

AFP

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



OFICIO No FCPC-BNF-130
Quito, 08 de Agosto 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 julio 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 agosto de 2017, mediante Oficio No FCPC-BNF-129, 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- 20287
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 AGO 2017

16:35
HORA

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

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 - Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

AFP

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



OFICIO No. FCPC-BNF - 129

Quito, 08 de Agosto 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 julio 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
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-43558-E
Fecha : 2017-08-08 15:25:01 GMT -05
Recibido por : Lida Julieta Loachamín Pilaquinga

Con Personería Jurídica aprobada mediante resolución No. SBS-2006-128 publicada en el Registro Oficial No. 229 del 15 de Marzo del 2006 - Av. Eloy Alfaro N32-162 y Republica, edificio Parque la Carolina Torre B, oficina 10 – Teléfonos (02) 2520577 / 2549709 / 2902949

INFORMACIÓN DEL FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS		Nro. 56	
PREVISIONALES BNF		JULIO DEL 2017	
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN			
INFORMACIÓN GENERAL			
NÚMERO DE PARTICIPANTES A FIN DE MES ACTIVOS	193		
NÚMERO DE PARTICIPANTES A FIN DE MES PASIVOS	255		
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPANTES A FIN DE MES	448		
NÚMERO DE PARTICIPANTES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2	13,280.00	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES			
INFORMACIÓN ADICIONAL			
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Shirley Lisbeth Ron Duarte		
CORREO ELECTRÓNICO	srn@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 ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

BALANCE GENERAL

AL 31 DE JULIO DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE									
CONCEPTOS									
ACTIVOS		+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
5,971,954.18			484,140.26	=	8,466,084.23		- 2,281,505.61		271,515.82
			6,456,094.44	=					6,456,094.44


 Lcda. CPA. Shirley Ron Duarte

CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


 Eco. Cristina Ríos Páliz

GERENTE GENERAL FCPC-BNF


 ADMINISTRADORA
 del Fondo complementario
 previsional cerrado BNF

AFP

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

08-Aug-2017 12:14:58 P

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		
			5,971,954.18
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	CAJA		
110110	Caja Chica	300.00	49,199.10
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		48,899.10
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	48,899.10	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		105,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	105,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		
	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,209,145.38	5,361,819.98
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,362.85	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	3,920.21	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	697,370.28	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	49,892.65	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	142,737.52	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,585,335.93	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,303.04	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61,505.40	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	426,619.15	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,838,372.43	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-919,057.52	
139910	(PRENDARIOS)	-188,928.78	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,730,386.13	
14	CUENTAS POR COBRAR		
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	899,220.92	330,409.44
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	261,333.06	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	47,283.57	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	590,604.29	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3,577.76
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	3,577.76	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		27,232.21
140505	Aportes	27,232.21	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		307,808.85
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	233,133.77	
149090	Otros	74,675.08	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-907,430.30
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-899,220.92	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		
			98,237.99
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)		-38,258.62
169905	(edificios)	-21,978.98	
169910	(muebles Y Enseres)	-4,750.39	
169915	(equipo De Oficina)	-2,620.78	
169920	(equipo De Computacion)	-8,908.47	

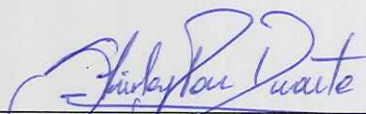
19

OTROS ACTIVOS

27,287.67

Página 1

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1990	OTROS		27,287.67
199090	Otros Activos	27,287.67	
4	GASTOS		484,140.26
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			6,456,094.44
2	PASIVOS		8,466,094.23
21	CUENTA INDIVIDUAL		
2102	JUBILACIÓN		6,793,117.68
210205	Aportes Personales		
210210	Aportes Patronales	6,105,907.70	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	542,247.61	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	141,724.71	
		3,237.66	
23	CUENTAS POR PAGAR		
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		1,570,226.37
230110	Jubilación		831,482.69
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	831,482.69	
230205	Aportes		27,232.21
2303	CONTRIBUCIONES	27,232.21	
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros		4,608.20
2304	IMPUESTOS Y TASAS	4,608.20	
230410	Retenciones Iva		482.88
230490	OTROS	216.59	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	266.29	
23090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,974.56
230910	Proveedores		703,445.83
230990	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	19,629.36	
		683,816.47	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		46,420.12
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		43,428.23
2504	FONDO DE RESERVA		2,897.35
			94.54
29	OTROS PASIVOS		
2990	OTROS		56,320.06
299090	Varios	56,320.06	
3	PATRIMONIO		-2,281,505.61
31	RESERVAS		
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
310115	Reservas Por Contingencia	74,300.84	
34	RESULTADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,355,806.45
5	INGRESOS		
AL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			271,515.82
			6,456,094.44


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF


 ADMINISTRADORA
 del fondo complementario
 previsional corrido BNF

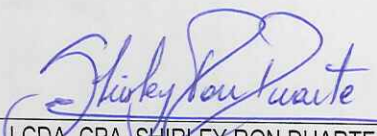
AFP

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

99-098-2017 16:10:10 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		484,140.26
43	GASTOS DE PERSONAL		
4301	GASTOS DEL PERSONAL		54,991.38
430105	Remuneraciones O Salario	54,991.38	
430110	Remuneración Extraordinaria	42,177.07	
430115	Décimos Sueldos	134.38	
430120	Aporte Patronal	3,476.24	
430125	Fondo De Reserva	5,143.18	
430135	Por Desahucio O Despido	2,179.44	
430190	OTROS	625.51	
		1,255.56	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		32,808.98
	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105	Servicios Básicos	4,921.24	
440115	Movilizaciones	1,465.14	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	928.45	
440190	Otros Servicios Generales	1,190.00	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,337.65	
440205	Pasajes En El Interior	772.48	
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	272.48	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	500.00	
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	755.84	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	1,079.00	
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	17,329.17	
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	4,550.00	
440515	Servicios Profesionales	12,779.17	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,476.25	
440605	Material De Oficina	1,476.25	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	6,475.00	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,470.69
4502	COSTOS FINANCIEROS	496.13	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	2,974.56	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		12,645.43
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	12,645.43	
460105	Impuestos Y Tasas	4,642.98	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	8,002.45	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		380,223.78
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,157.01	
470110	Depreciación Edificios	3,341.36	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	581.65	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	171.18	
470125	Depreciación Equipos De Computación	62.82	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	376,066.77	
470405	Por Préstamos Quirografarios	48,645.53	
470410	Por Préstamos Prendarios	12,244.93	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	315,176.31	
5	INGRESOS		271,515.82
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		237,437.25
5101	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	575.33	
510105		575.33	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
510205	Quirografarios		236,381.16
510210	Prendarios	55,265.84	
510215	Hipotecarios	3,977.15	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	177,138.17	499,754
53	OTROS INGRESOS		
5390	INGRESOS VARIOS		34,078.57
539005	Reversión De Provisiones	29,318.08	
539090	Otros Ingresos	4,760.49	
TOTAL INGRESOS		271,515.82	
Pérdida		-212,624.44	
TOTAL GASTOS			484,140.26


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

 ADMINISTRADORA
 del fondo complementario
 previsional cerrado BNF

Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jul-2017



FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

Dirección Av. Eloy Alfaro N32 - 162 y República

Teléfono 02 2549709

Fax 02 252 0577

08-Aug-2017 12:19:05 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	46,121,712.22
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,971,132.35
730105	Documentos En Garantía	45,276,147.87
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	46,121,712.22
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,971,132.35
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	43,029,521.66
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	910,787.23
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,028,103.46
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

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 JULIO 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 partícipes, de acuerdo a lo estipulado en el respectivo reglamento y resolución vigente.

➤ Activo fijo.

Al 31 de julio 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. 49,199

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

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	5,441
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	41,606
Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	1,851
TOTAL	49,199

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 4 ex partícipes por un monto \$ 48.406,16

Desde el mes de enero hasta julio, hemos liquidado un total de 77 ex partícipes por un total de \$ 444.425,52

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 105,000

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

INVERSIONES PACÍFICO 2017

FECHA INICIO	VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERÉS	RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	NOVEDADES
04-ene-17	18-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%			
TOTAL DE INVERSIONES				-				
TOTAL INTERESES 2017						575.33		

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 5,361,820

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

13 INVERSIONES PRIVATIVAS	5,361,819.98
1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,209,145.38
1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,362.85
1303 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	3,920.21
1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	49,892.65
1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,585,335.93
1310 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,303.04
1311 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61,505.40
TOTAL CARTERA POR VENCER	7,933,465.46
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	697,370.28
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	142,737.52
1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	426,619.15
TOTAL CARTERA VENCIDA	1,266,726.95
TOTAL CARTERA	9,200,192.41
1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,838,372.43
139905 (QUIROGRAFARIOS)	- 919,057.52
139910 (PRENDARIOS)	- 188,928.78
139915 (HIPOTECARIOS)	-2,730,386.13

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

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
AL 31 DE JULIO DEL 2017

PRODUCTOS	TOTAL CARTERA	BASE PROVISION	PROVISION JULIO	PROVISION JUNIO	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	7,090,763.52	5,078,487.69	2,730,386.13	2,744,387.01	- 14,000.88
PRENDARIO	192,630.17	191,656.12	188,928.78	190,084.30	- 1,155.52
QUIROGRAFARIO	1,916,798.72	989,659.77	919,057.52	912,482.29	6,575.23
Total general	9,200,192.41	6,259,803.58	3,838,372.43	3,846,953.60	- 8,581.17

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 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 JULIO 2017		
PRODUCTO	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,209,145	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REFINAN.	6,363	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REESTRUC.	3,920	
CAPITAL VENCIDO QUIROG.	697,370	697,370
CAPITAL VIGENTE PRENDARIOS	49,893	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	142,738	142,738
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,585,336	
CAPITAL VIGENTE HIP. REFINANCIADO	17,303	
CAPITAL VIGENTE HIP. REESTRUC.	61,505	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIOS	426,619	426,619
TOTALES	9,200,192	1,266,727
SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD	
QUIROGRAFARIO	36.38%	
PRENDARIO	74.10%	
HIPOTECARIO	6.02%	
INDICE GLOBAL	13.77%	

NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR

USD. 330,409

Al 31 de julio 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	899,221
Intereses Por Préstamos Quirografarios	261,333
Intereses Por Préstamos Prendarios	47,284
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	590,604
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3,578
Anticipo 3 Sueldos	3,578
PLANILLAS EMITIDAS	27,232
Aportes	27,232
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	307,809
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	233,134
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,197
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,679
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	28,468
Seguros Contra Incendios Vencidos	34,796
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,834
Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	146,160
Otros	74,675
Préstamos Por Cobrar	72,072
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	2,604
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 907,430
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 899,221
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
TOTAL	330,409

En éste mes se realizó reclasificación de los valores que por concepto de provisión intereses vencidos se encontraban en la cuenta 149915 (Provisiones inversiones privativas vencidas) a la cuenta 149905 (Provisión intereses inversiones privativas).

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 98,238

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

DETALLE	US\$	DEPREC. ACUM	% DE DEPREC.
Edificios	113,481	- 21,979	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 4,750	10%
Equipo De Oficina	4,100	- 2,621	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,908	3.33%
TOTAL	136,497	- 38,259	
PROPIEDAD Y EQUIPO	US\$		
Bienes Inmuebles	113,481		
Bienes Muebles	23,016		
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 38,259		
SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO	98,238		

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

USD. 27,288

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. 6,793,118

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

DETALLE	US \$
Aportes Personales	2,056,486
Rendimientos En Aportes Personales	4,049,422
Aportes Patronales	542,248
Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,725
Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,238
TOTAL	6,793,118

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
jun-17	448	193	255

En éste mes se liquidó el segundo pago según cronograma aprobado por el BIESS a 4 ex partícipes por un valor de \$ 48.406,16 .

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,570,226

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

DETALLE	US\$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	831,483
Aportes	27,232
Contribuciones	4,608
Retenciones Iva	217
Retención Impuesto A La Renta	266
Administración BIESS	2,975
Seguros Ecuasanitas	489
Seguros Desgravámen	454
Seguros Contra Incendios	11,559
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,119
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	500,250
Gastos PEF	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
TOTAL	1,570,226

NOTA 11. OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 46,420

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

DETALLE	US \$
Beneficios Sociales	43,428
Aportes y Retenciones IESS	2,897
Fondo De Reserva	95
TOTAL	46,420

NOTA 12. OTROS PASIVOS

USD. 56,320

Al 31 de julio 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)	45,087
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	692
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,164
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,843
Opciones por Liquidar	2,535
TOTAL	56,320

NOTA 13. PATRIMONIO

USD. -2,281,506

Al 31 de julio 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. 54,991

Al 31 de julio 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	42,177
Remuneración Extraordinaria	134
Décimo Sueldo	3,476
Aporte Patronal	5,143
Fondo De Reserva	2,179
Por Desahucio O Despido	626
Otros	1,256
TOTAL	54,991

NOTA 15. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD. 32,809

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

DETALLE	US\$
Servicios Básicos	1,465
Movilizaciones	928
Servicios De Aseo Y Limpieza	1,190
Otros Servicios Generales	1,338
Pasajes en el Interior	272
Viáticos y Subsistencia Internas	500
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	756
Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	4,550
Servicios Profesionales	12,779
Material De Oficina	1,476
Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475
TOTAL	32,809

NOTA 16. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 3,471

Al 31 de julio 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. 12,645

Al 31 de julio 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.

DETALLE	US\$
Iva Pagado En Compras	4,578
Impuesto Predial	65
Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	8,002
TOTAL	12,645

NOTA 18.

**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES
USD.**

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

- Depreciación:

DETALLE	US\$	% DE DEPREC.
Edificios	3,341	5%
Muebles Y Enseres	582	10%
Equipo De Oficina	171	10%
Equipo De Computación	63	3.33%
TOTAL	4,157	

- 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 31 DE JULIO DEL 2017					
PRODUCTOS	TOTAL CARTERA	BASE PROVISION	PROVISION JULIO	PROVISION JUNIO	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	7,090,763.52	5,078,487.69	2,730,386.13	2,744,387.01	- 14,000.88
PRENDARIO	192,630.17	191,656.12	188,928.78	190,084.30	- 1,155.52
QUIROGRAFARIO	1,916,798.72	989,659.77	919,057.52	912,482.29	6,575.23
Total general	9,200,192.41	6,259,803.58	3,838,372.43	3,846,953.60	- 8,581.17

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 julio, una pérdida de \$ (212,624).

INGRESOS

NOTA 19. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANANDOS

USD. 237,437

Al 31 de julio 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	575
Quirografarios	55,266
Prendarios	3,977
Hipotecarios	177,138
Otros Intereses y Rendimientos	481
TOTAL	237,437

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%	18.06	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	261899168	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%			
TOTAL DE INVERSIONES				-				
TOTAL INTERESES 2017						575.33		

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

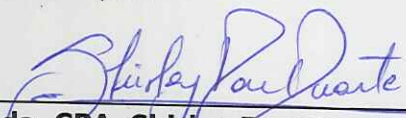
NOTA 20. OTROS INGRESOS

USD. 34,079

Al 31 de julio 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	4,760
TOTAL	34,079

Realizado por:


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

 **ADMINISTRADORA**
del fondo complementario
previsional curado **BNF**

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 56

NOMBRE: FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	5,999,567.43	\$ 5,971,954.18	\$ (27,613.25)	La disminución se debe a la falta de recuperación, 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.
UTILIDAD					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	(239,034.88)	\$ (212,624.44)	\$ 26,410.44		Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	6,846,057.51	\$ 6,793,117.68	\$ (52,939.83)	Se atendió a 6 ex partícipes con solicitudes de cuenta individual	Capitar partícipes de BanEcuador una vez que esté aprobado por la SB el nuevo Estatuto del Fondo
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	463,641.28	\$ 484,140.26	\$ 20,498.98	Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio	Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio
INGRESO					PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	224,606.40	\$ 271,515.82	\$ 46,909.42	Recuperación mensual y aumento de inversiones no privativas	Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.

Elaborado por: Lda. CPA Shirley Ron Duarte

Revisado por: Econ. Cristina Ríos Páiz

AFP
ADMINISTRADORA
de fondos previsionales
atribución controlada (BNC)