ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

Biess
Banco del IESS

OFICIO No FCPC-BNF-159
Quito, 08 de Septiembre de 2017

Doctora
Mirian Muñoz
COORDINADORA DE FONDOS DEL BIESS
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes, copias del balance de agosto de 2017 de **LA ADMINISTRADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS BNF FCPC-BNF**, mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 08 de septiembre de 2017, mediante Oficio No FCPC-BNF-158, a fin que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Econ. Cristina Ríos P.
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS FCPC-BNF

CRP/av

T_21354
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
Banco del IESS
08 SET 2017 15:28
HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Adjunto:

- Acuse de Recibido Superintendencia de Bancos Oficio No FCPC-BNF-129
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance general
- Estado Resultados Integral
- Estado Notas Aclaratorias
- Hoja de observaciones

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Trámite No. : SB-SG-2017-49357-E
Fecha : 2017-09-08 14:42:43 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

Biess

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

Biess
Banco del IESS

OFICIO No. FCPC-BNF-158
Quito, 08 de Septiembre de 2017

Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a usted señora Intendenta los estados financieros al 31 de agosto de 2017 correspondientes a **LA ADMINISTRADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS BNF FCPC-BNF.**

El juego completo incluye:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado Resultados Integral;
- Estado Notas Aclaratorias;
- Flujo de Efectivo
- Evolución del Patrimonio

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Econ. Cristina Ríos P.
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS
FCPC-BNF

CRP/av

Superintendencia de Bancos y Seguros
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
08 SEP 2017

INFORMACIÓN DEL FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF	Nro. 56
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	193
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	255
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	448
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	0
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	-
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Shirley Lisbeth Ron Duarte
CORREO ELECTRÓNICO	sron@fcpcbnf.com
NÚMERO DE CELULAR	0988401365
NOMBRE DEL GERENTE	Cristina Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	cristina.rios@fcpcbnf.com
NÚMERO DE CELULAR	0983357061
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Eloy Alfaro N32-162 y Av. República. Edificio Parque La Carolina. Torre B. Mezanine. Oficina 10.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022549709/022902949/022520577

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

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

FCPC - BNF
RECIBIDO:_____
FECHA:_____HORA:____

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

BALANCE GENERAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE								
CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
5,935,971.03		496,975.42	=	8,409,536.04		- 2,281,505.61		304,916.02
		6,432,946.45	=					6,432,946.45

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

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

ADMINISTRADORA del fondo complementario previsional cerrado

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE AGOSTO DEL 2017

07-Sep-2017 10:22:02 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas			Saldo
1	ACTIVOS				5,935,971.03
11	FONDOS DISPONIBLES				102,721.63
1101	CAJA			300.00	
110110	Caja Chica	300.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			102,421.63	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	102,421.63			
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS				126,464.81
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado			126,464.81	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	126,464.81			
13	INVERSIONES PRIVATIVAS				5,298,109.17
1	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,163,711.95	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			6,289.41	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS			3,920.21	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			717,339.50	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			48,146.74	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			144,191.55	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			6,537,858.17	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS			17,217.41	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS			61,420.65	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			437,821.95	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)			-3,839,808.37	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-919,161.15			
139910	(PRENDARIOS)	-188,931.07			
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,731,716.15			
14	CUENTAS POR COBRAR				282,541.26
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS			915,846.82	
0205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	264,830.28			
40210	Intereses Por Préstamos Prendarios	47,663.50			
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	603,353.04			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			3,222.55	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	3,222.55			
1405	PLANILLAS EMITIDAS			27,232.21	
140505	Aportes	27,232.21			
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			260,295.88	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	234,048.56			
149090	OTROS	26,247.32			
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			-924,056.20	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-915,846.82			
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38			
16	PROPIEDAD Y EQUIPO				98,846.49
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)			-37,650.12	
169905	(edificios)	-21,490.38			
169910	(muebles Y Enseres)	-4,665.34			
169915	(equipo De Oficina)	-2,595.11			
169920	(equipo De Computacion)	-8,899.29			
19	OTROS ACTIVOS				27,287.67

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
1990	OTROS			27,287.67	
199090	Otros Activos		27,287.67		
4	GASTOS				496,975.42
TOTAL ACTIVOS + GASTOS					6,432,946.45
2	PASIVOS				8,409,536.04
21	CUENTA INDIVIDUAL			6,790,019.89	
2102	JUBILACIÓN			6,790,019.89	
210205	Aportes Personales		6,103,359.92		
210210	Aportes Patronales		541,692.04		
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral		141,724.71		
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral		3,243.22		
23	CUENTAS POR PAGAR			1,516,975.16	
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			783,109.47	
230110	Jubilación		783,109.47		
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR			27,232.21	
230205	Aportes		27,232.21		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			935.39	
230410	Retenciones Iva		439.65		
230490	OTROS		495.74		
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS			2,974.56	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			702,723.53	
[illegible]10	Proveedores		20,866.72		
[illegible]090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		681,856.81		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			46,956.02	
2502	BENEFICIOS SOCIALES			44,073.85	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			2,787.63	
2504	FONDO DE RESERVA			94.54	
29	OTROS PASIVOS			55,584.97	
2990	OTROS			55,584.97	
299090	Varios		55,584.97		
3	PATRIMONIO				-2,281,505.61
31	RESERVAS			74,300.84	
3101	RESERVAS ESPECIALES			74,300.84	
34	RESULTADOS			-2,355,806.45	
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)			-2,355,806.45	
5	INGRESOS				304,916.02
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS					6,432,946.45

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

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

ADMINISTRADORA del fondo complementario previsional cerrado BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE AGOSTO DEL 2017

07-Sep-2017 10:22:18 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
4	GASTOS				496,975.42
43	GASTOS DE PERSONAL			59,735.10	
4301	GASTOS DEL PERSONAL		59,735.10		
430105	Remuneraciones O Salario	45,215.07			
430110	Remuneración Extraordinaria	134.38			
430115	Décimos Sueldos	3,952.74			
430120	Aporte Patronal	5,799.04			
430125	Fondo De Reserva	2,489.18			
430135	Por Desahucio O Despido	713.38			
430190	OTROS	1,431.31			
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			41,057.02	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,528.94		
440105	Servicios Básicos	1,693.45			
440115	Movilizaciones	1,095.01			
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,360.00			
440190	Otros Servicios Generales	1,380.48			
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		772.48		
440205	Pasajes En El Interior	272.48			
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	500.00			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		827.16		
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	827.16			
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,079.00		
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079.00			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		24,699.17		
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	5,260.00			
440510	Servicios De Auditoría Externa	3,000.00			
440515	Servicios Profesionales	16,439.17			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,675.27		
440605	Material De Oficina	1,675.27			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,475.00		
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475.00			
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			3,485.93	
4502	COSTOS FINANCIEROS		511.37		
450210	Gastos Bancarios	511.37			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,974.56		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			11,646.15	
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11,646.15		
460105	Impuestos Y Tasas	5,730.73			
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	5,915.42			
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			381,051.22	
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3,548.51		
470110	Depreciación Edificios	2,852.76			
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	496.60			
470120	Depreciación Equipos De Oficina	145.51			
470125	Depreciación Equipos De Computación	53.64			
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		377,502.71		
470405	Por Préstamos Quirografarios	48,749.16			
470410	Por Préstamos Prendarios	12,247.22			
470415	Por Préstamos Hipotecarios	316,506.33			
5	INGRESOS				304,916.02
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			270,837.39	
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		900.38		

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas			Saldo
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		900.38		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			269,366.38	
510205	Quirografarios		63,512.13		
510210	Prendarios		4,014.17		
510215	Hipotecarios		201,840.08		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			570.63	
53	**OTROS INGRESOS**				**34,078.63**
5390	INGRESOS VARIOS			34,078.63	
539005	Reversión De Provisiones		29,318.08		
539090	Otros Ingresos		4,760.55		

TOTAL INGRESOS	**304,916.02**	**TOTAL GASTOS**	**496,975.42**
Pérdida	-192,059.40		

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

ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF

ADMINISTRADORA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 AGOSTO 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 puede 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**

Se da prioridad a la concesión de préstamos a sus afiliados o participes, de acuerdo a lo estipulado en el respectivo reglamento y resolución vigente.

- **Activo fijo.**

Al 31 de Agosto 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. 102,722

Al 31 de Agosto del 2017, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

DETALLE	US $
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,164
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	97,032
Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	4,226
TOTAL	102,722

Se continúa liquidando el segundo pago a los ex partícipes desvinculados de BNF, según cronograma aprobado por el BIESS, de los cuales se pagó mediante cheque a 5 ex partícipes por un monto $ 39.547,32

Desde el mes de enero hasta agosto, hemos liquidado un total de 83 ex partícipes por un total de $ 495.670,29

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS USD. 126,465

En éste mes se realizaron tres inversiones en repos, a continuación el detalle de inversiones desde el mes de enero hasta el 31 de Agosto de 2017.

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	CANCELADA
02-may-17	31-may-17	261894711	29 días	60,000.00	1.50%	72.50	60,072.50	CANCELADA
24-may-17	01-jun-17	261899163	8 días	50,000.00	1.50%	16.67	50,016.67	CANCELADA
01-jun-17	30-jun-17	261900401	29 días	60,000.00	1.50%	72.50	60,072.50	CANCELADA
07-jun-17	06-jul-17	261901597	29 días	50,000.00	1.50%	60.42	50,060.42	CANCELADA
30-jun-17	28-jul-17	261906015	28 días	70,000.00	3.25%	176.94	70,176.94	CANCELADA
06-jul-17	04-ago-17	261907174	29 días	75,000.00	3.25%	196.35	75,196.35	
31-jul-17	04-ago-17	261911982	4 días	30,000.00	1.50%	5.00	30,005.00	CANCELADA
04-ago-17	01-sep-17	261913034	28 días	94,464.81	3.25%	238.79	94,703.60	
07-ago-17	31-ago-17	261913429	24 días	57,093.68	3.25%	123.70	57,217.38	CANCELADA
24-ago-17	22-sep-17	261916865	29 días	32,000.00	3.25%	83.78	32,083.78	
TOTAL DE INVERSIONES				126,464.81				
TOTAL INTERESES 2017						900.38		

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS USD. 5,298,109

Al 31 de Agosto del 2017, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5,298,109.17
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,163,711.95
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,289.41
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	3,920.21
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	48,146.74
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,537,858.17
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,217.41
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61,420.65
	TOTAL CARTERA POR VENCER	7,838,564.54
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	717,339.50
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	144,191.55
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	437,821.95
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,299,353.00
	TOTAL CARTERA	9,137,917.54
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 3,839,808.37
139905	(QUIROGRAFARIOS)	- 919,161.15
139910	(PRENDARIOS)	- 188,931.07
139915	(HIPOTECARIOS)	- 2,731,716.15

La provisión contabilizada para el 31 de Agosto es como sigue:

RESUMEN CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES FCPC-BNF
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

Valores

	Total Cartera 08-2017	BASE 08-2017	PROV 08-2017	PROV. 07-2017	AFECTACIÓN
Rótulos de fila					
HIPOTECARIO	7,054,318.18	5,043,206.15	2,729,056.11	2,730,386.13 -	1,330.02
PRENDARIO	192,338.29	191,282.59	188,926.49	188,928.78 -	2.29
QUIROGRAFARIO	1,891,261.07	985,457.55	918,953.89	919,057.52 -	103.63
Total general	9,137,917.54	6,219,946.29	3,836,936.48	3,838,372.43 -	1,435.95
SALDO BALANCE	9,137,917.54				
CUADRE	-				

Actualmente por cada segmento de créditos se encuentran dos tasas de interés activas debido a resolución Nº FCPC - BNF - 035 - 2015 en la cual el Consejo de Administración resuelve modificar las tasas de interés a todos los prestamos de Participes, Ex participes 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 índice de morosidad es:

INDICES DE MOROSIDAD FCPC-BNF		
AL 31 DE AGOSTO 2017		
PRODUCTO	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,163,712	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REFINAN.	6,289	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REESTRUC.	3,920	
CAPITAL VENCIDO QUIROG.	717,340	717,340
CAPITAL VIGENTE PRENDARIOS	48,147	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	144,192	144,192
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,537,858	
CAPITAL VIGENTE HIP. REFINANCIADO	17,217	
CAPITAL VIGENTE HIP. REESTRUC.	61,421	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIOS	437,822	437,822
TOTALES	9,137,918	1,299,353
SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD	
QUIROGRAFARIO	37.93%	
PRENDARIO	74.97%	
HIPOTECARIO	6.21%	
INDICE GLOBAL	14.22%	

NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR USD. 282,541

Al 31 de Agosto 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. Las cuentas por cobrar se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US $
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	915,847
Intereses Por Préstamos Quirografarios	264,830
Intereses Por Préstamos Prendarios	47,664
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	603,353
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3,223
Anticipo 3 Sueldos	3,223
PLANILLAS EMITIDAS	27,232
Aportes	27,232
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	260,296
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	234,049
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,261
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,685
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	28,863
Seguros Contra Incendios Vencidos	35,579
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,834
Gastos Judicicales Préstamos Vencidos	145,828
Otros	26,247
Por cobrar varios	23,684
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	2,564
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 924,056
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 915,847
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
TOTAL	282,541

- Se renombró la cuenta 14909005 Por cobrar varios.

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO — USD. 98,846

Al 31 de Agosto de 2017, el movimiento de los activos fijos, se presenta como sigue:

DETALLE	US$	DEPREC. ACUM	% DE DEPREC.
Edificios	113,481	- 21,490	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 4,665	10%
Equipo De Oficina	4,100	- 2,595	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,899	3.33%
TOTAL	**136,497**	**- 37,650**	

PROPIEDAD Y EQUIPO	US$
Bienes Inmuebles	113,481
Bienes Muebles	23,016
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 37,650
SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO	**98,846**

NOTA 8. OTROS ACTIVOS — USD. 27,287.67

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

NOTA 9. CUENTA INDIVIDUAL — USD. 6,790,020

Nuestros partícipes al 31 de Agosto del 2017, son 448 partícipes, 193 activos y 255 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US $
Aportes Personales	2,059,815
Rendimientos En Aportes Personales	4,043,545
Aportes Patronales	541,692
Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,725
Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,243
TOTAL	**6,790,020**

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
may-17	454	194	260
jun-17	450	193	257
jul-17	448	193	255
ago-17	448	193	255

En éste mes se liquidó el segundo pago según cronograma aprobado por el BIESS a 5 ex partícipes por un valor de $ 39.547,32 .

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR **USD. 1,516,975**

Las Cuentas por Pagar al 31 de Agosto del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	783,109
Aportes	27,232
Retenciones Iva	439
Retención Impuesto A La Renta	496
Administración BIESS	2,975
Seguros Ecuasanitas	489
Seguros Desgravámen	254
Seguros Contra Incendios	12,996
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,119
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	498,290
Programa de Educación Financiera	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
TOTAL	**1,516,975**

- Se renombró la cuenta 23909025 Gastos PEF a Programa Educación Financiera.

NOTA 11. OBLIGACIONES PATRONALES — USD. 46,956

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

DETALLE	US $
Beneficios Sociales	44,074
Aportes y Reteciones IESS	2,788
Fondo De Reserva	95
TOTAL	**46,956**

NOTA 12. OTROS PASIVOS — USD. 55,585

Al 31 de Agosto 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)	44,548
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	692
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,164
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	7,269
Opraciones por Liquidar	1,912
TOTAL	**55,585**

NOTA 13. PATRIMONIO — USD. -2,281,506

Al 31 de Agosto 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 14. GASTOS DE PERSONAL USD. 59,735

Al 31 de Agosto del 2017, el FCPC-BNF, cuenta con 4 personas con contrato en relación de dependencia, 1 Gerente General, con un contrato de mandato y un abogado contratado por servicios profesionales; los gastos de personal se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US$
Remuneraciones O Salario	45,215
Remuneración Extraordinaria	134
Décimo Sueldo	3,953
Aporte Patronal	5,799
Fondo De Reserva	2,489
Por Desahucio O Despido	713
Otros	1,431
TOTAL	**59,735**

NOTA 15. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD. 41,057

Al 31 de Agosto del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US$
Servicios Básicos	1,693
Movilizaciones	1,095
Servicios De Aseo Y Limpieza	1,360
Otros Servicios Generales	1,380
Pasajes en el Interior	272
Viáticos y Subsistencia Internas	500
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	827
Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	5,260
Servicios de Auditoría extrena	3,000
Servicios Profesionales	16,439
Material De Oficina	1,675
Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475
TOTAL	**41,057**

NOTA 16. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 3,486

Al 31 de Agosto 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.

NOTA 17. GASTOS NO OPERATIVOS USD. 11,646

Al 31 de Agosto 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 realizado en el mes de enero. En éste mes se realizó el pago de la contribución a la SB correspondiente al segundo semestre del año 2017 mediante cheque del Banco Pacífico No. 884 por un monto de $ 2.521,17, luego del pago se realizó el reverso de la provisión constituida hasta la fecha.

DETALLE	US$
Iva Pagado En Compras	5,666
Impuesto Predial	65
Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	5,915
TOTAL	11,646

NOTA 18. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES USD. 381,051

Al 31 de Agosto del 2017, las cuentas que componen este rubro son:

- Depreciación:

DETALLE	US$	% DE DEPREC.
Edificios	2,853	5%
Muebles Y Enseres	497	10%
Equipo De Oficina	146	10%
Equipo De Computación	54	3.33%
TOTAL	3,549	

- 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:

RESUMEN CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES FCPC-BNF
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

Valores

	Total Cartera 08-2017	BASE 08-2017	PROV 08-2017	PROV. 07-2017	AFECTACIÓN
Rótulos de fila					
HIPOTECARIO	7,054,318.18	5,043,206.15	2,729,056.11	2,730,386.13	- 1,330.02
PRENDARIO	192,338.29	191,282.53	188,926.49	188,928.78	- 2.29
QUIROGRAFARIO	1,891,261.07	985,457.55	918,953.59	919,057.52	- 103.63
Total general	9,137,917.54	6,219,946.29	3,836,936.48	3,838,372.43	- 1,435.95
SALDO BALANCE	9,137,917.54				
CUADRE	-				

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 31 de Agosto, una pérdida de $ (192,059).*

INGRESOS

NOTA 19. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANANDOS USD. 270,837

Al 31 de Agosto 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	900
Quirografarios	63,512
Prendarios	4,014
Hipotecarios	201,840
Otros Intereses y Rendimientos	571
TOTAL	**270,837**

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

INVERSIONES PACÍFICO 2017
2017/09/31

FECHA INICIO	PLAZO EN DIAS	VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	VALOR INVERTIDO	TASA DE INTERÉS	$*INTERÉS	360	VALOR DE RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	DIAS INTERÉS GANADO A FIN DE MES	NOVEDADES
04-ene-17	10	13-ene-17	261871277	150,000.00	1.75%	2,625.00	7.29	72.92	150,072.92		CANCELADA
18-ene-17	12	30-ene-17	261874877	100,000.00	1.75%	1,750.00	4.86	58.33	100,058.33		CANCELADA
21-mar-17	10	31-mar-17	261886833	100,000.00	0.65%	650.00	1.81	18.06	100,018.06		CANCELADA
05-abr-17	23	28-abr-17	261889712	65,000.00	0.65%	422.50	1.17	26.99	65,026.99		CANCELADA
02-may-17	29	31-may-17	261894711	60,000.00	1.50%	900.00	2.50	72.50	60,072.50		CANCELADA
24-may-17	8	01-jun-17	261899163	50,000.00	1.50%	750.00	2.08	16.67	50,016.67		CANCELADA
01-jun-17	29	30-jun-17	2619000401	60,000.00	1.50%	900.00	2.50	72.50	60,072.50		CANCELADA
07-jun-17	29	06-jul-17	261901597	50,000.00	1.50%	750.00	2.08	60.42	50,060.42		CANCELADA
30-jun-17	28	28-jul-17	2619C05015	70,000.00	3.25%	2,275.00	6.32	176.94	70,176.94		CANCELADA
06-jul-17	29	04-ago-17	261907174	75,000.00	3.25%	2,437.50	6.77	196.35	75,196.35		CANCELADA
31-jul-17	4	04-ago-17	261911932	50,000.00	1.50%	450.00	1.25	5.00	50,005.00		CANCELADA
04-ago-17	28	01-sep-17	261913034	94,464.81	3.25%	3,070.11	8.53	238.79	94,703.60	27	CANCELADA
07-ago-17	24	31-ago-17	261913429	57,093.68	3.25%	1,855.54	5.15	123.70	57,217.38		CANCELADA
24-ago-17	29	22-sep-17	261916865	32,000.00	3.25%	1,040.00	2.89	83.78	32,083.78	7	
TOTAL DE INVERSIONES VIGENTES				126,464.81	TOTAL INTERESES 2017			900.38			

Rendimientos 2017	Valores	Rend.Consolidado
Enero	131.25	131.25
Febrero	-	131.25
Marzo	18.06	149.31
Abril	26.99	176.30
Mayo	72.50	248.80
Junio	89.17	337.97
Julio	237.36	575.33
Agosto	325.06	900.38

NOTA 20. OTROS INGRESOS — USD. 34,079

Al 31 de Agosto del 2017, se reversó las provisiones en cartera de préstamos prendarios. El detalle los ingresos por reverso de provisiones es el siguiente:

DETALLE	US$
Reverso de Provisión Quirografarios	9,301
Reverso de Provisión Prendarios	5,904
Reverso de Provisión Hipotecarios	14,112
Otros Ingresos	4,761
TOTAL	34,079

Realizado por:

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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 56 **NOMBRE: FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF**

ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 5,971,954.18	$ 5,935,971.03	$ (35,983.15)	Al pago mensual de liquidaciones de acuerdo al cronograma aprobado por el BIESS y al cruce de créditos con cuenta individual.	Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.

PÉRDIDA					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ (212,624.44)	$ (192,059.40)	$ 20,565.04		Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	#¡REF!	$ 6,790,019.89	#¡REF!	Se atendió a 6 ex partícipes con solicitudes de cuenta individual	Captar partícipes de BanEcuador una vez que esté aprobado por la SB el nuevo Estatuto del Fondo

GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 484,140.26	$ 496,975.42	$ 12,835.16	Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio	Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio

INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 271,515.82	$ 304,916.02	$ 33,400.20	Recuperación mensual e ingresos por inversiones no privativas	Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.

Elaborado por: Lcda. CPA: Shirley Ron Duarte

Revisado por: Econ. Cristina Ríos Páliz