

AFP

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

Quito, a 07 de julio de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 104

Dra.
Miriam Muñoz
BIESS
Presente.-

De mi consideración:

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

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL
FCPC-BNF

Biess
BANCO DEL IESS

T- 19177
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

07 JUL 2017

14:09
HORA

FUNDO DIARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

AFF

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



Quito, a 07 de julio de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 103

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

De mi consideración:

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

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL
FCPC-BNF


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-37411-E
Fecha : 2017-07-07 12:57:00 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

R

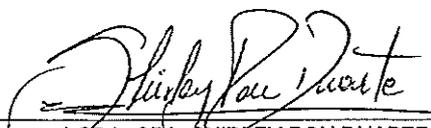
AFP

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE JUNIO DEL 2017**

06-Jul-2017 2:59:58 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>5,999,567.43</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		62,937.06
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chilca	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		62,637.06
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	62,637.06	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		120,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		120,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	120,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		5,409,300.30
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,250,248.96
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		6,435.74
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		3,920.21
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		680,301.04
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		52,742.96
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		141,606.25
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,630,510.07
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		17,388.25
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		61,589.73
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		411,510.69
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,846,953.60
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-912,482.29	
139910	(PRENDARIOS)	-190,084.30	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,744,387.01	
14	CUENTAS POR COBRAR		281,840.47
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		879,805.58
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	257,958.81	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	47,005.73	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	574,841.04	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3,932.97
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	3,932.97	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		27,205.21
140505	Aportes	27,205.21	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		258,911.67
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	231,174.06	
149090	Otros	27,737.61	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-888,014.96
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-879,805.58	
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		26,643.11

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1990	OTROS		26,643.11
199090	Otros Activos	26,643.11	
4	GASTOS		463,641.28
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>6,463,208.71</u>
2	PASIVOS		<u>8,520,107.92</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,846,057.51
2102	JUBILACIÓN		6,846,057.51
210205	Aportes Personales	6,154,352.69	
210210	Aportes Patronales	546,787.85	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,724.71	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,192.26	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,570,510.03
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		838,669.69
230110	Jubilación	838,669.69	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27,205.21
230205	Aportes	27,205.21	
2303	CONTRIBUCIONES		3,686.56
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,686.56	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		324.40
230410	Retenciones Iva	162.95	
230490	OTROS	161.45	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2,974.56
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		697,649.61
239010	Proveedores	17,281.25	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	680,368.36	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		47,030.05
2502	BENEFICIOS SOCIALES		44,193.02
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,742.49
2504	FONDO DE RESERVA		94.54
29	OTROS PASIVOS		56,510.33
2990	OTROS		56,510.33
299090	Varios	56,510.33	
3	PATRIMONIO		<u>-2,281,505.61</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
310115	Reservas Por Contingencia	74,300.84	
34	RESULTADOS		-2,355,806.45
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,355,806.45
5	INGRESOS		224,606.40
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,463,208.71</u>


 LCDA. CPA SHIRLEY RON DUARTE
 CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF


 ADMINISTRADOR
 del Fondo Complementario
 de Pensiones para la Vejez

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
30 DE JUNIO DEL 2017

06-Jul-2017 3:00:11 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		<u>5,999,567.43</u>
11	FONDOS DISPONIBLES		62,937.06
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		62,637.06
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		62,637.06
11020505	BanEcuador	55,097.21	
1102050505	BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	597.98	
1102050515	BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	54,499.23	
11020510	Banco Pacífico	7,539.85	
1102051005	Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	7,539.85	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		120,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		120,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	120,000.00	
12010505	Certificados De Depósito Pacifico	120,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		5,409,300.30
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,250,248.96
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		6,435.74
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		3,920.21
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		680,301.04
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		52,742.96
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		141,606.25
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,630,510.07
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		17,388.25
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		61,589.73
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		411,510.69
1399	(QUIROGRAFARIOS)		-3,846,953.60
139905	(Quirografarios)	-912,482.29	
13990525	(PRENDARIOS)		-190,084.30
139910	(Prendarios)	-190,084.30	
13991025	(HIPOTECARIOS)		-2,744,387.01
139915	(Hipotecarios)	-2,744,387.01	
13991525			
14	CUENTAS POR COBRAR		281,840.47
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		879,805.58
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	257,958.81	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	47,005.73	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	574,841.04	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3,932.97
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		3,932.97
14031010	Anticipo 3 Sueldos	3,932.97	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		27,205.21
140505	Aportes	27,205.21	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		258,911.67
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR		231,174.06
14901505	Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,141.57	
14901510	Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,683.09	
14901515	Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	27,985.53	
14901520	Seguros Contra Incendios Vencidos	33,659.19	
14901525	Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,833.96	
14901530	Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	145,870.72	
149090	Otros		27,737.61
14909005	Préstamos Por Cobrar	23,683.74	
14909010	Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	4,053.87	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-888,014.96
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		-879,805.58
14990505	(Provisiones Intereses Vencidos Quirografarios)	-257,958.81	
14990510	(Provisiones Intereses Vencidos Prendarios)	-47,005.73	
14990515	(Provisiones Intereses Vencidos Hipotecarios)	-574,841.04	
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		26,643.11
1990	OTROS		26,643.11
199090	Otros Activos	26,643.11	
19909005	Operaciones Por Liquidar	26,643.11	
4	GASTOS		463,641.28
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			6,463,208.71
2	PASIVOS		8,520,107.92
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,846,057.51
2102	JUBILACIÓN		6,846,057.51
210205	Aportes Personales	6,154,352.69	
21020505	Aportes Personales	2,068,189.14	
21020510	Rendimientos En Aportes Personales	4,086,163.55	
210210	Aportes Patronales	546,787.85	
21021005	Aportes Patronales	546,787.85	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,724.71	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,192.26	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,570,510.03
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		838,669.69
230110	Jubilación	838,669.69	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27,205.21
230205	Aportes	27,205.21	
2303	CONTRIBUCIONES		3,686.56
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros	3,686.56	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		324.40
230410	Retenciones Iva	162.95	
23041010	Retención Iva 70%	32.03	
23041015	Retención Iva 100%	130.92	
230490	OTROS	161.45	
23049005	Retención Impuesto A La Renta	161.45	
2304900505	Retención Impuesto A La Renta 1%	2.90	
2304900510	Retención Impuesto A La Renta 2%	57.85	
2304900515	Retención Impuesto A La Renta 8%	33.60	
2304900520	Retención Impuesto A La Renta 10%	67.10	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2,974.56
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		697,649.61
239010	Proveedores	17,281.25	
23901005	Seguros Ecuasanitas	489.33	
23901015	Seguros Contra Incendios	9,664.94	
23901020	Pólizas De Vehiculos	7,126.98	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	680,368.36	
23909005	Gastos Judiciales Por Pagar	60,121.65	
23909015	Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	496,798.87	
23909025	Gastos PEF	1,300.00	
23909030	Rendimientos Por Pagar Ex participes	122,147.84	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		47,030.05
2502	BENEFICIOS SOCIALES		44,193.02
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,742.49
2504	FONDO DE RESERVA		94.54
29	OTROS PASIVOS		56,510.33
2990	OTROS		56,510.33
299090	Varios	56,510.33	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
29909010	Cuentas Por Pagar (cta. 98)		45,285.00
29909015	Cuentas Por Pagar (cta. 72)		691.66
29909020	Cuentas Por Pagar (cta. 57)		1,120.06
29909030	Cuentas Por Pagar (cta. 79)		6,879.07
29909035	Operaciones Por Liquidar		2,534.54
3	PATRIMONIO		<u>-2,281,505.61</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
310115	Reservas Por Contingencia	74,300.84	
34	RESULTADOS		-2,355,806.45
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,355,806.45
5	INGRESOS		224,606.40
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,463,208.71</u>


 L.CDA. CPA. SHIRLEY RON DUARTE

CONTADORA GENERAL
 FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

 ADMINISTRADORA
 del Estado y Organismos
 Autónomos del FCPC



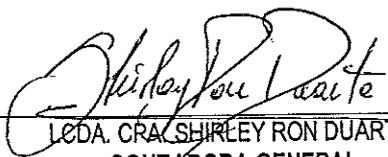
AFP
Atc

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE JUNIO DEL 2017**

06-Jul-2017 3:00:23 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u><u>463,641.28</u></u>
43	GASTOS DE PERSONAL		47,593.62
4301	GASTOS DEL PERSONAL		47,593.62
430105	Remuneraciones O Salario	36,562.40	
430110	Remuneración Extraordinaria	134.38	
430115	Décimos Sueldos	2,968.14	
430120	Aporte Patronal	4,461.00	
430125	Fondo De Reserva	1,869.70	
430135	Por Desahucio O Despldo	527.22	
430190	OTROS	1,070.78	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		28,431.49
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,315.72
440105	Servicios Básicos	1,236.85	
440115	Movilizaciones	742.14	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,020.00	
440190	Otros Servicios Generales	1,316.73	
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		654.52
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	654.52	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,079.00
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		13,919.17
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,440.00	
440515	Servicios Profesionales	11,479.17	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,215.60
440605	Material De Oficina	1,215.60	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,475.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,462.83
4502	COSTOS FINANCIEROS		488.27
450210	Gastos Bancarios	488.27	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,974.56
46	GASTOS NO OPERATIVOS		11,113.29
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11,113.29
460105	Impuestos Y Tasas	4,032.48	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	7,080.81	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		373,040.05
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		369,491.54
470405	Por Préstamos Quirografarios	42,070.30	
470410	Por Préstamos Prendarios	12,244.93	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	315,176.31	
5	INGRESOS		<u><u>224,606.40</u></u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		205,684.28
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		337.97
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	337.97	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		204,934.44
510205	Quirografarios	46,516.21	
510210	Prendarios	3,191.35	
510215	Hipotecarios	155,226.88	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		411.87
53	OTROS INGRESOS		18,922.12
5390	INGRESOS VARIOS		18,922.12
539005	Reversión De Provisiones	14,161.68	
539090	Otros Ingresos	4,760.44	
TOTAL INGRESOS		224,606.40	TOTAL GASTOS
Pérdida		-239,034.88	463,641.28



L.CDA. CRA. SHIRLEY RON DUARTE
CONTADORA GENERAL
FCPC - BNF



ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
GERENTE GENERAL
FCPC - BNF



ADMINISTRADORA
del Fondo de Compensación
previsional de los FCPC

AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE JUNIO DEL 2017

06-Jul-2017 3:00:44 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>463,641.28</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		47,593.62
4301	GASTOS DEL PERSONAL		47,593.62
430105	Remuneraciones O Salario	36,562.40	
430110	Remuneración Extraordinaria	134.38	
430115	Décimos Sueldos	2,968.14	
43011505	Décimo Tercer Sueldo	2,218.14	
43011510	Décimo Cuarto Sueldo	750.00	
430120	Aporte Patronal	4,461.00	
430125	Fondo De Reserva	1,869.70	
430135	Por Desahucio O Despido	527.22	
430190	OTROS	1,070.78	
43019010	Refrigerios	10.69	
43019020	Vacaciones	1,060.09	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		28,431.49
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4,315.72
440105	Servicios Básicos	1,236.85	
44010505	Telecomunicaciones	957.16	
44010510	Empresa Eléctrica Quilto	279.69	
440115	Movilizaciones	742.14	
44011505	Movilización	742.14	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,020.00	
440190	Otros Servicios Generales	1,316.73	
44019020	Gastos Reuniones Asamblea	540.65	
44019025	Courier	593.64	
44019090	Otros Gastos Del Fondo	182.44	
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		654.52
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	654.52	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,079.00
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		13,919.17
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,440.00	
440515	Servicios Profesionales	11,479.17	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,215.60
440605	Material De Oficina	1,215.60	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,475.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,462.83
4502	COSTOS FINANCIEROS		488.27
450210	Gastos Bancarios	488.27	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,974.56
46	GASTOS NO OPERATIVOS		11,113.29
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11,113.29
460105	Impuestos Y Tasas	4,032.48	
46010505	Iva Pagado En Compras	3,967.93	
46010510	Impuestos Y Contribuciones	64.55	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	7,080.81	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		373,040.05
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	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
470125	Depreciación Equipos De Computación	53.64	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		369,491.54
470405	Por Préstamos Quirografarios	42,070.30	
470410	Por Préstamos Prendarios	12,244.93	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	315,176.31	
5	INGRESOS		224,606.40
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		205,684.28
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		337.97
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	337.97	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		204,934.44
510205	Quirografarios	46,516.21	
510210	Prendarios	3,191.35	
510215	Hipotecarios	155,226.88	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		411.87
53	OTROS INGRESOS		18,922.12
5390	INGRESOS VARIOS		18,922.12
539005	Reversión De Provisiones	14,161.68	
53900505	Por Préstamos Quirografarios	9,301.41	
53900510	Por Préstamos Prendarios	4,748.80	
53900515	Por Préstamos Hipotecarios	111.47	
539090	Otros Ingresos	4,760.44	
TOTAL INGRESOS		224,606.40	TOTAL GASTOS 463,641.28
Pérdida		-239,034.88	


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF


 ADMINISTRADORA
 del Fondo de Capitalización
 para la Vejez - BNF

Otras Cuentas
A LA FECHA 30-Jun-2017

AFP

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

06-Jul-2017 3:01:04 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	46,038,151.59
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,887,571.72
730105	Documentos En Garantía	45,192,587.24
730110	Vehiculos En Garantía	694,984.48
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,579.87
730405	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria	150,579.87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	46,038,151.59
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,887,571.72
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	42,970,961.03
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	910,787.23
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,003,103.46
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 <i>φ</i>

AFP
ADMINISTRADORA
DE FONDOS PREVISIONALES BNF

φ