

**ESTADOS FINANCIEROS MES  
ENERO**

ADMINISTRADORA DE  
FONDOS PREVISIONALES  
FCPC-BNF (56)

RUC: 1791725670001

**Atención:**

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

ADMINISTRADORA  
del fondo complementario  
previsional cerrado BNF



OFICIO No FCPC-BNF-038-2018  
Quito, 08 de febrero de 2018

Ingeniero  
Christian Gamboa Cárdenas  
Fondos Complementarios  
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**  
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes, copias del balance de enero de 2018 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 febrero de 2018, mediante Oficio No FCPC-BNF-035-2018, 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**  
C.C.:060213974-3  
Correo: cristina.rios@fcpcbnf.com  
Teléfono: 2549709

Adjunto:

- Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos Oficio FCPC-BNF -035-2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

08 FEB 2018

16:50  
HORA

.....  
Yadme P.  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

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

ADMINISTRADORA  
del fondo complementario  
previsional cerrado BNF



OFICIO No. FCPC-BNF-035-2018  
Quito, 08 de febrero de 2018

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 31 de Enero de 2018 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
- Información financiera periódica (Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C)

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Econ. Cristina Ríos P.  
GERENTE-ADMINISTRACION BIESS  
FCPC-BNF

CRP/PE

ADMINISTRADORA  
del fondo complementario  
previsional cerrado BNF

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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 República, edificio Parque la Carolina Torre B,

oficina 10 - Teléfonos (02) 2520577 / 2540709 / 2902949

Documento No.: SB-SG-2018-08328-E  
Fecha: 2018-02-08 16:18:24 GMT -05

Recibido por : Patricia Mariana Endara Gonzalez

INFORMACIÓN DEL FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF	Nro. 56
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AL 31 DE ENERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES ACTIVOS	196
NÚMERO DE PARTICÍPES A FIN DE MES PASIVOS	246
NÚMERO TOTAL DE PARTICÍPES A FIN DE MES	442
NÚMERO DE PARTICÍPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	0
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	0
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Shirley Lisbeth Ron Duarte
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:sron@fcpcbmf.com">sron@fcpcbmf.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0988401365
NOMBRE DEL GERENTE	Cristina Ríos Páliz
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:cristina.rios@fcpcbmf.com">cristina.rios@fcpcbmf.com</a>
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**

  
 ADMINISTRADORA  
 PREVISIONALES BNF

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF**

**ECUACIÓN CONTABLE**

**AL 31 DE ENERO DEL 2018**

ECUACIÓN CONTABLE								
CONCEPTOS								
ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
5,312,094.56		92,030.07	=	8,130,637.38		- 2,759,083.58		32,570.83
		5,404,124.63	=					5,404,124.63

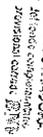
  
 Lcda. CPA. Shirley-Ron Duarte

**CONTADORA GENERAL FCPC-BNF**



Eco. Cristina Rios Páliz

**GERENTE GENERAL FCPC-BNF**

  
 ADMINISTRADORA  
 de Fondos Previsionales  
 BNF

AFP

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE ENERO DEL 2018**

08-Feb-2018 2:29:35 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b><u>5,312,094.56</u></b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>44,748.79</b>
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		44,448.79
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	44,448.79	
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>40,000.00</b>
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		40,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	40,000.00	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>4,753,411.07</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,050,177.20
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		5,990.11
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		19,596.27
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		803,479.49
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		38,448.38
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		149,807.60
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,337,867.25
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		16,804.01
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		91,139.01
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		513,499.95
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,273,398.20
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-918,769.27	
139910	(PRENDARIOS)	-188,255.98	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,166,372.95	
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>342,903.74</b>
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,007,603.24
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	281,663.03	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	49,287.75	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	676,652.46	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		246.50
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	246.50	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		27,437.33
140505	Aportes	27,437.33	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		323,429.29
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	295,083.09	
149090	OTROS	28,346.20	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,015,812.62
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,007,603.24	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>95,234.73</b>
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)		-41,261.88
169905	(edificios)	-24,390.46	
169910	(muebles Y Enseres)	-5,170.16	
169915	(equipo De Oficina)	-2,747.47	
169920	(equipo De Computacion)	-8,953.79	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>35,796.23</b>

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1990	OTROS		35,796.23
199090	Otros Activos	35,796.23	
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>92,030.07</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b><u>5,404,124.63</u></b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b><u>8,130,637.38</u></b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>6,813,060.27</b>
2102	JUBILACIÓN		6,813,060.27
210205	Aportes Personales	6,126,691.25	
210210	Aportes Patronales	541,174.75	
210220	Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,724.71	
210225	Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,469.56	
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>1,190,661.00</b>
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		443,920.43
230110	Jubilación	443,920.43	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27,437.33
230205	Aportes	27,437.33	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		666.89
230410	Retenciones Iva	302.65	
230490	OTROS	364.24	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		718,636.35
239010	Proveedores	11,595.82	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	707,040.53	
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>39,898.47</b>
2502	BENEFICIOS SOCIALES		36,719.43
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		3,179.04
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>87,017.64</b>
2990	OTROS		87,017.64
299090	Varios	87,017.64	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>-2,759,083.58</u></b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>74,300.84</b>
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-2,833,384.42</b>
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,833,384.42
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>32,570.83</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS</b>			<b><u>5,404,124.63</u></b>

  
 LCDA. CPA SHIRLEY RON DUARTE  
 CONTADORA GENERAL  
 FCPC - BNF

  
 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
 GERENTE GENERAL  
 FCPC - BNF

  
 AFP

AFP

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF  
ESTADO DE RESULTADOS  
31 DE ENERO DEL 2018**

07-Feb-2018 4:27:04 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<u><b>92,030.07</b></u>
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>6,238.28</b>
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,238.28
430105	Remuneraciones O Salario	4,709.00	
430115	Décimos Sueldos	498.17	
430120	Aporte Patronal	538.74	
430125	Fondo De Reserva	215.24	
430135	Por Desahucio O Despido	92.37	
430190	OTROS	184.76	
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		<b>6,854.53</b>
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		753.97
440105	Servicios Básicos	223.67	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	352.80	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	170.00	
440190	Otros Servicios Generales	7.50	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		71.32
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	71.32	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		5,056.04
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	210.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	3,000.00	
440515	Servicios Profesionales	1,846.04	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		323.20
440605	Material De Oficina	323.20	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		650.00
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos	650.00	
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>108.78</b>
4502	COSTOS FINANCIEROS		108.78
450210	Gastos Bancarios	108.78	
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>785.67</b>
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		785.67
460105	Impuestos Y Tasas	785.67	
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		<b>78,042.81</b>
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		608.50
470110	Depreciación Edificios	488.60	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	85.05	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	25.67	
470125	Depreciación Equipos De Computación	9.18	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		77,434.31
470405	Por Préstamos Quirografarios	1,997.68	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	75,436.63	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<u><b>32,570.83</b></u>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>32,570.83</b>
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		136.10
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	136.10	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		32,418.80
510205	Quirografarios	7,517.98	
510215	Hipotecarios	24,900.82	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		15.93
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>32,570.83</b>	<b>TOTAL GASTOS</b>
<b>Pérdida</b>		<b>-59,459.24</b>	<b>92,030.07</b>

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

  
ECO. CRISTINA RIOS PALIZ  
GERENTE GENERAL  
FCPC - BNF

 ADMINISTRADORA  
del Fondo de Previsión  
de Vejez del FCPC

## Otras Cuentas

A LA FECHA 31-Jan-2018

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

07-Feb-2018 2:33:35 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>46,536,526.74</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,385,946.87
730105	Documentos En Garantía	45,690,962.39
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	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>	<b>46,536,526.74</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,385,946.87
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	43,377,556.18
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	947,567.23
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	2,058,103.46
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

AFP ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

**FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 ENERO DE 2018**

**1. ACTIVOS**

**NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES**

**USD. 44,749**

Al 31 de enero de 2018, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	20,105
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	7,709
Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	16,635
<b>TOTAL</b>	<b>44,749</b>

Se continúa liquidando el segundo pago a los ex partícipes desvinculados de BNF, según cronograma, de los cuales se pagó mediante cheque a 29 ex partícipes por un monto \$ 51.529,32.

**NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

**USD. 40,000**

En éste mes se realizaron 3 inversiones en repos, a continuación el detalle de inversiones al 31 de enero de 2018.

INVERSIONES PACÍFICO 2018  
2018/01/31

FECHA INICIO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	VALOR INVERTIDO	TASA DE INTERÉS	X*INTERÉS	360	VALOR DE RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	DIAS/INTERÉS GANADO FIN DE MES	NOVEDADES	
02-ene-18	15	17-ene-18	261939725	80,320.00	2.50%	2,008.00	5.58	83.67	80,403.67	15	CANCELADO	
17-ene-18	9	26-ene-18	261943028	80,000.00	1.33%	1,067.20	2.96	26.67	80,026.66	8	PRE CANCELADO	
26-ene-18	14	09-feb-18	261944725	40,000.00	2.50%	1,000.00	2.78	38.89	40,038.89			
<b>TOTAL DE INVERSIONES VIGENTES AL 31 DE ENERO DE 2018</b>				<b>40,000.00</b>	<b>TOTAL INTERESES ENERO 2018</b>			<b>136.10</b>				

**NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS**

**USD. 4,753,411**

Al 31 de enero de 2018, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4,753,411.07</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,050,177.20
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	5,990.11
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	19,596.27
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	88,448.88
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,937,867.25
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	16,804.01
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	91,139.01
	<b>TOTAL CARTERA POR VENCER</b>	<b>7,560,022.23</b>
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	803,479.49
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	149,807.60
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	513,499.95
	<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>1,466,787.04</b>
	<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>9,026,809.27</b>
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 4,273,398.20
139905	(QUIROGRAFARIOS)	- 918,769.27
139910	(PRENDARIOS)	- 188,255.98
139915	(HIPOTECARIOS)	- 8,166,372.95

La cartera está compuesta, por número de créditos y montos entregados de la siguiente manera:

PRODUCTO	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIOS POR VENCER	97	6,337,867	513,500
HIPOTECARIOS VENCIDOS	187	16,804	-
HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	3	91,139	-
QUIROGRAFARIOS POR VENCER	148	1,050,177	803,479
QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	256	5,990	-
QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	3	19,596	-
PRENDARIOS	20	38,448	149,808
<b>TOTALES</b>	<b>714</b>	<b>7,560,022</b>	<b>1,466,787</b>
<b>TOTAL CARTERA</b>			9,026,809
<b>PROVISIÓN</b>			- 4,273,398
<b>CARTERA</b>			4,753,411
<b>BALANCE</b>			4,753,411
<b>CUADRE</b>			-

La provisión contabilizada para el 31 de enero 2018 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN			
PRODUCTO	dic-17	ene-18	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,055,858.20	3,134,241.12	78,382.92
HIPREES	34,993.67	32,048.66	- 2,945.02
HIPREF	84.46	83.18	- 1.28
PRENDARIO	188,255.98	188,255.98	-
QUIREES	748.16	374.08	- 374.08
QUIREF	-	-	-
QUIROGRAFARIO	916,023.44	918,395.20	2,371.76
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4,195,963.91</b>	<b>4,273,398.21</b>	<b>77,434.31</b>

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO			
SALDO DE CARTERA	dic-17	ene-18	DIFERENCIA
A1	2,975,035.11	2,833,055.49	- 141,979.62
A2			-
A3	363,315.19	356,264.56	- 7,050.63
B1	335,291.24	606,746.33	271,455.09
B2	542,800.49	226,511.23	- 316,289.26
C1	111,044.57	212,955.31	101,910.74
C2	237,226.40	140,129.50	- 97,096.90
D	510,508.80	576,667.83	66,159.03
E	3,995,383.81	4,074,479.02	79,095.21
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>9,070,605.61</b>	<b>9,026,809.27</b>	<b>- 43,796.34</b>

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 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 ENERO DEL 2018		
PRODUCTO	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,050,177	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REFINAN.	5,990	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REESTRUC.	19,596	
CAPITAL VENCIDO QUIROG.	803,479	803,479
CAPITAL VIGENTE PRENDARIOS	38,448	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	149,808	149,808
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,337,867	
CAPITAL VIGENTE HIP. REFINANCIADO	16,804	
CAPITAL VIGENTE HIP. REESTRUC.	91,139	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIOS	513,500	513,500
<b>TOTALES</b>	<b>9,026,809</b>	<b>1,466,787</b>
SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD	
QUIROGRAFARIO	42.76%	
PRENDARIO	79.58%	
HIPOTECARIO	7.38%	
<b>INDICE GLOBAL</b>	<b>16.25%</b>	

**NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR**

**USD. 342,904**

Al 31 de enero de 2018, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

DETALLE	US \$
<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1,007,603</b>
Intereses Por Préstamos Quirografarios	281,663
Intereses Por Préstamos Prendarios	49,288
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	676,652
<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>247</b>
Anticipo 3 Sueldos	247
<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>	<b>27,437</b>
Aportes	27,437
<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>323,429</b>
<b>PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR</b>	<b>295,083</b>
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,539
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,709
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	30,585
Seguros Contra Incendios Vencidos	41,136
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,834
Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	145,612
Préstamos por Cobrar	53,668
Otros	28,346
Por cobrar varios	23,811
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	4,535
<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>- 1,015,813</b>
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 1,007,603
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
<b>TOTAL</b>	<b>342,904</b>

#### NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO

**USD. 95,235**

Al 31 de enero del 2018 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%

Las depreciaciones son:

DETALLE	US\$	DEPREC. ACUM	% DE DEPREC.
Edificios	113,481	- 24,390	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 5,170	10%
Equipo De Oficina	4,100	- 2,747	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,954	3,33%
<b>TOTAL</b>	<b>136,497</b>	<b>- 41,262</b>	
<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>US\$</b>		
Bienes Inmuebles	113,481		
Bienes Muebles	23,016		
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 41,262		
<b>SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>95,235</b>		

**NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS****USD. 35,796**

Durante el 2017, la cuenta de otros activos se afectó por cuentas de seguro de desgravamen de facturas de enero a diciembre pendientes por liquidar.

**2. PASIVOS****NOTA 7.- 21 CUENTA INDIVIDUAL****USD. 6,813,060**

Nuestros partícipes al 31 de enero de 2018, son 442 partícipes, 196 activos y 246 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Aportes Personales	2,092,563
Rendimientos En Aportes Personales	4,034,128
Aportes Patronales	541,175
Aportes Retiro Voluntario Con Relación Laboral	141,725
Aportes Retiro Voluntario Sin Relación Laboral	3,470
<b>TOTAL</b>	<b>6,813,060</b>

El detalle de partícipes del año es el siguiente:

DETALLE PARTICIPES			
FECHA	TOTAL PARTICIPE	PARTICIPES ACTIVOS	PARTICIPES PASIVOS
dic-16	468	182	286
dic-17	445	199	246
ene-18	442	196	246

En éste mes se liquidó el segundo pago según cronograma a 29 ex partícipes por un valor de \$ 51.529,32

**NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR****\$ 1,190,661**

Las Cuentas por Pagar al 31 de enero de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	443,920
Aportes	27,437
Retenciones Iva	303
Retención Impuesto A La Renta	364
Seguros Ecuasanitas	489
Seguro de Desgravámen	1,394
Seguro de Incendio	2,586
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,145
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	523,448
Programa de Educación Financiera	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
<b>TOTAL</b>	<b>1,190,661</b>

**NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES****USD. 39,898**

Al 31 de enero las obligaciones patronales son:

DETALLE	US \$
Beneficios Sociales	36,719
Aportes y Retenciones IESS	3,179
<b>TOTAL</b>	<b>39,898</b>

**NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS****USD. 87,018**

Al 31 de enero de 2018, 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)	73,515
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	692
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,164
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	10,641
Opraciones por Liquidar	1,006
<b>TOTAL</b>	<b>87,018</b>

**3. PATRIMONIO****NOTA 11.- 3 PATRIMONIO****USD. -2,759,084**

Al 31 de enero de 2018, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Reservas Por Contingencia	74,301
Pérdida del Ejercicio 2017	- 2,833,384
<b>TOTAL</b>	<b>-2,759,084</b>

**4. GASTOS****NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL****USD. 6,238**

Al 31 de enero de 2018, 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 como sigue:

DETALLE	US\$
Remuneraciones O Salario	4,709
Décimo Sueldo	498
Aporte Patronal	539
Fondo De Reserva	215
Por Desahucio O Despido	92
Otros	185
<b>TOTAL</b>	<b>6,238</b>

**NOTA 13.- 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO USD. 6,855**

Al 31 de enero de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Servicios Básicos	224
Impresión Reproducción Y Publicaciones	353
Servicios De Aseo Y Limpieza	170
Otros Servicios Generales	8
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	71
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	210
Servicios de Auditoría externa	3,000
Servicios Profesionales	1,846
Material De Oficina	323
Desarrollo de Sistemas Informáticos	650
<b>TOTAL</b>	<b>6,855</b>

**NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS USD. 109**

Al 31 de enero de 2018, 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 15.- 46 GASTOS NO OPERATIVOS USD. 786**

Al 31 de enero de 2018, se registra en esta cuenta los valores correspondientes al IVA pagado en compras.

DETALLE	US\$
Iva Pagado En Compras	786
<b>TOTAL</b>	<b>786</b>

**NOTA 16.- 47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES USD. 78,043**

Al 31 de enero de 2018, las cuentas que componen este rubro son:

- DEPRECIACIONES:

DETALLE	US\$	% DE DEPREC.
Edificios	489	5%
Muebles Y Enseres	85	10%
Equipo De Oficina	26	10%
Equipo De Computación	9	3.33%
<b>TOTAL</b>	<b>609</b>	

- PROVISIONES:

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF  
CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES  
AL 31 DE ENERO DEL 2018

PRODUCTOS	TOTAL CARTERA	PROVISIÓN DICIEMBRE/17	PROVISIÓN ENERO/18	AFECTACIÓN
HIPOTECARIO	6,959,310.22	- 3,090,936.32	- 3,166,372.95	- 75,436.63
PRENDARIO	188,255.98	- 188,255.98	- 188,255.98	-
QUIROGRAFARIO	1,879,243.07	- 916,771.59	- 918,769.27	- 1,997.68
<b>TOTAL</b>	<b>9,026,809.27</b>	<b>- 4,195,963.89</b>	<b>- 4,273,398.20</b>	<b>- 77,434.31</b>

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 enero, una pérdida de \$ (59.459,24).

## 5. INGRESOS

### NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

**USD. 32,571**

Al 31 de enero de 2018, 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 de rendimientos en inversiones no privativas:

DETALLE	US\$
No Privativas	136
Quirografarios	7,518
Hipotecarios	24,901
Otros Intereses y Rendimientos	16
<b>TOTAL</b>	<b>32,571</b>

Realizado por:

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

  
 ADMINISTRADORA  
 DE FONDOS PREVISIONALES  
 BNF

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 56

NOMBRE: FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

		ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN	
MES		ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		
USD	\$	6,659,973.80	5,312,094.56	\$ (1,347,879.24)	La falta de pago por parte de ex participantes, en especial en cartera hipotecaria sigue generando incremento de provisiones. Adicionalmente el 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.
<b>PÉRDIDA</b>							
MES		ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
USD	\$	2,589.45	(59,459.24)	\$ (62,048.69)	En Enero de 2017 se realizaron ajustes en provisiones mismas que pasaron al ingreso.		Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial. Además se realizará la respectiva consulta sobre el proceso de castigo de cartera, a fin de mejorar contablemente los resultados.
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>							
MES		ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
USD	\$	7,079,523.94	6,813,060.27	\$ (266,463.67)	Liquidaciones de cuenta individual a ex participantes del BNF.		Captar participes de BanEcuador una vez que esté aprobado por la SB el nuevo Estatuto del Fondo
<b>GASTO</b>							
MES		ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
USD	\$	41,519.95	92,030.07	\$ 50,510.12	Los gastos en función del giro del negocio se mantienen con relación a enero 2017 y la diferencia se debe netamente al rubro de provisiones por cartera vencida.		Gastos operativos de acuerdo al giro del negocio
<b>INGRESO</b>							
MES		ene-17	ene-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		PLAN DE ACCIÓN
USD	\$	44,109.40	32,570.83	\$ (11,538.57)	La falta de liquidez impide la colocación de nuevos créditos, ya que la prioridad es el pago de liquidaciones a ex participantes, por lo tanto no se tiene ingresos por nuevas colocaciones de créditos.		Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.

Elaborado por: Lcda. CPA: Shirley Rodríguez Duarte

Revisado por: Econ. Cristina Ríos Páiz




FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF