

AFTe

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



56
56

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/8/2017 4:57:40 PM
Entidad Remitente: FCPC BNF
Remitente : PATRICIO CHICAIZA
Al contestar cite este No.: T-15130-17



Quito, a 08 de marzo de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 35

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

De mi consideración:

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

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Eco. Patricio Chicaiza Vizcaíno
GERRENTE GENERAL FCPC-BNF

AFTe ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

2017-03-17
9:40

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-13066-E
Fecha : 2017-03-08 16:32:11 GMT -05
Recibido por : Jatere Estefani Bakhtiari Herrera

AFP

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



Quito, a 08 de marzo de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 36

Ingeniero
Christian Gamboa
BIESS

Presente.-

De mi consideración:

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

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERRENTE GENERAL FCPC-BNF

AFP ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

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	Ai 28 de febrero de 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Participes al fin de mes	Activos 193/ Pasivos 271/ Total Participes 464
Número de Participes beneficiarios de crédito (s)	147
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	22,170.74
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	12,576.79
Valor Planillas emitidas por aportes	8,646.12
INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	CPA. Lcda. Shirley Ron Duarte
Correo electrónico	sron@fcpcbmf.com
Número de teléfono celular	0988401365
Nombre del Gerente	Econ. Patricio Chicaiza Vizcaíno
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
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


 Eco. Patricio Chicaiza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF


 ADMINISTRADORA
 del Fondo Previsional BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

**BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017
EXPRESADO EN USD. DOLARES**

NOTA

ACTIVOS

Fondos Disponibles	3	113,506
Inversiones Privativas	4	6,026,453
Cuentas por Cobrar	5	327,112
Propiedad y Equipo	6	101,239
Otros Activos	7	25,879
TOTAL ACTIVOS		6,594,189

PASIVOS

Cuenta Individual	8	7,039,295
Cuentas por Pagar	9	1,729,354
Obligaciones Patronales	10	43,958
Otros Pasivos	11	50,259
TOTAL PASIVOS		8,862,866

PATRIMONIO

	12	
Reservas		74,301
Resultado del Ejercicio	-	2,342,978
TOTAL PATRIMONIO	-	2,268,677

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

6,594,189


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


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

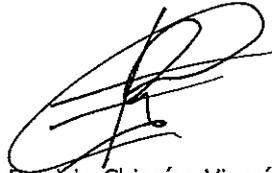

Las notas que se acompañan, son parte integrante de los Estados Financieros

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

**BALANCE DE RESULTADOS
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017
EXPRESADO EN USD. DOLARES**

	NOTA	
GASTOS		
Gastos de Personal	13	16,390
Gastos Por Bienes y Servicios De Consumo	14	13,867
Gastos Financieros y Operativos	15	1,204
Gastos No Operativos	16	3,523
Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	17	32,821
TOTAL GASTOS		<u><u>67,805</u></u>
 INGRESOS		
Intereses y Rendimientos Ganados	18	70,047
Otros Ingresos	19	10,586
TOTAL INGRESOS		<u><u>80,634</u></u>
Excedentes		12,829

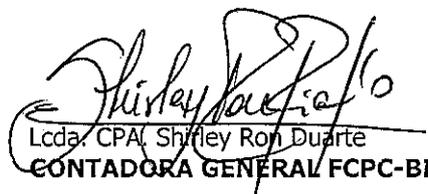

Ldda. CPA. Shirley Ron Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF

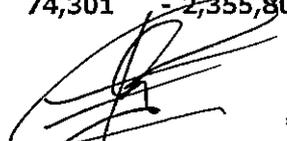

Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF


ADMINISTRADORA del fondo complementario de Previsión BNF
 Las notas que acompañan, son parte integrante de los Estados Financieros

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES DEL
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

	RESULTADOS		
	Reserva de Contingencia	Pérdida Ejercicio Anterior	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2016	74,301	- 2,355,806	- 2,281,506
Aportaciones Personales			
Reservas por Contingencia			
Resultados del Ejercicio			
Saldo al 28 de Febrero del 2017	74,301	- 2,355,806	- 2,281,506


Lcda. CPA Shirley Ron Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF

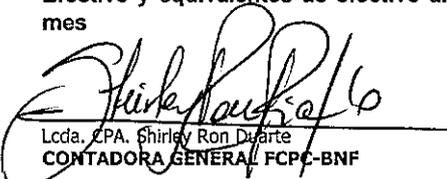

Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

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

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017
EXPRESADO EN USD. DOLARES**

Feb
2017

Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Utilidad (Pérdida) neta	12,829
Más (menos) - cargos (créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:	
Depreciación activos fijos	1,156
Reversion Provisiones	(4,763)
Provisiones Cartera	31,665
Cambios netos en activos (aumento) disminución:	
Inversiones Privativas	140,618
Cuentas Por Cobrar	
Al Personal	710
Planillas Emitidas	(350)
Otras cuentas por cobrar	(43,629)
Cambios netos en pasivos aumento (disminución):	
Prestaciones Liquidadas por pagar Ex partícipes	(43,723)
Proveedores	958
Planillas Emitidas	350
Contribuciones	1,843
Impuestos y Tasas	1,118
Administración BIESS	992
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	(28,015)
Gastos PEF	(900)
Beneficios Sociales	1,291
Aportes y Retenciones IESS	(77)
Otros Pasivos	(11,529)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación	60,544
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Aportes Personales	(189,272)
Aportes Patronales	(13,857)
Aportes Retiro Voluntario	94
Intereses y retenciones	(246)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento	(203,282)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(142,738)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	256,424
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del mes	113,686


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


Eco. Patricio Chicaíza Vizcaino
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017
EXPRESADO EN USD. DOLARES**

1	ACTIVOS	6,594,188.96	
11	FONDOS DISPONIBLES	113,506.30	
1101	CAJA	300.00	
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	113,206.30	
110205	Bancos E Instituciones Financieras Locales	113,206.30	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	6,026,452.73	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,355,984.15	
130105	Préstamos Quirografarios Credipron	52,666.49	
130110	Préstamos Quirografarios Credifondo	101.45	
130115	Préstamos Quirografarios Credicom	1,303,216.21	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,721.93	
130205	Préstamos Quirografarios Renovados Participes	6,721.93	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	593,269.28	
130405	Préstamos Quirografarios Vencidos Credipron	62,586.42	
130410	Préstamos Quirografarios Vencidos Credifondo	488.45	
130415	Préstamos Quirografarios Vencidos Credicom	530,194.41	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	64,893.78	
130505	Préstamos Prendarios Participes	64,893.78	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	133,124.40	
130805	Préstamos Prendarios Vencidos Participes	133,124.40	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,944,473.00	
130905	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS PARTÍCIPES	6,818,048.96	
130915	Préstamos Hipotecarios Jubilados	126,424.04	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,724.86	
131005	Préstamos Hipotecarios Renovados Participes	17,724.86	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	370,368.03	
131205	Préstamos Hipotecarios Vencidos Participes	369,687.44	
131215	Préstamos Hipotecarios Vencidos Jubilados	680.59	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 3,516,941.79	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	- 879,604.08	
139910	(PRENDARIOS)	- 190,506.88	
139915	(HIPOTECARIOS)	- 2,446,830.83	
14	CUENTAS POR COBRAR	327,112.37	
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	808,685.81	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	238,694.11	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	45,385.12	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	524,606.58	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,998.60	
140310	Anticipos De Sueldos	4,998.60	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	26,902.62	
140505	Aportes	26,902.62	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	303,944.58	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	227,711.57	
149090	Otros	76,233.01	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 817,419.24	
149905	(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 809,209.86	
149920	(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	101,239.03	
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)	- 35,257.58	
169905	(edificios)	- 19,567.53	
169910	(muebles Y Enseres)	- 4,330.61	
169915	(equipo De Oficina)	- 2,496.31	
169920	(equipo De Computacion)	- 8,863.13	
19	OTROS ACTIVOS	25,878.53	
1990	OTROS	25,878.53	
199090	Otros Activos	25,878.53	
	TOTAL ACTIVOS		6,594,188.96
4	GASTOS	67,804.89	
43	GASTOS DE PERSONAL	16,389.89	
4301	GASTOS DEL PERSONAL	16,389.89	
430105	Remuneraciones O Salario	12,741.96	
430115	Décimos Sueldos	953.00	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13,866.85	
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2,189.66	
440105	Servicios Básicos	433.84	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	340.00	

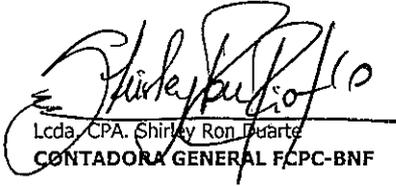
440190 Otros Servicios Generales	779.92		
4402 TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	500.00		
4403 INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	142.64		
440310 Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	142.64		
4404 GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	680.00		
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES	7,070.20		
440505 Consultoría Asesoría E Investigación Especializada	1,220.00		
440515 Servicios Profesionales	5,850.20		
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	434.35		
440605 Material De Oficina	434.35		
45 GASTOS FINANCIEROS	1,204.02		
4502 COSTOS FINANCIEROS	212.50		
450210 Gastos Bancarios	212.50		
46 GASTOS NO OPERATIVOS	3,523.02		
4601 IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,523.02		
460105 Impuestos Y Tasas	1,679.74		
460110 Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,843.28		
47 DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	32,821.11		
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,155.97		
470110 Depreciación Edificios	929.91		
470115 Depreciación Muebles Y Enseres	161.87		
470120 Depreciación Equipos De Oficina	46.71		
470125 Depreciación Equipos De Computación	17.48		
4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	31,665.14		
470405 Por Préstamos Quirografarios	5,750.04		
470410 Por Préstamos Prendarios	8,294.97		
470415 Por Préstamos Hipotecarios	17,620.13		
TOTAL GASTOS		67,804.89	
TOTAL ACTIVOS Y GASTOS			6,661,993.85
2 PASIVOS	8,862,865.64		
21 CUENTA INDIVIDUAL	7,039,295.06		
2102 JUBILACIÓN	7,039,295.06		
210205 Aportes Personales	6,326,710.31		
210210 Aportes Patronales	570,840.69		
210220 Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686.35		
23 CUENTAS POR PAGAR	1,729,354.29		
2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	26,902.62		
230205 Aportes	26,902.62		
2304 IMPUESTOS Y TASAS	1,257.88		
230410 Retenciones Iva	629.42		
230490 Otros	628.46		
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	665,131.68		
239010 Proveedores	12,919.18		
239090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	652,212.50		
25 OBLIGACIONES PATRONALES	43,957.61		
2502 BENEFICIOS SOCIALES	41,499.24		
250205 Décimo Tercer Sueldo	1,691.15		
250210 Décimo Cuarto Sueldo	889.25		
250215 Vacaciones	2,802.86		
250220 Indemnizaciones Laborales	36,115.98		
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	2,363.87		
250305 Aporte Personal less	602.06		
250310 Aporte Patronal less	774.08		
250315 Prestamos less	987.73		
2504 FONDO DE RESERVA	94.50		
250405 Fondo De Reserva	94.50		
29 OTROS PASIVOS	50,258.68		
2990 OTROS	50,258.68		
299090 Varios	50,258.68		
TOTAL PASIVOS		8,862,865.64	
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	80,633.82		
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	70,047.40		
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	131.25		
510105 Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	131.25		
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	69,746.53		
510210 Prendarios	2,297.17		
510215 Hipotecarios	49,674.27		
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	169.62		
519005 Rendimientos Financieros En Libretas De Ahorro	167.51		
519010 Rendimientos Financieros En Cuentas Corrientes	2.11		
53 OTROS INGRESOS	10,586.42		

5390 INGRESOS VARIOS
539090 Otros Ingresos
TOTAL INGRESOS
TOTAL PASIVOS PATRIMONIO INGRESOS

10,586.42
4,763.38

80,633.82

6,661,993.85



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



Eco. Patricio Chicaíza Vizcaíno
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

AFT ADMINISTRADORA
del fondo complementario
provisional cerrado BNF

BALANCE GENERAL

A LA FECHA 28-Feb-2017

AFP

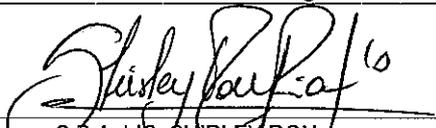
2 FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

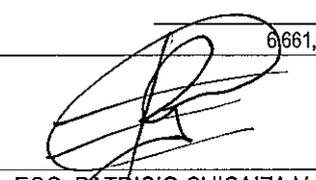
08-Mar-2017 11:32:50 A

Código Cta.	Nombre de la Cuenta		Saldo
1	ACTIVOS		6,594,188.96
11	FONDOS DISPONIBLES		113,506.30
1101	CAJA	300.00	
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	113,206.30	
110205	Bancos E Instituciones Financieras Locales	113,206.30	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		6,026,452.73
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,355,984.15	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,721.93	
130205	Préstamos Quirografarios Renovados Participes	6,721.93	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	593,269.28	
130405	Préstamos Quirografarios Vencidos Credipron	62,586.42	
130410	Préstamos Quirografarios Vencidos Credifondo	488.45	
130415	Préstamos Quirografarios Vencidos Credicom	530,194.41	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	64,893.78	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	133,124.40	
130805	Préstamos Prendarios Vencidos Participes	133,124.40	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,944,473.00	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,724.86	
131005	Préstamos Hipotecarios Renovados Participes	17,724.86	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	56,835.09	
131105	Préstamos Hipotecarios Reestructurados Participes	56,835.09	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	370,368.03	
131205	Préstamos Hipotecarios Vencidos Participes	369,687.44	
131215	Préstamos Hipotecarios Vencidos Jubilados	680.59	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,516,941.79	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-879,604.08	
139910	(PRENDARIOS)	-190,506.88	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,446,830.83	
14	CUENTAS POR COBRAR		327,112.37
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	808,685.81	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	238,694.11	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	45,385.12	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	524,606.58	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,998.60	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	4,998.60	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	26,902.62	
140505	Aportes	26,902.62	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	303,944.58	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	227,711.57	
149090	Otros	76,233.01	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-817,419.24	
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)	-809,209.86	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		101,239.03
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)	-35,257.58	
169905	(edificios)	-19,567.53	
169910	(muebles Y Enseres)	-4,330.61	
169915	(equipo De Oficina)	-2,496.31	
169920	(equipo De Computacion)	-8,863.13	
19	OTROS ACTIVOS		25,878.53
1990	OTROS	25,878.53	
199090	Otros Activos	25,878.53	

Código Cta.	Nombre de la Cta.		Saldo
2	PASIVOS		8,862,865.64
21	CUENTA INDIVIDUAL		7,039,295.06
2102	JUBILACIÓN	7,039,295.06	
210205	Aportes Personales	6,326,710.31	
210210	Aportes Patronales	570,840.69	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,057.71	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,729,354.29
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,033,227.31	
230110	Jubilación	1,033,227.31	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	26,902.62	
230205	Aportes	26,902.62	
2303	CONTRIBUCIONES	1,843.28	
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,843.28	
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,257.88	
230410	Retenciones Iva	629.42	
230490	OTROS	628.46	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	991.52	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	665,131.68	
239010	Proveedores	12,919.18	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	652,212.50	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		43,957.61
2502	BENEFICIOS SOCIALES	41,499.24	
250205	Décimo Tercer Sueldo	1,691.15	
250210	Décimo Cuarto Sueldo	889.25	
250215	Vacaciones	2,802.86	
250220	Indemnizaciones Laborales	36,115.98	
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES	2,363.87	
250305	Aporte Personal less	602.06	
250310	Aporte Patronal less	774.08	
250315	Prestamos less	987.73	
2504	FONDO DE RESERVA	94.50	
250405	Fondo De Reserva	94.50	
29	OTROS PASIVOS		50,258.68
2990	OTROS	50,258.68	
299090	Varios	50,258.68	
3	PATRIMONIO		-2,281,505.61
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES	74,300.84	
310115	Reservas Por Contingencia	74,300.84	
34	RESULTADOS		-2,355,806.45
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	-2,355,806.45	

Total Activos	6,594,188.96	Total Pasivo	8,862,865.64
Egresos	67,804.89	Total Patrimonio	-2,281,505.61
Suman Iguales	6,661,993.85	Ingresos	80,633.82
			6,661,993.85


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


 ECO. PATRICIO CHICAIZA V.
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF


 ADMINISTRADORA
 del fondo complementario
 previsional cerrado BNF

AFP

Estado de Pérdidas y Ganancias

A LA FECHA

28-Feb-2017

Código Cta.	Nombre de la Cta.			Saldo
4	GASTOS			67,804.89
43	GASTOS DE PERSONAL			16,389.89
4301	GASTOS DEL PERSONAL		16,389.89	
430105	Remuneraciones O Salario	12,741.96		
430115	Décimos Sueldos	953.00		
430120	Aporte Patronal	1,548.16		
430125	Fondo De Reserva	619.53		
430135	Por Desahucio O Despido	175.74		
430190	Otros	351.50		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			13,866.85
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,189.66	
440105	Servicios Básicos	433.84		
440115	Movilizaciones	635.90		
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	340.00		
440190	Otros Servicios Generales	779.92		
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		500.00	
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	500.00		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		142.64	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	142.64		
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		680.00	
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	680.00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		7,070.20	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	1,220.00		
440515	Servicios Profesionales	5,850.20		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		434.35	
440605	Material De Oficina	434.35		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,850.00	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,850.00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			1,204.02
4502	COSTOS FINANCIEROS		212.50	
450210	Gastos Bancarios	212.50		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		991.52	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			3,523.02
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,523.02	
460105	Impuestos Y Tasas	1,679.74		
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,843.28		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			32,821.11
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,155.97	
470110	Depreciación Edificios	929.91		
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	161.87		
470120	Depreciación Equipos De Oficina	46.71		
470125	Depreciación Equipos De Computación	17.48		
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		31,665.14	
470405	Por Préstamos Quirografarios	5,750.04		
470410	Por Préstamos Prendarios	8,294.97		
470415	Por Préstamos Hipotecarios	17,620.13		
5	INGRESOS			80,633.8
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			70,047.40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		131.25	
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	131.25		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		69,746.53	
510205	Quirografarios	17,775.09		
510210	Prendarios	2,297.17		
510215	Hipotecarios	49,674.27		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		169.62	
519005	Rendimientos Financieros En Libretas De Ahorro	167.51		
519010	Rendimientos Financieros En Cuentas Corrientes	2.11		
53	OTROS INGRESOS			10,586.42
5390	INGRESOS VARIOS		10,586.42	
539005	Reversión De Provisiones	5,823.04		
539090	Otros Ingresos	4,763.38		

Total Ingresos

80,633.82

Total Egresos

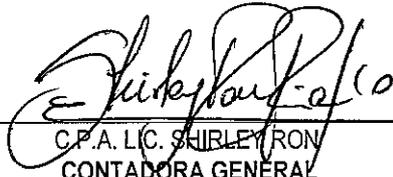
67,804.89

Código Cta. Nombre de la Cta:

Saldo

Excedentes

12,828.93



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



ECO. PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 28-Feb-2017

AFP

2 FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y República

Teléfono 02 2549709 FAX 02 252 0577

08-Mar-2017 11:34:01 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	45,298,875.96
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,148,296.09
730105	Documentos En Garantía	44,453,311.61
730110	Vehículos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,579.87
730405	Cuentas Individuales Por Separacion Voluntaria	150,579.87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	45,298,875.96
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,148,296.09
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	42,483,281.50
740110	Vehículos En Garantía	888,697.23
740115	Bienes Inmuebles En Garantía	1,773,597.36
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

AFP
ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO 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 28 de febrero 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. 113,506

Al 28 de febrero del 2017, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
Bnf. Cta. Cte. 0010146257	12,847
Bnf. Cta. Ahorros 0010149498	33,731
Pacifico Cta. Cte. 7474792	66,629
TOTAL	113,506

En éste mes se empezó a liquidar el segundo pago a los ex partícipes desvinculados de BNF, según cronograma aprobado por el BIESS, de los cuales se pagó mediante cheque a 16 ex partícipes por un monto \$ 50.215,55.

NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 6,026,453

Al 28 de febrero del 2017, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

INVERSIONES PRIVATIVAS FCPC-BNF			
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017			
(Dólares)			
PRODUCTOS	QUIROGRAFARIOS	PRENDARIOS	HIPOTECARIOS
MONTO	1,955,975	198,018	7,389,401
Nº DE CRÉDITOS	441	24	299
TASA	12% - 9%	14% - 12%	8% - 6%
TOTAL CARTERA VIGENTE + VENCIDA			9,543,395
PROVISION			- 3,516,942
TOTAL CARTERA			6,026,453
BALANCE			6,026,453
CUADRE			

La provisión contabilizada para el 28 de febrero es como sigue:

**CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES FCPC-BNF
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017**

SEGMENTO	PROVISIÓN ACUM. ENERO 2017	PROVISIÓN ACUM. FEBRERO 2017	AFECTACIÓN FEBRERO 2017
HIPOTECARIO	2,442,921.62	2,446,830.82	3,909.20
PRENDARIO	186,826.22	190,506.88	3,680.66
QUIROGRAFARIO	885,427.12	879,604.07	- 5,823.05
TOTAL	3,515,174.95	3,515,174.95	1,766.82

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%

La cartera vencida está compuesta de la siguiente manera:

CARTERA VENCIDA FCPC-BNF AL 28 DE FEBRERO DEL 2017 (Dólares)		
TIPO DE CLIENTE	USD	Nº DE CRÉDITOS
EX PARTICIPES	1,728,892	305
JUBILADOS	4,433	7
PARTICIPES	237,841	174
TOTAL	1,971,166	486

El detalle por producto es como sigue:

PRODUCTO	Número	Capital Vigente	Capital Vencido	Número
HIPOTECARIOS	296	6,944,473	370,368	177
HIPOTECARIOS REFINANCIADOS	1	17,725	-	-
HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	1	56,835	-	-
CREDICOM	323	1,303,216	530,194	239
CREDIFRON	46	52,666	62,586	46
CREDIFONDO	1	101	488	2
QUIROGRAFARIOS REFINANCIADOS	1	6,722	-	-
PRENDARIOS	18	64,894	133,124	22
TOTALES	687	8,446,633	1,096,762	486
		TOTAL CARTERA	9,543,395	
		PROVISIÓN	3,516,942	
		CARTERA	6,026,453	
		BALANCE	6,026,453	
		CUADRE	-	

El índice de morosidad es:

INDICES DE MOROSIDAD FCPC-BNF		
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017		
	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,355,984.15	
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	6,721.93	
CAPITAL VENCIDO QUIROGRAFARIO	593,269.28	593,269.28
CAPITAL VIGENTE PRENDARIO	64,893.78	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	133,124.40	133,124.40
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,944,473.00	
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	17,724.86	
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	56,835.09	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIO	370,368.03	370,368.03
TOTALES	9,543,394.52	1,096,761.71
SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD	
QUIROGRAFARIO	30.33%	
PRENDARIO	67.23%	
HIPOTECARIO	5.01%	
INDICE GLOBAL	11.49%	

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR**USD. 327,112**

Al 28 de febrero 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 y partícipes por aportes y desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	808,686
Intereses Por Préstamos Quirografarios	238,694
Intereses Por Préstamos Prendarios	45,385
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	524,607
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,999
Anticipo 3 Sueldos	4,999
PLANILLAS EMITIDAS	26,903
Aportes	26,903
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	303,945
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	227,712
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	15,798
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,673
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	26,739
Seguros Contra Incendios Vencidos	30,450
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,958
Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	147,093
Otros	76,233
Préstamos Por Cobrar	71,237
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	4,996
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 817,419
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 809,210
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
TOTAL	327,112

NOTA 6. PROPIEDAD Y EQUIPO**USD. 101,239**

Al 28 de febrero de 2017, el movimiento de los activos fijos, se presenta como sigue:

DETALLE	US\$	DEPREC. ACUM	% DE DEPREC.
Edificios	113,481	- 19,568	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 4,331	10%
Equipo De Oficina	3,969	- 2,496	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,863	3.33%
TOTAL	136,366	- 35,258	

PROPIEDAD Y EQUIPO	US\$
Bienes Inmuebles	113,481
Bienes Muebles	23,016
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 35,258
SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO	101,239

NOTA 7. OTROS ACTIVOS

USD. 25,879

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

NOTA 8. CUENTA INDIVIDUAL

USD. 7,039,295

Nuestros partícipes al 28 de febrero del 2017, son 463 partícipes, 187 activos y 276 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Aportes Personales	2,097,496
Rendimientos En Aportes Personales	4,229,215
Aportes Patronales	570,841
Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686
Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,058
TOTAL	7,039,295

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

En éste mes se liquidó el segundo pago según cronograma aprobado por el BIESS a 16 ex partícipes por un valor de \$ 50.215,55 ; a continuación detalle de pagos por día:

FECHA DE PAGO	No. DE PARTÍCIPES	VALOR PAGADO
05/01/2017	2	3,079.10
09/01/2017	1	2,064.06
10/01/2017	1	8,294.43
16/01/2017	4	63,272.55
23/01/2017	1	12,215.56
30/01/2017	2	4,818.58
31/01/2017	8	93,144.32
28/02/2017	16	50,215.55
TOTAL	35	237,104.15

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,729,354

En este mes se empezó el pago efectivo mediante cheque. Liquidando a 19 ex partícipes. Las Cuentas por Pagar al 28 de febrero del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	1,033,227
Aportes	26,903
Contribuciones	1,843
Retenciones Iva	629
Retención Impuesto A La Renta	628
Administración BIESS	992
Seguros Ecuasanitas	489
Seguros Contra Incendios	5,303
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,016
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	468,749
Gastos PEF	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
TOTAL	1,729,354

NOTA 10. OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 43,958

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

DETALLE	US \$
Décimo Tercer Sueldo	1,691
Décimo Cuarto Sueldo	889
Vacaciones	2,803
Indemnizaciones Laborales	36,116
Aporte Personal IESS	602
Aporte Patronal IESS	774
Prestamos IESS	988
Fondo De Reserva	95
TOTAL	43,958

NOTA 11. OTROS PASIVOS

USD. 50,259

Al 28 de febrero 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)	39,071
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	603
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	705
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	7,339
Opciones por Liquidar	2,541
TOTAL	50,259

NOTA 12. PATRIMONIO

USD. -2,281,506

Al 28 de febrero 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. 16,390

Al 28 de febrero 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	12,742
Décimo Sueldo	953
Aporte Patronal	1,548
Fondo De Reserva	619
Por Desahucio O Despido	176
Otros	352
TOTAL	16,389

NOTA 14. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD. 13,867

Al 28 de febrero del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Servicios Básicos	434
Movilizaciones	636
Servicios De Aseo Y Limpieza	340
Otros Servicios Generales	780
Viáticos y Subsistencia Internas	500
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	143
Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	680
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	1,220
Servicios Profesionales	5,850
Material De Oficina	434
Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	2,850
TOTAL	13,867

NOTA 15. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 1,204

Al 28 de febrero 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. 3,523

Al 28 de febrero del 2017, se registra en esta cuenta los valores correspondientes al IVA pagado en compras, provision para pago por contribución a la Superintendencia de Bancos correspondiente al 2017 y pago de impuesto predial.

DETALLE	US\$
Iva Pagado En Compras	1,615
Impuesto Predial	65
Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	1,843
TOTAL	3,523

NOTA 17.
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES
USD.

Al 28 de febrero del 2017, las cuentas que componen este rubro son:

- Depreciación:

DETALLE	US\$	% DE DEPREC.
Edificios	930	5%
Muebles Y Enseres	162	10%
Equipo De Oficina	47	10%
Equipo De Computación	17	3.33%
TOTAL	1,156	

- 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-BNF							
RESUMEN DE PROVISIONES FEBRERO 2017							
PRODUCTO	Valores		TOTAL CARTERA	BASE PROVISIÓN	PROVISION FEBRERO	2017	2017
	CAPITAL VIGENTE	CAPITAL VENCIDO				PROVISION ENERO	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	7,019,032.95	370,368.03	7,389,400.98	5,077,873.95	2,446,830.82	2,442,921.62	3,909.21
PRENDARIO	64,893.78	133,124.40	198,018.18	198,018.18	190,506.88	186,826.22	3,680.66
QUIROGRAFARIO	1,362,706.08	593,269.28	1,955,975.36	1,033,084.05	879,604.07	885,427.12	5,823.04
Total general	8,446,632.81	1,096,761.71	9,543,394.52	6,308,976.18	3,516,941.77	3,515,174.95	1,766.82
BALANCE CUADRE	8,446,632.81	1,096,761.71	9,543,394.52				

CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES FCPC-BNF
AL 28 DE FEBRERO DEL 2017

SEGMENTO	PROVISIÓN ACUM. ENERO 2017	PROVISIÓN ACUM. FEBRERO 2017	AFECTACIÓN FEBRERO 2017
HIPOTECARIO	2,442,921.62	2,446,830.82	3,909.20
PRENDARIO	186,826.22	190,506.88	3,680.66
QUIROGRAFARIO	885,427.12	879,604.07	5,823.05
TOTAL	3,515,174.95	3,515,174.95	1,766.82

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 28 de febrero, un excedente de \$ 12.828,93 .

INGRESOS

NOTA 18. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANANDOS

USD. 70,047

Al 28 de febrero 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	131
Quirografarios	17,775
Prendarios	2,297
Hipotecarios	49,674
Rend. Finan. En Libretas De Ahorro	168
Rend. Finan. En Cuentas Corrientes	2
TOTAL	70,047

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
TOTAL DE INVERSIONES								
TOTAL INTERESES 2016						131.25		

Rendimientos	\$
Enero	131.25

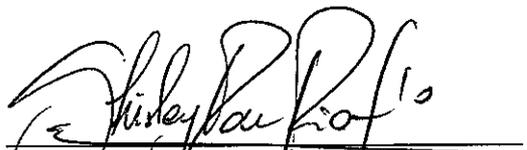
NOTA 19. OTROS INGRESOS

USD. 10,586

Al 28 de febrero 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
Otros Ingresos	4,763
TOTAL	10,586

Realizado por:


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

 ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF