA
 del fondo complementario
 provisional cerrado BNF


 ECO. PATRICIO CHICAIZA V.
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

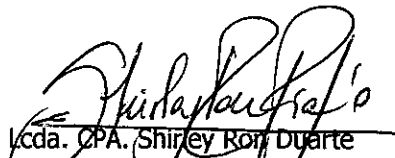
FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

**BALANCE DE RESULTADOS
AL 30 DE ABRIL DE 2017
EXPRESADO EN USD. DOLARES**

	NOTA	
4 GASTOS		
43 Gastos de Personal	13	32,780
44 Gastos Por Bienes y Servicios De Consumo	14	22,181
45 Gastos Financieros y Operativos	15	2,392
46 Gastos No Operativos	16	9,199
47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	17	264,786
TOTAL GASTOS		331,338
5 INGRESOS		
51 Intereses y Rendimientos Ganados	18	134,499
53 Otros Ingresos	19	14,921
TOTAL INGRESOS		149,420

Excedentes

181,918


Licda. CPA. Shirley Rora Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

 **AFP** ADMINISTRADORA
del fondo complementario
de pensiones BNF

Las notas que acompañan, son parte integrante de los Estados Financieros

AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Estado de Resultados

AL 30-Apr-2017

08-May-2017

4:56:41 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.			Saldo
4	GASTOS			331,337.72
43	GASTOS DE PERSONAL		32,779.73	
4301	GASTOS DEL PERSONAL			
430105	Remuneraciones O Salario	25,483.92		
430115	Décimos Sueldos	1,906.00		
430120	Aporte Patronal	3,096.32		
430125	Fondo De Reserva	1,239.01		
430135	Por Desahucio O Despido	351.48		
430190	Otros	703.00		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		22,180.90	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,561.08	
440105	Servicios Básicos	836.62		
440115	Movilizaciones	742.14		
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	680.00		
440190	Otros Servicios Generales	1,302.32		
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		772.48	
440205	Pasajes En El Interior	272.48		
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	500.00		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		285.28	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	285.28		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		680.00	
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	680.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		11,418.20	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	1,940.00		
440515	Servicios Profesionales	9,478.20		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		813.86	
440605	Material De Oficina	813.86		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4,650.00	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	4,650.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,392.36	
4502	COSTOS FINANCIEROS		409.32	
450210	Gastos Bancarios	409.32		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1,983.04	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		9,198.99	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		9,198.99	
460105	Impuestos Y Tasas	3,039.82		
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	6,159.17		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		264,785.74	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,351.13	
470110	Depreciación Edificios	1,891.35		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	329.23		
470120	Depreciación Equipos De Oficina	95.00		
470125	Depreciación Equipos De Computación	35.55		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		262,434.61	
470405	Por Préstamos Quirografarios	27,122.29		
470410	Por Préstamos Prendarios	8,294.97		
470415	Por Préstamos Hipotecarios	227,017.35		
5	INGRESOS			149,419.72
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		134,498.80	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		176.30	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	176.30		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		134,040.72	
510205	Quirografarios	31,682.46		
510210	Prendarios	2,996.80		
510215	Hipotecarios	99,361.46		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		281.78	
53	OTROS INGRESOS		14,920.92	
5390	INGRESOS VARIOS		14,920.92	
539005	Reversión De Provisiones	10,160.52		
539090	Otros Ingresos	4,760.40		

Total Ingresos

149,419.72

Total Gastos

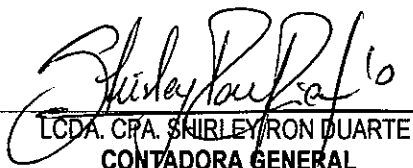
331,337.72

Pérdida

-181,918.00

Código Cta. Nombre de la Cta.

Saldo


LCDA. CPA. SHIRLEY RON DUARTE
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF

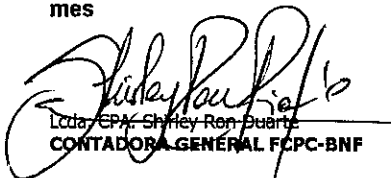

EGO PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

 ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL DE 2017

Abril
2017

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Utilidad (Pérdida) neta	(181,918)
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación activos fijos	2,351
Reversion Provisiones	(14,921)
Provisiones Cartera	262,435
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones Privativas	312,581
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	1,421
Planillas Emitidas	(546)
Otras cuentas por cobrar	(42,999)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	(163,363)
Proveedores	4,169
Planillas Emitidas	546
Contribuciones	2,765
Impuestos y Tasas	929
Administración BIESS	1,983
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	(43,832)
Gastos PEF	(900)
Beneficios Sociales	2,580
Aportes y Retenciones IESS	(119)
Otros Pasivos	(2,972)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	140,191
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aportes Personales	(275,613)
Aportes Patronales	(25,049)
Aportes Retiro Voluntario	157
Intereses y retenciones	(246)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(300,752)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(160,561)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	256,424
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	95,863

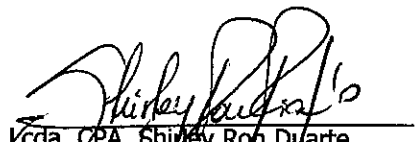

Lda. EPA Shirley Ren Puerto
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF

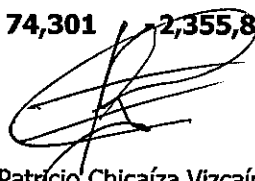

Eco. Patricio Chicaíza Vizcaino
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

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

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES DEL
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DE 2017**

	Reserva de Contingencia	RESULTADOS Pérdida Ejercicio Anterior	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2016	74,301	-2,355,806	-2,281,506
Reservas por Contingencia Resultados del Ejercicio			
AL 30 DE ABRIL DE 2017	74,301	-2,355,806	-2,281,506


Lcda. CPA. Shirley Ron Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

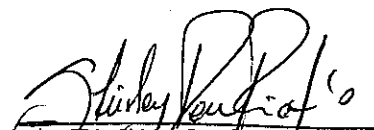
 **ADMINISTRADORA**
del fondo complementario
previsional cerrado **BNF**

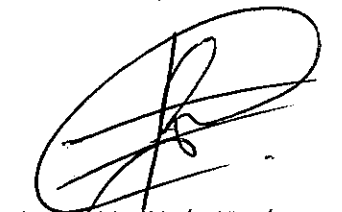
FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

CUENTAS DE CONTROL

AL 30 DE ABRIL DE 2017

73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	45,719,571.59
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,568,991.72
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,579.87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-45,719,571.59
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-45,568,991.72
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-42,718,271.03
740110	Vehículos En Garantía	-888,697.23
740115	Bienes Inmuebles En Garantía	-1,959,303.46
740120	Otros Bienes En Garantía	-2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	-150,579.87
740405	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantía	-139,896.85
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	-10,683.02


Lcda. CPA. Shirley Ron Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaino
GERENTE GENERAL FCPC-BNF


AFP ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DE 2017
EXPRESADO EN USD. DOLARES

1 ACTIVOS	
11 FONDOS DISPONIBLES	95,862.85
1101 CAJA	300.00
110110 Caja Chica	300.00
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	95,562.85
110205 Bancos E Instituciones Financieras Locales	95,562.85
13 INVERSIONES PRIVATIVAS	5,633,881.13
1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,281,681.66
130105 Préstamos Quirografarios Credipron	45,074.65
130115 Préstamos Quirografarios Credicom	1,236,607.01
1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,579.90
130205 Préstamos Quirografarios Renovados Partícipes	6,579.90
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	636,761.49
130405 Préstamos Quirografarios Vencidos Credipron	64,539.35
130410 Préstamos Quirografarios Vencidos Credifondo	589.90
130415 Préstamos Quirografarios Vencidos Credicom	571,632.24
1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	58,559.93
130505 Préstamos Prendarios Partícipes	58,559.93
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	137,126.48
130805 Préstamos Prendarios Vencidos Partícipes	137,126.48
1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,780,118.92
130905 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS PARTÍCIPES	6,655,351.45
130915 Préstamos Hipotecarios Jubilados	124,767.47
1310 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,557.39
131005 Préstamos Hipotecarios Renovados Partícipes	17,557.39
1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	393,115.80
131205 Préstamos Hipotecarios Vencidos Partícipes	392,278.13
131215 Préstamos Hipotecarios Vencidos Jubilados	837.67
1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 3,743,373.78
139905 (QUIROGRAFARIOS)	- 900,976.33
139910 (PRENDARIOS)	- 186,169.40
139915 (HIPOTECARIOS)	- 2,656,228.05
14 CUENTAS POR COBRAR	325,968.60
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	848,280.98
140205 Intereses Por Préstamos Quirografarios	248,894.07
140210 Intereses Por Préstamos Prendarios	46,114.23
140215 Intereses Por Préstamos Hipotecarios	553,272.68
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,288.18
140310 Anticipos De Sueldos	4,288.18
1405 PLANILLAS EMITIDAS	27,099.21
140505 Aportes	27,099.21
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	303,314.64
149015 PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	229,712.15
149090 Otros	73,602.49
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 857,014.41
149905 (provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 848,805.03
149920 (provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209.38
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	100,043.87
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)	- 36,452.74
169905 (edificios)	- 20,528.97
169910 (muebles Y Enseres)	- 4,497.97
169915 (equipo De Oficina)	- 2,544.60
169920 (equipo De Computacion)	- 8,881.20
19 OTROS ACTIVOS	26,098.17
1990 OTROS	26,098.17
199090 Otros Activos	26,098.17
TOTAL ACTIVOS	6,181,854.62
4 GASTOS	331,337.72
43 GASTOS DE PERSONAL	32,779.73
4301 GASTOS DEL PERSONAL	32,779.73
430105 Remuneraciones O Salario	25,483.92
430115 Décimos Sueldos	1,906.00
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22,180.90
4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3,561.08
440105 Servicios Básicos	836.62
440130 Servicios De Aseo Y Limpieza	680.00
440190 Otros Servicios Generales	1,302.32

4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	772.48		
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	285.28		
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	285.28		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	680.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	11,418.20		
440505	Consultoría Asesoría E Investigación Especializada	1,940.00		
440515	Servicios Profesionales	9,478.20		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	813.86		
440605	Material De Oficina	813.86		
45	GASTOS FINANCIEROS	2,392.36		
4502	COSTOS FINANCIEROS	409.32		
450210	Gastos Bancarios	409.32		
46	GASTOS NO OPERATIVOS	9,198.99		
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	9,198.99		
460105	Impuestos Y Tasas	3,039.82		
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	6,159.17		
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	264,785.74		
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	2,351.13		
470110	Depreciación Edificios	1,891.35		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	329.23		
470120	Depreciación Equipos De Oficina	95.00		
470125	Depreciación Equipos De Computación	35.55		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	262,434.61		
470405	Por Préstamos Quirografarios	27,122.29		
470410	Por Préstamos Prendarios	8,294.97		
470415	Por Préstamos Hipotecarios	227,017.35		
	TOTAL GASTOS		331,337.72	
	TOTAL ACTIVOS Y GASTOS			6,513,192.34
2	PASIVOS			
21	CUENTA INDIVIDUAL	6,942,224.67		
2102	JUBILACIÓN	6,942,224.67		
210205	Aportes Personales	6,240,769.21		
210210	Aportes Patronales	559,648.36		
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686.35		
23	CUENTAS POR PAGAR	1,599,030.48		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	27,099.21		
230205	Aportes	27,099.21		
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,069.47		
230410	Retenciones Iva	595.77		
230490	Otros	473.70		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	652,526.34		
239010	Proveedores	16,130.79		
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	636,395.55		
25	OBLIGACIONES PATRONALES	45,207.35		
2502	BENEFICIOS SOCIALES	42,790.48		
250205	Décimo Tercer Sueldo	2,205.15		
250210	Décimo Cuarto Sueldo	1,139.25		
250215	Vacaciones	3,154.36		
250220	Indemnizaciones Laborales	36,291.72		
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES	2,322.37		
250305	Aporte Personal less	602.06		
250310	Aporte Patronal less	774.08		
250315	Prestamos less	946.23		
2504	FONDO DE RESERVA	94.50		
250405	Fondo De Reserva	94.50		
29	OTROS PASIVOS	58,815.73		
2990	OTROS	58,815.73		
299090	Varios	58,815.73		
	TOTAL PASIVOS		8,645,278.23	
3	PATRIMONIO	- 2,281,505.61		
31	RESERVAS	74,300.84		
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84		
310115	Reservas Por Contingencia	74,300.84		
	TOTAL PATRIMONIO		- 2,281,505.61	
5	INGRESOS			
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	134,498.80		
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	176.30		
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	176.30		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	134,040.72		
510210	Prendarios	2,996.80		
510215	Hipotecarios	99,361.46		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	281.78		
519005	Rendimientos Financieros En Libretas De Ahorro	276.08		
519010	Rendimientos Financieros En Cuentas Corrientes	5.70		
53	OTROS INGRESOS	14,920.92		
5390	INGRESOS VARIOS	14,920.92		

539090 Otros Ingresos

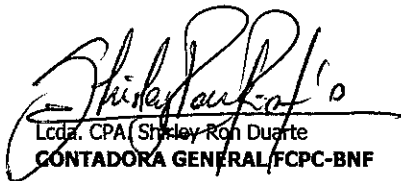
TOTAL INGRESOS

TOTAL PASIVOS PATRIMONIO INGRESOS

4,760.40

149,419.72

6,513,192.34


Lcda. CPA Shirley Ron Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

 ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE ABRIL DE 2017**

NOTA 1.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y BASES DE PRESENTACIÓN

a. Antecedentes

Que el Directorio del Banco Nacional de Fomento, mediante Regulación Número 27 del 11 de julio de 1979, constituyó el Fondo de Jubilación Especial Patronal, en beneficio de los servidores de la entidad, financiado con aporte bipartito de la entidad y los empleados activos.

Que el Directorio del Banco procedió a emitir, con fecha 4 de Junio de 1991, la Regulación 01-91, constituyendo la Comisión Administradora del Fondo de Jubilación Especial de los servidores del Banco Nacional de Fomento, en cuya base, la Gerencia General ha dictado los instructivos correspondientes y ha prestado operativamente los beneficios, de acuerdo a los réditos obtenidos con las inversiones realizadas.

Que el artículo 10 del Cuarto Contrato Colectivo celebrado entre el Banco Nacional de Fomento y los trabajadores de esta Institución, el 11 de Noviembre de 1993, estableció como obligación contractual, la creación de la Comisión de Administración del Fondo Especial de Jubilación Patronal.

La Administradora de Fondos Previsionales del Banco Nacional de Fomento, con Resolución No. SBS-2006-128, del 17 de febrero del 2006; mediante la cual se aprueba el Estatuto y se registra en ese organismo de control.

b. Finalidad del Fondo

La Administradora de Fondos Previsionales del Banco Nacional de Fomento, realiza actividades de captación de fondos destinado a conceder al partícipe una prestación, equivalente a su cuenta individual denominada cesantía. La prestación se la otorga cuando el partícipe cesa en sus funciones por cualquier motivo y se ha desvinculado de la institución en la cual presta sus servicios.

El partícipe, también a obtener beneficios como acceder a créditos hipotecarios, quirografarios, prendarios y salud pre pagada (ECUASANITAS).

c. Preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros están elaborados bajo los principios contables de general aceptación y las normas ecuatorianas de contabilidad (NEC).

NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

➤ **Equivalentes de efectivo**

Se considera las cuentas de ahorros y corrientes como equivalentes de efectivo para propósitos del Estado de Flujos de Efectivo.

➤ **Concesión de préstamos**

El Consejo de Administración da prioridad a la concesión de préstamos a sus afiliados o partícipes, de acuerdo a lo estipulado en el respectivo reglamento aprobado para el efecto.

➤ **Activo fijo.**

Al 30 de abril del 2017 los Activos Fijos Depreciables han sido valorados al costo histórico. Las depreciaciones, han sido determinadas en base al método de línea recta en función de la vida útil de los bienes; de acuerdo a los porcentajes máximos establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno vigente.

Edificios	20 años	5%
Equipo de Oficina	10 años	10%
Muebles y enseres	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	3,33%

➤ **Impuesto a la Renta.**

La Administradora de Fondos Previsionales del Banco Nacional de Fomento es una organización de carácter privado, sin fines de lucro, y se encuentra exenta del impuesto a la renta y solo actúa como agente de retención.

Es importante mencionar que los estados financieros y sus notas están expresados en dólares americanos, la unidad monetaria de curso legal en el Ecuador.

NOTA 3.- FONDOS DISPONIBLES

USD. 95,863

Al 30 de abril del 2017, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	693
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	25,689
Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	69,181
TOTAL	95,863

En éste mes se empezó a liquidar el tercer pago a los ex partícipes desvinculados de BNF, según cronograma aprobado por el BIESS, de los cuales se pagó mediante cheque a 11 ex partícipes por un monto \$ 59.009,27.

Se renombraron las cuentas de los Bancos, esto con el fin de estar acorde al nombre del Banco que corresponden las mismas; y quedaron de la siguiente manera:

PLAN DE CUENTAS ANTERIOR		PLAN DE CUENTAS ACTUAL	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
110205	Bancos E Instituciones Financieras Locales	110205	Bancos E Instituciones Financieras Locales
11020505	Banco Nacional De Fomento	11020505	BanEcuador
1102050505	Bnf. Cta. Cte. 0010146257	1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257
1102050510	Bnf. Cta. Ahorros 0010117572	1102050510	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498
1102050515	Bnf. Cta. Ahorros 0010149498	1102050515	Bnf. Cta. Ahorros 0010149498
11020510	Banco Pacífico	11020510	Banco Pacífico
1102051005	Pacífico Cta. Cte. 7474792	1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792

En éste mes se realizó una inversión en repos, por el valor de \$ 65.000,00 a 23 días; teniendo un rendimiento de \$ 26.99 la cual venció el 28 de abril. A continuación el detalle:

INVERSIONES PACÍFICO 2017								
FECHA INICIO	VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERÉS	RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	NOVEDADES
04-ene-17	13-ene-17	261871277	10 días	150,000.00	1.75%	72.92	150,072.92	CANCELADA
18-ene-17	30-ene-17	261874877	12 días	100,000.00	1.75%	58.33	100,058.33	CANCELADA
21-mar-17	31-mar-17	261886683	10 días	100,000.00	0.65%	18.06	100,018.06	CANCELADA
05-abr-17	28-abr-17	261889712	23 días	65,000.00	0.65%	26.99	65,026.99	
TOTAL DE INVERSIONES				-				
TOTAL INTERESES 2016						176.30		

Rendimientos 2017	\$	Rend.Consolidado
Enero	131.25	131.25
Febrero	-	131.25
Marzo	18.06	149.31
Abril	26.99	176.30

NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 5,633,881

Al 30 de abril del 2017, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

INVERSIONES PRIVATIVAS FCPC-BNF

AL 30 DE ABRIL DEL 2017

(Dólares)

	QUIROGRAFARIOS	PRENDARIOS	HIPOTECARIOS
MONTO	1,929,047.73	195,686.41	7,252,520.77
Nº DE CRÉDITOS	436	24	297
TASA	12% - 9%	14% - 12%	8% - 6%
TOTAL CARTERA VIGENTE + VENCIDA			9,377,254.91
PROVISION			- 3,743,373.78
TOTAL CARTERA			5,633,881.13
BALANCE			5,633,881.13
CUADRE			- 0.00

La provisión contabilizada para el 30 de abril es como sigue:

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 30 DE ABRIL DEL 2017

Rótulos de fila	Valores						
	CAPITAL VENCIDO	CAPITAL VIGENTE	TOTAL CAPITALES	BASE ABRIL	PROVISION ABRIL	PROVISION	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	6,859,404.97	393,115.80	7,252,520.77	5,154,100.14	2,656,228.05	2,563,695.94	92,532.11
PRENDARIO	58,559.93	137,126.48	195,686.41	191,018.72	185,169.40	186,213.28	- 43.81
QUIROGRAFARIO	1,292,285.24	636,761.49	1,929,047.73	1,007,901.86	900,976.33	892,855.51	8,120.87
Total general	8,210,251.14	1,167,003.77	9,377,254.91	6,353,020.72	3,743,373.78	3,642,764.73	100,609.05
BALANCE	8,210,251.14	1,167,003.77	9,377,254.91				
CUADRE	-	0.00					

Para este mes la provisión registra un incremento, debido a que no se pudo recuperar valores de cartera correspondiente al mes, de los partícipes que pasaron al BanEcuador que todavía no envían la autorización de débito y de los ex partícipes que se desvincularon desde el mes de marzo del BNF y que todavía no han enviado la autorización de débito. Por tanto las calificaciones de cartera E, se incrementaron.

Observación.- actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución N° FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los préstamos de Partícipes, Ex partícipes y Jubilados que no se encuentren en Mora de la siguiente manera:

PRODUCTO	Interés al mes de marzo 2015	Nuevo interés a partir de abril 2015
PRESTAMO CREDICOM	12%	9%
PRESTAMO CREDIPRON	12%	9%
PRESTAMO CREDIPRON	12%	9%
PRESTAMO PRENDARIO	14%	12%
PRESTAMO HIPOTECARIO	8%	6%

El detalle por producto es como sigue:

	Número	Capital Vigente	Capital Vencido	Número
HIPOTECARIOS	294	6,780,118.92	393,115.80	184
HIPOTECARIOS REFINANCIADOS	1	17,557.39	-	
HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	1	61,728.66	-	
CREDICOM	357	1,236,607.01	571,632.24	239
CREDIPRON	72	45,074.65	64,539.35	44
CREDIFONDO	2	-	589.90	3
QUIROGRAFARIOS REFINANCIADOS	1	6,579.90	-	
QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2	4,024.68	-	
PRENDARIOS	24	58,559.93	137,126.48	22
	754	8,210,251.14	1,167,003.77	492
		TOTAL CARTERA	9,377,254.91	
		PROVISIÓN	- 3,743,373.78	
		CARTERA	5,633,881.13	
		BALANCE	5,633,881.13	
		CUADRE	- 0.00	

El índice de morosidad es:

INDICES DE MOROSIDAD FCPC-BNF

AL 30 DE ABRIL DEL 2017

	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,281,681.66	
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS REFINANCIADOS	6,579.90	
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	4,024.68	
CAPITAL VENCIDO QUIROGRAFARIO	636,761.49	636,761.49
CAPITAL VIGENTE PRENDARIO	58,559.93	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	137,126.48	137,126.48
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,780,118.92	
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS REFINANCIADOS	17,557.39	
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61,728.66	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIO	393,115.80	393,115.80
TOTALES	9,377,254.91	1,167,003.77

SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD
QUIROGRAFARIO	33.01%
PRENDARIO	70.07%
HIPOTECARIO	5.42%
INDICE GLOBAL	12.45%

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR

USD. 325,969

Al 30 de abril del 2017, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida. También se registra las cuentas por cobrar al personal, partícipes por aportes y créditos; que para éste mes se realizó la recuperación con débito a la cuenta por cobrar 14909005, a razón que el BanEcuador (Patrono de los partícipes) no realizó la acreditación del la recuperación mediante rol (descuento del rol de pagos de cada partícipe). Las cuentas por cobrar se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	848,282
Intereses Por Préstamos Quirografarios	248,894
Intereses Por Préstamos Prendarios	46,114
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	553,273
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,288
Anticipo 3 Sueldos	4,288
PLANILLAS EMITIDAS	27,099
Aportes	27,099
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	303,315
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	229,712
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,972
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,669
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	27,409
Seguros Contra Incendios Vencidos	32,232
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,834
Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	146,598
Otros	73,602
Préstamos Por Cobrar	68,855
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	4,748
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 857,015
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 848,806
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
TOTAL	325,969

NOTA 6. PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 100,044

Al 30 de abril de 2017, el movimiento de los activos fijos, se presenta como sigue:

DETALLE	US\$	DEPREC. ACUM	% DE DEPREC.
Edificios	113,481	- 20,529	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 4,498	10%
Equipo De Oficina	3,969	- 2,545	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,881	3.33%
TOTAL	136,366	- 36,453	
PROPIEDAD Y EQUIPO	US\$		
Bienes Inmuebles	113,481		
Bienes Muebles	23,016		
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 36,453		
SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO	100,044		

NOTA 7. OTROS ACTIVOS

USD. 26,098

Durante el 2016, la cuenta de otros activos se afectó por cuentas de seguro de desgravamen de facturas de enero, febrero y marzo pendientes por liquidar.

NOTA 8. CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,942,225

Nuestros partícipes al 30 de abril del 2017, son 455 partícipes, 193 activos y 262 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Aportes Personales	2,081,089
Rendimientos En Aportes Personales	4,159,680
Aportes Patronales	559,648
Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686
Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,121
TOTAL	6,942,225

El detalle de partícipes del año es el siguiente:

DETALLE PARTICIPES			
FECHA	TOTAL PARTICIPE	PARTICIPES ACTIVOS	PARTICIPES PASIVOS
dic-16	468	182	286
ene-17	463	187	276
feb-17	464	193	271
mar-17	459	192	267
abr-17	455	193	262

En éste mes se liquidó el segundo pago según cronograma aprobado por el BIESS a 11 ex partícipes por un valor de \$ 59.009,27 .

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,599,030

Las Cuentas por Pagar al 30 de abril del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	913,588
Aportes	27,099
Contribuciones	2,765
Retenciones Iva	596
Retención Impuesto A La Renta	474
Administración BIESS	1,983
Seguros Ecuasanitas	489
Seguros de Desgravámen	1,574
Seguros Contra Incendios	6,940
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,016
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	452,932
Gastos PEF	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
TOTAL	1,599,030

Se renombró la cuenta 230410 Retenciones Iva, por **Retenciones** de acuerdo con las CUC.

NOTA 10. OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 45,207

En este rubro se realiza afectaciones de provisiones del rol de pagos, tales como:

DETALLE	US \$
Décimo Tercer Sueldo	2,205
Décimo Cuarto Sueldo	1,139
Vacaciones	3,154
Indemnizaciones Laborales	36,292
Aporte Personal IESS	602
Aporte Patronal IESS	774
Prestamos IESS	946
Fondo De Reserva	95
TOTAL	45,207

NOTA 11. OTROS PASIVOS

USD. 58,816

Al 30 de abril del 2017, se contabilizó valores depositados en las cuentas corrientes y de ahorros del fondo, mismos que no tienen beneficiario y se desglosa de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Cuentas Por Pagar (cta. 98)	47,684
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	558
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	827
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	7,213
Opciones por Liquidar	2,535
TOTAL	58,816

NOTA 12. PATRIMONIO

USD. -2,281,506

Al 30 de abril del 2017, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Reservas Por Contingencia	74,301
Pérdida del Ejercicio 2016	- 2,355,806
TOTAL	-2,281,506

GASTOS

NOTA 13. GASTOS DE PERSONAL

USD. 32,780

Al 30 de abril del 2017, el FCPC-BNF, cuenta con 4 personas con contrato en relación de dependencia, los gastos de personal se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Remuneraciones O Salario	25,484
Décimo Sueldo	1,906
Aporte Patronal	3,096
Fondo De Reserva	1,239
Por Desahucio O Despido	351
Otros	703
TOTAL	32,780

NOTA 14. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

USD. 22,181

Al 30 de abril del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Servicios Básicos	837
Movilizaciones	742
Servicios De Aseo Y Limpieza	680
Otros Servicios Generales	1,302
Viáticos y Subsistencia Internas	772
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	285
Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	680
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	1,940
Servicios Profesionales	9,478
Material De Oficina	814
Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	4,650
TOTAL	22,181

NOTA 15. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 2,392

Al 30 de abril del 2017, se registra las comisiones por servicios bancarios mismas que debita el Banco Pacífico y el Banco Nacional de Fomento; por el uso de canales virtuales Bizbank y Banca Electrónica, además desde éste mes se provisionó para el pago por administración del BIESS por \$ 495,76.

NOTA 16. GASTOS NO OPERATIVOS

USD. 9,199

Al 30 de abril del 2017, se registra en esta cuenta los valores correspondientes al IVA pagado en compras, provisión para pago por contribución a la Superintendencia de Bancos correspondiente al 2017 y pago de impuesto predial.

DETALLE	US\$
Iva Pagado En Compras	2,975
Impuesto Predial	65
Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	6,159
TOTAL	9,199

NOTA 17.

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

USD.

Al 30 de abril del 2017, las cuentas que componen este rubro son:

- Depreciación:

DETALLE	US\$	% DE DEPREC.
Edificios	1,891	5%
Muebles Y Enseres	329	10%
Equipo De Oficina	95	10%
Equipo De Computación	36	3.33%
TOTAL	2,351	

- Provisiones: Se aplica la Normativa 740, en cuanto se refiere a la calificación y constitución de provisiones, para éste mes la afectación fue la siguiente:

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 30 DE ABRIL DEL 2017

Rótulos de fila	Valores						
	☒ CAPITAL VENCIDO	CAPITAL VIGENTE	TOTAL CAPITALES	BASE ABRIL	PROVISION ABRIL	PROVISION	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	6,859,404.97	393,115.80	7,252,520.77	5,154,100.14	2,656,228.05	2,563,695.94	92,532.11
PRENDARIO	58,559.93	137,126.48	195,686.41	191,018.72	186,169.40	186,213.28	43.88
QUIROGRAFARIO	1,292,286.24	636,761.49	1,929,047.73	1,007,901.86	900,976.33	892,855.51	8,120.82
Total general	8,210,251.14	1,167,003.77	9,377,254.91	6,353,020.72	3,743,373.78	3,642,764.73	100,609.04
BALANCE	8,210,251.14	1,167,003.77	9,377,254.91				
CUADRE	0.00						

Para este mes la provisión registra un incremento, debido a que no se pudo recuperar valores vencidos, de ex partícipes que se desvincularon del BNF.

- Con ésta afectación por concepto de la provisión se refleja al resultado del ejercicio al 30 de abril, una pérdida de \$ (181,918).

INGRESOS

NOTA 18. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANANDOS

USD. 134,499

Al 30 de abril del 2017, en esta cuenta se registran los ingresos que genera la cartera colocada, en créditos vigentes, créditos vencidos, rendimientos de las cuentas corrientes de ahorros y de inversiones no privativas. El desglose de las cuentas es el siguiente:

DETALLE	US\$
No Privativas	176
Quirografarios	31,682
Prendarios	2,997
Hipotecarios	99,361
Rend. Finan. En Libretas De Ahorro	276
Rend. Finan. En Cuentas Corrientes	6
TOTAL	134,499

El detalle de los rendimientos en inversiones no privativas es como sigue:

INVERSIONES PACÍFICO 2017

FECHA INICIO	VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERÉS	RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	NOVEDADES
04-ene-17	13-ene-17	261871277	10 días	150,000.00	1.75%	72.92	150,072.92	CANCELADA
18-ene-17	30-ene-17	261874877	12 días	100,000.00	1.75%	58.33	100,058.33	CANCELADA
21-mar-17	31-mar-17	261886683	10 días	100,000.00	0.65%	18.05	100,018.06	CANCELADA
05-abr-17	28-abr-17	261889712	23 días	65,000.00	0.65%	26.99	65,026.99	
TOTAL DE INVERSIONES				-				
TOTAL INTERESES 2016						176.30		

Rendimientos 2017	\$	Rend.Consolidado
Enero	131.25	131.25
Febrero	-	131.25
Marzo	18.06	149.31
Abril	26.99	176.30

NOTA 19. OTROS INGRESOS

USD. 14,921

Al 30 de abril del 2017, se reversó las provisiones en exceso en vacaciones; mismas que quedaron provisionadas únicamente para los 4 empleados del Fondo.

DETALLE	US\$
Reverso de Provisión Quirografarios	5,823
Reverso de Provisión Prendarios	4,337
Otros Ingresos	4,760
TOTAL	14,921

Realizado por:


Lcda. CPA. Shirley Ruy Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF

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

AFTe

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

Quito, a 08 de mayo de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 064

Economista.

Mayra Flores

INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL SB.

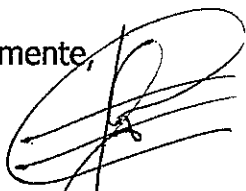
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros, correspondientes al mes de abril del 2017.

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno

GERRENTE GENERAL FCPC-BNF

AFTe

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-26050-E
Fecha : 2017-05-09 11:06:07 GMT -05
Recibido por : Fanny Yolanda Morejón Carrera