

AFP

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



Quito, a 07 de junio de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 082

Dra.
Miriam Muñoz
BIESS

Presente.-

De mi consideración:

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

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Eco. Cristina Ríos Páliz
GERRENTE GENERAL
FCPC-BNF

AFP ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 JUN 2017

3:44
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

AFP

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



Quito, a 07 de junio de 2017
Oficio No. FCPC – BNF – 081

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

De mi consideración:

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

Por su gentil atención, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,


Eco. Cristina Ríos Páliz
GERRENTE GENERAL
FCPC-BNF

AFP ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-31702-E
Fecha : 2017-06-08 13:09:54 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

INFORMACIÓN ADICIONAL FCPC-BNF

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FCPC-BNF
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 31 DE MAYO DE 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Participes al fin de mes	Activos 194/ Pasivos 260/ Total Participes 454
Número de Participes beneficiarios de crédito (s)	144
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	21,805.83
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	12,327.92
Valor Planillas emitidas por aportes	8,676.82
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. Cristina Ríos Páliz
Correo electrónico	cristina.rios@fcpcbmf.com
Número de teléfono celular	0983357061
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


Econ. Cristina Ríos Páliz
GERENTE GENERAL FCPC-BNF

 ADMINISTRADORA
del fondo complementario
de pensiones BNF

AFP
AFC

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

07-Jun-2017 9:14:35 AM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		6,031,688.07
11	FONDOS DISPONIBLES		99,157.16
1101	CAJA	300.00	
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	98,857.16	
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	98,857.16	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		50,000.00
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado	50,000.00	
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	50,000.00	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		5,473,846.42
1	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,261,064.82	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,508.09	
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	3,955.30	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	657,642.35	
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	55,561.45	
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	139,354.83	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,689,647.39	
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,473.03	
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61,727.69	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	405,407.83	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-3,824,496.36	
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-897,534.28	
139910	(PRENDARIOS)	-190,119.36	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,736,842.72	
14	CUENTAS POR COBRAR		282,772.01
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	869,969.52	
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	253,438.38	
210	Intereses Por Préstamos Prendarios	46,572.96	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	569,958.18	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,288.18	
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	4,288.18	
1405	PLANILLAS EMITIDAS	27,151.21	
140505	Aportes	27,151.21	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	260,066.05	
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	231,296.85	
149090	Otros	28,769.20	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-878,702.95	
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-848,805.03	
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)	-21,688.54	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		99,435.37
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)	-37,061.24	
169905	(edificios)	-21,017.54	
169910	(muebles Y Enseres)	-4,583.03	
169915	(equipo De Oficina)	-2,570.27	
169920	(equipo De Computacion)	-8,890.40	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
19	OTROS ACTIVOS		26,477.11
1990	OTROS		26,477.11
199090	Otros Activos	26,477.11	
4	GASTOS		429,617.91
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>6,461,305.98</u>
2	PASIVOS		<u>8,560,316.86</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,834,272.35
2102	JUBILACIÓN		6,834,272.35
210205	Aportes Personales	6,145,605.89	
210210	Aportes Patronales	546,787.85	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686.35	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,192.26	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,624,698.04
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		894,108.20
230110	Jubilación	894,108.20	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27,151.21
230205	Aportes	27,151.21	
2303	CONTRIBUCIONES		2,764.92
230305	Superintendencia De Bancos Y Seguros	2,764.92	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		773.16
230410	Retenciones Iva	422.14	
230490	OTROS	351.02	
230490	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2,478.80
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		697,421.75
239010	Proveedores	14,677.89	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	682,743.86	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		45,929.52
2502	BENEFICIOS SOCIALES		43,547.40
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,284.15
2504	FONDO DE RESERVA		97.97
29	OTROS PASIVOS		55,416.95
2990	OTROS		55,416.95
299090	Varios	55,416.95	
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
INGRESOS			182,494.73
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,461,305.98</u>


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF


 ADMINISTRADORA
 del fondo complementario
 previsional cerrado BNF

AFP
Atto

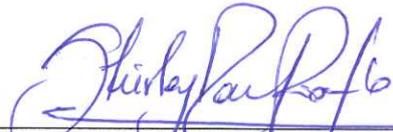
FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MAYO DEL 2017

07-Jun-2017 9:14:57 AM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>429,617.91</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		40,476.88
4301	GASTOS DEL PERSONAL		40,476.88
430105	Remuneraciones O Salario	31,164.40	
430110	Remuneración Extraordinaria	134.38	
430115	Décimos Sueldos	2,491.64	
430120	Aporte Patronal	3,802.81	
430125	Fondo De Reserva	1,559.96	
430135	Por Desahucio O Despido	439.35	
430190	Otros	884.34	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		26,287.52
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,929.73
440105	Servicios Básicos	1,020.86	
440115	Movilizaciones	742.14	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	850.00	
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		356.60
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	356.60	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,079.00
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		12,718.20
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,330.00	
440515	Servicios Profesionales	10,388.20	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		956.51
440605	Material De Oficina	956.51	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,475.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2,951.44
4502	COSTOS FINANCIEROS		472.64
450210	Gastos Bancarios	472.64	
	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,478.80
46	GASTOS NO OPERATIVOS		9,943.20
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		9,943.20
460105	Impuestos Y Tasas	3,784.03	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	6,159.17	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		349,958.87
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,959.63
470110	Depreciación Edificios	2,379.92	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	414.29	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	120.67	
470125	Depreciación Equipos De Computación	44.75	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		346,999.24
470405	Por Préstamos Quirografarios	27,122.29	
470410	Por Préstamos Prendarios	12,244.93	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	307,632.02	
5	INGRESOS		<u>182,494.73</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		164,131.74
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		248.80
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	248.80	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		163,540.33

g

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
510205	Quirografarios		39,308.91
510210	Prendarios		3,142.63
510215	Hipotecarios		121,088.79
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		342.61
53	OTROS INGRESOS		18,362.99
5390	INGRESOS VARIOS		18,362.99
539005	Reversión De Provisiones	13,602.57	
539090	Otros Ingresos	4,760.42	
TOTAL INGRESOS		182,494.73	TOTAL GASTOS
			429,617.91
Pérdida		-247,123.18	


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

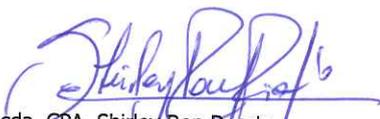

 ADMINISTRADORA
 del fondo compulsatorio
 de provisiones FCPC - BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

CUENTAS DE CONTROL

AL 30 DE ABRIL DE 2017

73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	45,929,051.59
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	45,778,471.72
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	150,579.87
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-45,929,051.59
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-45,778,471.72
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-42,876,861.03
740110	Vehículos En Garantía	-910,787.23
740115	Bienes Inmuebles En Garantía	-1,988,103.46
740120	Otros Bienes En Garantía	-2,720.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	-150,579.87
740405	Aportes Personales Retiro Voluntario Cesantía	-34,344.52
740410	Aportes Patronales Retiro Voluntario Cesantía	-10,683.02


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


Eco. Cristina Ríos Páiz,
GERENTE GENERAL FCPC-BNF


ADMINISTRADORA
del Fondo complementario
previsional con aporte BNF

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MAYO 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).

9

9

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 Mayo 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. 99,157

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

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	14,183
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	60,905
Banco Pacifico Cta. Cte. 7474792	23,769
TOTAL	99,157

JML

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	14,183
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	60,905
Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	23,769
TOTAL	99,157

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 7 ex partícipes por un monto \$ 76.241,31.

Desde el mes de enero hasta mayo, hemos liquidado un total de 67 ex partícipes por un total de \$ 335.243,94.

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 50,000

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

INVERSIONES PACÍFICO 2017

FECHA INICIO	VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	PLAZO	MONTO	TASA DE INTERÉS	RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	NOVEDADES
04-ene-17	13-ene-17	261871277	10 días	150,000.00	1.75%	72.92	150,072.92	CANCELADA
18-ene-17	30-ene-17	261874877	12 días	100,000.00	1.75%	58.33	100,058.33	CANCELADA
21-mar-17	31-mar-17	261886683	10 días	100,000.00	0.65%	18.06	100,018.06	CANCELADA
05-abr-17	28-abr-17	261889712	23 días	65,000.00	0.65%	26.99	65,026.99	CANCELADA
02-may-17	31-may-17	261894711	29 días	60,000.00	1.50%	72.50	60,072.50	CANCELADA
24-may-17	01-jun-17	261899163	8 días	50,000.00	1.50%	16.67	50,016.67	
TOTAL DE INVERSIONES				-				
TOTAL INTERESES 2016						248.80		

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 5,473,846

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

Du

**INVERSIONES PRIVATIVAS FCPC-BNF
AL 31 DE MAYO DE 2017**

(Dòlares)

PRODUCTOS	QUIROGRAFARIOS	PRENDARIOS	HIPOTECARIOS
MONTO	1,929,171	194,916	7,174,256
Nº DE CRÉDITOS	428	23	293
TASA	12% - 9%	14% - 12%	8% - 6%
TOTAL CARTERA VIGENTE + VENCIDA			9,298,343
PROVISION			- 3,824,496
TOTAL CARTERA			5,473,846
BALANCE			5,473,846
CUADRE			-

La cartera vencida se compone de la siguiente manera:

CARTERA VENCIDA FCPC-BNF

AL 31 DE MAYO DE 2017

(Dòlares)

TIPO DE CLIENTE	USD	Nº DE CRÉDITOS
EX PARTICIPES	1,842,701	303
JUBILADOS	4,742	8
PARTICIPES	294,111	169
TOTAL	2,141,554	480

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

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

AL 31 DE MAYO DEL 2017

PRODUCTOS	Valores					PROVISION ABRIL	AFECTACIÓN
	CAPITAL VIGENTE	CAPITAL VENCIDO	TOTAL CARTERA	BASE PROVISION 0517	PROVISION MAYO 2017		
HIPOTECARIO	6,768,848.11	405,407.83	7,174,255.94	5,140,613.44	2,736,842.72	2,656,228.05	80,614.67
PRENDARIO	55,561.45	139,354.83	194,916.28	194,916.28	190,119.35	186,169.40	3,949.96
QUIROGRAFARIO	1,271,528.21	657,642.35	1,929,170.56	1,006,732.79	897,534.28	900,976.33	3,442.05
Total general	8,095,937.77	1,202,405.01	9,298,342.78	6,342,262.51	3,824,496.35	3,743,373.78	81,122.58
BALANCE	8,095,937.77	1,202,405.01	9,298,342.78				
CUADRE	-	-	-				

Para este mes la provisión registra un incremento, debido a que no se pudo recuperar valores de cartera correspondiente al mes, de los partícipes que pasaron al

BanEcuador que todavía no envían la autorización de débito y de los ex partícipes que se desvincularon desde el mes de marzo del BNF y que todavía no han enviado la autorización de débito. Por tanto las calificaciones de cartera E, se incrementaron.

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

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

El detalle por producto es como sigue:

PRODUCTO	Número	Capital Vigente	Capital Vencido	Número
HIPOTECARIOS	290	6,689,647	405,408	179
HIPOTECARIOS REFINANCIADOS	1	17,473	-	-
HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	1	61,728	-	-
QUIROGRAFARIOS	425	1,261,065	657,642	279
QUIROGRAFARIOS REFINANCIADOS	1	6,508	-	0
QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2	3,955	-	0
PRENDARIOS	23	55,561	139,355	22
TOTALES	743	8,095,938	1,202,405	480
TOTAL CARTERA			9,298,343	
PROVISIÓN			- 3,824,496	
CARTERA			5,473,846	
BALANCE			5,473,846	
CUADRE			-	

ju

El detalle por producto es como sigue:

PRODUCTO	Número	Capital Vigente	Capital Vencido	Número
HIPOTECARIOS	290	6,689,647	405,408	179
HIPOTECARIOS REFINANCIADOS	1	17,473	-	-
HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	1	61,728	-	-
QUIROGRAFARIOS	425	1,261,065	657,642	279
QUIROGRAFARIOS REFINANCIADOS	1	6,508	-	0
QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	2	3,955	-	0
PRENDARIOS	23	55,561	139,355	22
TOTALES	743	8,095,938	1,202,405	480
TOTAL CARTERA			9,298,343	
PROVISIÓN			- 3,824,496	
CARTERA			5,473,846	
BALANCE			5,473,846	
CUADRE			-	

El índice de morosidad es:

INDICES DE MOROSIDAD FCPC-BNF		
AL 31 DE MAYO DE 2017		
	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,261,065	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REFINAN.	6,508	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REESTRUC.	3,955	
CAPITAL VENCIDO QUIROG.	657,642	57,642
CAPITAL VIGENTE PRENDARIOS	55,561	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	139,355	139,355
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,689,647	
CAPITAL VIGENTE HIP. REFINANCIADO	17,473	
CAPITAL VIGENTE HIP. REESTRUC.	61,728	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIOS	405,408	405,408
TOTALES	9,298,343	602,405
SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD	
QUIROGRAFARIO	34.09%	
PRENDARIO	71.49%	
HIPOTECARIO	5.65%	
INDICE GLOBAL	12.93%	

DETALLE	US \$
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	869,970
Intereses Por Préstamos Quirografarios	253,438
Intereses Por Préstamos Prendarios	46,573
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	569,958
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,288
Anticipo 3 Sueldos	4,288
PLANILLAS EMITIDAS	27,151
Aportes	27,151
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	260,066
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	231,297
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,057
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,676
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	27,933
Seguros Contra Incendios Vencidos	33,367
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,834
Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	146,430
Otros	28,769
Préstamos Por Cobrar	23,872
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	4,897
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 878,703
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 848,805
(provisiones Intereses Inversiones Privativas Vencidas)	- 21,689
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
TOTAL	282,772

En éste mes se parametrizó en el sistema la cuenta 149915 (Provisiones privativas vencidas) \$ 21.688,54 con el fin de que se contabilice los valores de los vencimientos en lo que corresponde a intereses.

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 99,435

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

BM

DETALLE	US\$	DEPREC. ACUM	% DE DEPREC.
Edificios	113,481	- 21,018	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 4,583	10%
Equipo De Oficina	3,969	- 2,570	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,890	3.33%
TOTAL	136,366	- 37,061	

PROPIEDAD Y EQUIPO	US\$
Bienes Inmuebles	113,481
Bienes Muebles	23,016
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 37,061
SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO	99,435

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

USD. 26,098

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

NOTA 9. CUENTA INDIVIDUAL

USD. 6,834,272

Nuestros partícipes al 31 de Mayo del 2017, son 454 partícipes, 194 activos y 260 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Aportes Personales	2,059,442
Rendimientos En Aportes Personales	4,086,164
Aportes Patronales	546,788
Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	138,686
Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,192
TOTAL	6,834,272

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

Ju

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

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,624,698

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

DETALLE	US\$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	894,108
Aportes	27,151
Contribuciones	2,765
Retenciones Iva	422
Retención Impuesto A La Renta	351
Administración BIESS	2,479
Seguros Ecuasanitas	489
Seguros Contra Incendios	7,062
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,016
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	499,280
Gastos PEF	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
TOTAL	1,624,698

NOTA 11. OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 45,930

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

DETALLE	US \$
Beneficios Sociales	43,547
Aportes y Reteciones IESS	2,284
Fondo De Reserva	98
TOTAL	45,930

NOTA 12. OTROS PASIVOS

USD. 55,417

Al 31 de Mayo 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:

Ju

DETALLE	US \$
Cuentas Por Pagar (cta. 98)	44,770
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	692
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	705
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	6,716
Opraciones por Liquidar	2,535
TOTAL	55,417

NOTA 13. PATRIMONIO

USD. -2,281,506

Al 31 de Mayo 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. 40,477

Al 31 de Mayo 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	31,164
Remuneración Extraordinaria	134
Décimo Sueldo	2,492
Aporte Patronal	3,803
Fondo De Reserva	1,560
Por Desahucio O Despido	439
Otros	884
TOTAL	40,477

NOTA 15. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

USD. 26,288

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

Ju

DETALLE	US\$
Servicios Básicos	1,021
Movilizaciones	742
Servicios De Aseo Y Limpieza	850
Otros Servicios Generales	1,317
Pasajes en el Interior	272
Viáticos y Subsistencia Internas	500
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	357
Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	2,330
Servicios Profesionales	10,388
Material De Oficina	957
Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475
TOTAL	26,288

NOTA 16. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 2,951

Al 31 de Mayo 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 17. GASTOS NO OPERATIVOS

USD. 9,943

Al 31 de Mayo del 2017, se registra en esta cuenta los valores correspondientes al IVA pagado en compras, provisión para pago por contribución a la Superintendencia de Bancos correspondiente al 2017 y pago de impuesto predial.

DETALLE	US\$
Iva Pagado En Compras	3,719
Impuesto Predial	65
Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	6,159
TOTAL	9,943

NOTA 18.

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

USD.

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

- Depreciación:

DETALLE	US\$	% DE DEPREC.
Edificios	2,380	5%
Muebles Y Enseres	414	10%
Equipo De Oficina	121	10%
Equipo De Computación	45	3.33%
TOTAL	2,960	

- 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 MAYO DEL 2017

PRODUCTOS	Valores		TOTAL CARTERA	BASE PROVISION 0517	PROVISION MAYO 2017	PROVISION ABRIL	AFECTACIÓN
	CAPITAL VIGENTE	CAPITAL VENCIDO					
HIPOTECARIO	6,768,848.11	405,407.83	7,174,255.94	5,140,613.44	2,736,842.72	2,656,228.05	80,614.67
PRENDARIO	55,561.45	139,354.83	194,916.28	194,916.28	190,119.35	186,169.40	3,949.96
QUIROGRAFARIO	1,271,528.21	657,642.35	1,929,170.56	1,006,732.79	897,534.28	900,976.33	- 3,442.05
Total general	8,095,937.77	1,202,405.01	9,298,342.78	6,342,262.51	3,824,496.35	3,743,373.78	81,122.58
BALANCE	8,095,937.77	1,202,405.01	9,298,342.78				
CUADRE	-	-	-				

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

- Con ésta afectación por concepto de la provisión se refleja al resultado del ejercicio al 31 de Mayo, una pérdida de \$ (247,123).

INGRESOS

NOTA 19. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANANDOS

USD. 164,132

Al 31 de Mayo 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:

8

8

DETALLE	US\$
No Privativas	249
Quirografarios	39,309
Prendarios	3,143
Hipotecarios	121,089
Otros Intereses y Rendimientos	343
TOTAL	164,132

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	261899163	8 días	50,000.00	1.50%	16.67	50,016.67	
TOTAL DE INVERSIONES								
TOTAL INTERESES 2016						248.80		

Mes	Monto	Rendimientos Acumulados
Enero	131.25	131.25
Febrero	-	131.25
Marzo	18.06	149.31
Abril	26.99	176.30
Mayo	72.50	248.80

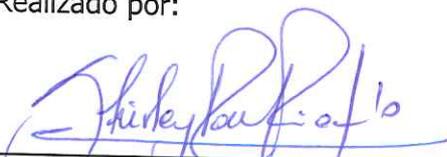
NOTA 20. OTROS INGRESOS

USD. 18,363

Al 31 de Mayo 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	9,265
Reverso de Provisión Prendarios	4,337
Otros Ingresos	4,760
TOTAL	18,363

Realizado por:


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