

AFP

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado INP

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple los sueños

OFICIO No FCPC-BNF-175
Quito, 06 de octubre 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 septiembre 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 06 de octubre de 2017, mediante Oficio No FCPC-BNF-174, 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

Adjunto:

- Acuse de Recibido Superintendencia de Bancos Oficio No FCPC-BNF-147
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance general
- Estado Resultados Integral
- Estado Notas Aclaratorias
- Hoja de observaciones

T-22258

 BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

16:45
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



OFICIO No. FCPC-BNF-174
Quito, 06 de Octubre 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 Intendente los estados financieros al 30 de septiembre 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-2017-54785-E
Fecha : 2017-10-06 16:13:53 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

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 PREVISIONALES BNF		Nro. 56
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN		AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	197	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	248	
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	445	
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	8	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES		62,268.00
INFORMACIÓN ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Shirley Lisbeth Ron Duarte	
CORREO ELECTRÓNICO	sron@fcpcbmf.com	
NÚMERO DE CELULAR	0988401365	
NOMBRE DEL GERENTE	Cristina Ríos Páliz	
CORREO ELECTRÓNICO	cristina.rios@fcpcbmf.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

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017

ECUACIÓN CONTABLE								
CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
5,778,141.45		645,204.62	=	8,360,959.22		- 2,281,505.61		343,892.46
		6,423,346.07	=					6,423,346.07


 Lcda. CPA. Shirley Ron Duarte

CONTADORA GENERAL FCPC-BNF


 Eco. Cristina Ríos Páliz

GERENTE GENERAL FCPC-BNF

FCPC

Administradora de Fondos
Previsionales BNF

AFP

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

06-Oct-2017 3:19:56 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		5,778,141.45
11	FONDOS DISPONIBLES		78,600.15
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		78,300.15
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	78,300.15	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		125,669.38
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		125,669.38
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	125,669.38	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		5,164,082.96
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,160,156.70
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		6,215.42
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		20,190.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		726,034.28
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		43,265.93
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		145,662.54
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,503,961.87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		17,131.35
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		61,335.48
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		451,902.69
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3,971,773.30
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-914,365.84	
139910	(PRENDARIOS)	-188,905.99	
139915	(HIPOTECARIOS)	-2,868,501.47	
14	CUENTAS POR COBRAR		284,243.68
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		932,394.81
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	268,055.09	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	48,026.47	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	616,313.25	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		2,867.34
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	2,867.34	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		27,264.89
140505	Aportes	27,264.89	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		262,320.83
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	236,110.68	
149090	OTROS	26,210.15	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-940,604.19
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-932,394.81	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		98,257.61
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)		-38,239.00
169905	(edificios)	-21,963.22	
169910	(muebles Y Enseres)	-4,747.65	
169915	(equipo De Oficina)	-2,619.95	
169920	(equipo De Computacion)	-8,908.18	
19	OTROS ACTIVOS		27,287.67

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1990	OTROS		27,287.67
199090	Otros Activos		27,287.67
4	GASTOS		645,204.62
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			<u>6,423,346.07</u>
2	PASIVOS		<u>8,360,959.22</u>
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,787,717.89
2102	JUBILACIÓN		6,787,717.89
210205	Aportes Personales	6,101,057.92	
210210	Aportes Patronales	541,692.04	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,724.71	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,243.22	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,468,134.41
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		734,620.87
230110	Jubilación	734,620.87	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27,264.89
230205	Aportes	27,264.89	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		900.27
230410	Retenciones Iva	463.06	
230490	OTROS	437.21	
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		2,974.56
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		702,373.82
239010	Proveedores	23,376.49	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	678,997.33	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		45,584.73
2502	BENEFICIOS SOCIALES		42,691.75
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2,798.44
2504	FONDO DE RESERVA		94.54
29	OTROS PASIVOS		59,522.19
2990	OTROS		59,522.19
299090	Varios	59,522.19	
3	PATRIMONIO		<u>-2,281,505.61</u>
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,355,806.45
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,355,806.45
5	INGRESOS		343,892.46
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			<u>6,423,346.07</u>


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

FCPC
 Administradora de Fondos
 Previsionales BNF

AFP

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

08-Oct-2017 3:04:33 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u>645,204.62</u>
43	GASTOS DE PERSONAL		65,801.78
4301	GASTOS DEL PERSONAL		65,801.78
430105	Remuneraciones O Salario	49,554.04	
430110	Remuneración Extraordinaria	134.38	
430115	Décimos Sueldos	4,433.40	
430120	Aporte Patronal	6,469.60	
430125	Fondo De Reserva	2,798.92	
430135	Por Desahucio O Despido	802.29	
430190	OTROS	1,609.15	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		45,280.15
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,946.74
440105	Servicios Básicos	1,908.85	
440115	Movilizaciones	1,095.01	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	1,530.00	
440190	Otros Servicios Generales	1,412.88	
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		898.48
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	898.48	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,079.00
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		28,014.17
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	5,470.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	3,000.00	
440515	Servicios Profesionales	19,544.17	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2,094.28
440605	Material De Oficina	2,094.28	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6,475.00
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475.00	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,495.33
4502	COSTOS FINANCIEROS		520.77
450210	Gastos Bancarios	520.77	
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,974.56
46	GASTOS NO OPERATIVOS		12,201.94
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		12,201.94
460105	Impuestos Y Tasas	6,286.52	
460110	Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	5,915.42	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		518,425.42
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		4,137.39
470110	Depreciación Edificios	3,325.60	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	578.91	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	170.35	
470125	Depreciación Equipos De Computación	62.53	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		514,288.03
470405	Por Préstamos Quirografarios	48,749.16	
470410	Por Préstamos Prendarios	12,247.22	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	453,291.65	
5	INGRESOS		<u>343,892.46</u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		304,993.38
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,584.30

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	1,584.30	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		302,838.45
510205	Quirografarios	72,751.28	
510210	Prendarios	4,048.27	
510215	Hipotecarios	226,038.90	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		570.63
53	OTROS INGRESOS		38,899.08
5390	INGRESOS VARIOS		38,899.08
539005	Reversión De Provisiones	34,138.47	
539090	Otros Ingresos	4,760.61	
TOTAL INGRESOS		343,892.46	TOTAL GASTOS
Pérdida		-301,312.16	645,204.62


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF

FCPC
 Administradora de Fondos
 Provisionales BNF

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre 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. 78,600

Al 30 de septiembre del 2017, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	1,051
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	61,158
Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	16,091
TOTAL	78,600

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 9 ex partícipes por un monto \$ 72.374,08.

Desde el mes de enero hasta septiembre, hemos liquidado un total de 93 ex partícipes por un total de \$ 584.260,21

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 125,669

En éste mes se realizaron cuatro inversiones en repos, a continuación el detalle de inversiones desde el mes de enero hasta el 30 de septiembre de 2017.

INVERSIONES PACÍFICO 2017								
FECHA INICIO	VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	PLAZO EN DÍAS	VALOR INVERTIDO	TASA DE INTERÉS	VALOR DE RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	NOVEDADES
04-ene-17	13-ene-17	261871277	10	150,000.00	1.75%	72.92	150,072.92	CANCELADA
18-ene-17	30-ene-17	261874877	12	100,000.00	1.75%	58.33	100,058.33	CANCELADA
21-mar-17	31-mar-17	261886683	10	100,000.00	0.65%	18.06	100,018.06	CANCELADA
05-abr-17	28-abr-17	261889712	23	65,000.00	0.65%	26.99	65,026.99	CANCELADA
02-may-17	31-may-17	261894711	29	60,000.00	1.50%	72.50	60,072.50	CANCELADA
24-may-17	01-jun-17	261899163	8	50,000.00	1.50%	16.67	50,016.67	CANCELADA
01-jun-17	30-jun-17	261900401	29	60,000.00	1.50%	72.50	60,072.50	CANCELADA
07-jun-17	06-jul-17	261901597	29	50,000.00	1.50%	60.42	50,060.42	CANCELADA
30-jun-17	28-jul-17	261906015	28	70,000.00	3.25%	176.94	70,176.94	CANCELADA
06-jul-17	04-ago-17	261907174	29	75,000.00	3.25%	196.35	75,196.35	CANCELADA
31-jul-17	04-ago-17	261911982	4	30,000.00	1.50%	5.00	30,005.00	CANCELADA
04-ago-17	01-sep-17	261913034	28	94,464.81	3.25%	238.79	94,703.60	CANCELADA
07-ago-17	31-ago-17	261913429	24	57,093.68	3.25%	123.70	57,217.38	CANCELADA
24-ago-17	22-sep-17	261916865	29	32,000.00	3.25%	83.78	32,083.78	CANCELADA
01-sep-17	29-sep-17	261918310	28	56,602.51	3.25%	143.08	56,745.59	CANCELADA
01-sep-17	22-sep-17	261918311	21	115,132.38	3.25%	218.27	115,350.65	CANCELADA
22-sep-17	20-oct-17	261922247	28	53,790.72	4.00%	167.35	53,958.07	
22-sep-17	20-oct-17	261922249	28	71,878.66	4.00%	223.62	72,102.28	
TOTAL DE INVERSIONES				125,669.38		1,584.30		
TOTAL INTERESES 2017								

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 5,164,083

Al 30 de septiembre del 2017, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

13 INVERSIONES PRIVATIVAS	5,164,082.96
1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,160,156.70
1302 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	6,215.42
1303 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	20,190.00
1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	43,265.93
1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,503,961.87
1310 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	17,131.35
1311 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	61,335.48
TOTAL CARTERA POR VENCER	7,812,256.75
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	726,034.28
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	145,662.54
1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	451,902.69
TOTAL CARTERA VENCIDA	1,323,599.51
TOTAL CARTERA	9,135,856.26
1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 3,971,773.30
139905 (QUIROGRAFARIOS)	- 914,365.84
139910 (PRENDARIOS)	- 188,905.99
139915 (HIPOTECARIOS)	- 2,868,501.47

La provisión contabilizada para el 30 de septiembre es como sigue:

**RESUMEN CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES FCPC-BNF
AL 31 DE SEPTIEMBRE DEL 2017**

Rótulos de fila	Valores				
	TOTAL CARTERA 9	BASE PROVISION 9	PROVISION 9-2017	PROVISION 8-201	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	7,034,331.39	5,068,378.35	2,868,501.47	2,731,716.15	136,785.32
PRENDARIO	188,928.47	188,928.47	188,905.99	188,931.07	- 25.08
QUIROGRAFARIO	1,912,596.40	978,357.64	914,365.84	919,161.15	- 4,795.31
Total general	9,135,856.26	6,235,664.46	3,971,773.30	3,839,808.37	131,964.93
SALDO BALANCE	9,135,856.26				
CUADRE					

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 30 DE SEPTIEMBRE 2017		
PRODUCTO	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,160,157	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REFINAN.	6,215	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REESTRUC.	20,190	
CAPITAL VENCIDO QUIROG.	726,034	726,034
CAPITAL VIGENTE PRENDARIOS	43,266	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	145,663	145,663
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,503,962	
CAPITAL VIGENTE HIP. REFINANCIADO	17,131	
CAPITAL VIGENTE HIP. REESTRUC.	61,335	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIOS	451,903	451,903
TOTALES	9,135,856	1,323,600
SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD	
QUIROGRAFARIO	37.96%	
PRENDARIO	77.10%	
HIPOTECARIO	6.42%	
INDICE GLOBAL	14.49%	

NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR

USD. 284,244

Al 30 de septiembre 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	932,395
Intereses Por Préstamos Quirografarios	268,055
Intereses Por Préstamos Prendarios	48,026
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	616,313
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,867
Anticipo 3 Sueldos	2,867
PLANILLAS EMITIDAS	27,265
Aportes	27,265
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	262,321
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	236,111
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,274
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,691
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	29,170
Seguros Contra Incendios Vencidos	36,611
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,834
Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	146,531
Otros	26,210
Por cobrar varios	23,687
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	2,524
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 940,604
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 932,395
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
TOTAL	284,244

NOTA 7. PROPIEDAD Y EQUIPO

USD. 98,258

Al 30 de septiembre de 2017, el movimiento de los activos fijos, se presenta como sigue:

DETALLE	US\$	DEPREC. ACUM	% DE DEPREC.
Edificios	113,481	- 21,963	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 4,748	10%
Equipo De Oficina	4,100	- 2,620	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,908	3.33%
TOTAL	136,497	- 38,239	

PROPIEDAD Y EQUIPO	US\$
Bienes Inmuebles	113,481
Bienes Muebles	23,016
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 38,239
SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO	98,258

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

USD. 27,287

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. 6,787,718

Nuestros partícipes al 30 de septiembre del 2017, son 448 partícipes, 193 activos y 255 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Aportes Personales	2,062,190
Rendimientos En Aportes Personales	4,038,868
Aportes Patronales	541,692
Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,725
Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,243
TOTAL	6,787,718

El detalle de partícipes del año es el siguiente:

DETALLE PARTICIPES

FECHA	TOTAL PARTICIPE	PARTICIPES ACTIVOS	PARTICIPES PASIVOS
dic-16	468	182	286
ene-17	463	187	276
feb-17	464	193	271
mar-17	459	192	267
abr-17	455	193	262
may-17	454	194	260
jun-17	450	193	257
jul-17	448	193	255
ago-17	448	193	255
sep-17	445	197	248

En éste mes se liquidó el segundo pago según cronograma aprobado por el BIESS a 9 ex partícipes por un valor de \$ 72.374,08 .

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

USD. 1,463,134

Las Cuentas por Pagar al 30 de septiembre del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	734,621
Aportes	27,265
Retenciones Iva	463
Retención Impuesto A La Renta	437
Administración BIESS	2,975
Seguros Ecuasanitas	489
Seguros Desgravámen	48
Seguros Contra Incendios	15,712
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,119
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	495,431
Programa de Educación Financiera	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
TOTAL	1,468,134

NOTA 11. OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 45,585

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

DETALLE	US \$
Beneficios Sociales	42,692
Aportes y Retenciones IESS	2,798
Fondo De Reserva	95
TOTAL	45,585

NOTA 12. OTROS PASIVOS

USD. 59,522

Al 30 de septiembre 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)	48,486
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	692
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,164
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	7,269
Opciones por Liquidar	1,912
TOTAL	59,522

NOTA 13. PATRIMONIO

USD. -2,281,506

Al 30 de septiembre 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. 65,802

Al 30 de septiembre 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	49,554
Remuneración Extraordinaria	134
Décimo Sueldo	4,433
Aporte Patronal	6,470
Fondo De Reserva	2,799
Por Desahucio O Despido	802
Otros	1,609
TOTAL	65,802

NOTA 15. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

USD. 45,280

Al 30 de septiembre del 2017, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Servicios Básicos	1,909
Movilizaciones	1,095
Servicios De Aseo Y Limpieza	1,530
Otros Servicios Generales	1,413
Pasajes en el Interior	272
Viáticos y Subsistencia Internas	500
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	898
Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	1,079
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	5,470
Servicios de Auditoría externa	3,000
Servicios Profesionales	19,544
Material De Oficina	2,094
Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	6,475
TOTAL	45,280

NOTA 16. GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

USD. 3,495

Al 30 de septiembre 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. 12,202

Al 30 de septiembre 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

DETALLE	US\$
Iva Pagado En Compras	6,222
Impuesto Predial	65
Contribución A La Superintendencia De Bancos Y Seguros	5,915
TOTAL	12,202

NOTA 18.

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

USD. 518,425

Al 30 de septiembre del 2017, las cuentas que componen este rubro son:

- Depreciación:

DETALLE	US\$	% DE DEPREC.
Edificios	3,326	5%
Muebles Y Enseres	579	10%
Equipo De Oficina	170	10%
Equipo De Computación	63	3.33%
TOTAL	4,137	

- Provisiones: Se aplica la Normativa 740, en cuanto se refiere a la calificación y constitución de provisiones, para éste mes la afectación fue la siguiente:

**RESUMEN CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES FCPC-BNF
AL 31 DE SEPTIEMBRE DEL 2017**

Valores					
Rótulos de fila	TOTAL CARTERA 9	BASE PROVISION 9	PROVISION 9-2017	PROVISION 8-201	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	7,034,331.39	5,068,378.35	2,868,501.47	2,731,716.15	136,785.32
PRENDARIO	188,928.47	188,928.47	188,905.99	188,931.07	25.08
QUIROGRAFARIO	1,912,596.40	978,357.64	914,365.84	919,161.15	4,795.31
Total general	9,135,856.26	6,235,664.46	3,971,773.30	3,839,808.37	131,964.93
SALDO BALANCE	9,135,856.26				
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 30 de septiembre, una pérdida de \$ (301.312,16).

INGRESOS

NOTA 19. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANANDOS

USD. 304,993

Al 30 de septiembre 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	1,584
Quirografarios	72,751
Prendarios	4,048
Hipotecarios	226,039
Otros Intereses y Rendimientos	571
TOTAL	304,993

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

INVERSIONES PACÍFICO 2017								
FECHA INICIO	VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	PLAZO EN DÍAS	VALOR INVERTIDO	TASA DE INTERÉS	VALOR DE RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	NOVEDADES
04-ene-17	13-ene-17	261871277	10	150,000.00	1.75%	72.92	150,072.92	CANCELADA
18-ene-17	30-ene-17	261874877	12	100,000.00	1.75%	58.33	100,058.33	CANCELADA
21-mar-17	31-mar-17	261886683	10	100,000.00	0.65%	18.06	100,018.06	CANCELADA
05-abr-17	28-abr-17	261889712	23	65,000.00	0.65%	26.99	65,026.99	CANCELADA
02-may-17	31-may-17	261894711	29	60,000.00	1.50%	72.50	60,072.50	CANCELADA
24-may-17	01-jun-17	261899163	8	50,000.00	1.50%	16.67	50,016.67	CANCELADA
01-jun-17	30-jun-17	261900401	29	60,000.00	1.50%	72.50	60,072.50	CANCELADA
07-jun-17	06-jul-17	261901597	29	50,000.00	1.50%	60.42	50,060.42	CANCELADA
30-jun-17	28-jul-17	261906015	28	70,000.00	3.25%	176.94	70,176.94	CANCELADA
06-jul-17	04-ago-17	261907174	29	75,000.00	3.25%	196.35	75,196.35	CANCELADA
31-jul-17	04-ago-17	261911982	4	30,000.00	1.50%	5.00	30,005.00	CANCELADA
04-ago-17	01-sep-17	261913034	28	94,464.81	3.25%	238.79	94,703.60	CANCELADA
07-ago-17	31-ago-17	261913429	24	57,093.68	3.25%	123.70	57,217.38	CANCELADA
24-ago-17	22-sep-17	261916865	29	32,000.00	3.25%	83.78	32,083.78	CANCELADA
01-sep-17	29-sep-17	261918310	28	56,602.51	3.25%	143.08	56,745.59	CANCELADA
01-sep-17	22-sep-17	261918311	21	115,132.38	3.25%	218.27	115,350.65	CANCELADA
22-sep-17	20-oct-17	261922247	28	53,790.72	4.00%	167.35	53,958.07	
22-sep-17	20-oct-17	261922249	28	71,878.66	4.00%	223.62	72,102.28	
TOTAL DE INVERSIONES				125,669.38		1,584.30		
TOTAL INTERESES 2017								

Rendimientos 2017	Valores	Rend.Consolidado
Enero	131.25	131.25
Febrero	-	131.25
Marzo	18.06	149.31
Abril	26.99	176.30
Mayo	72.50	248.80
Junio	89.17	337.97
Julio	237.36	575.33
Agosto	325.05	900.38
Septiembre	683.92	1,584.30

NOTA 20. OTROS INGRESOS

USD. 38,899

Al 30 de septiembre del 2017, se reversó las provisiones en cartera de préstamos prendarios y quirografarios. El detalle los ingresos por reverso de provisiones de enero a septiembre, es el siguiente:

DETALLE	US\$
Reverso de Provisión Quirografarios	14,097
Reverso de Provisión Prendarios	5,929
Reverso de Provisión Hipotecarios	14,112
Otros Ingresos	4,761
TOTAL	38,899

SRD

Realizado por:


Lcda. CPA Shirley Ron Duarte
CONTADORA GENERAL FCPC-BNF

FCPC
Administradora de Fondos
Previsionales BNF

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 56

NOMBRE: FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5,935,971.03	\$ 5,778,141.45	\$ (157,829.58)	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.
PÉRDIDA					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (192,059.40)	\$ (301,312.16)	\$ (109,252.76)		Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 6,790,019.89	\$ 6,787,717.89	\$ (2,302.00)	Se atendió a 6 ex partípes con solicitudes de cuenta individual	Captar partícipes de BanEcuador una vez que esté aprobado por la SB el nuevo Estatuto del Fondo
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 496,975.42	\$ 645,204.62	\$ 148,229.20	Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio	Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 304,916.02	\$ 343,892.46	\$ 38,976.44	Recuperación mensual y aumento de inversiones no privativas	Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.

Elaborado por: Lcda. CPA: Shirley Ron Duarte

Revisado por: Econ. Cristina Ríos Páiz

FCPC
 Administradora de Fondos
 Previsionales BNF