

ESTADOS FINANCIEROS MES DE FEBRERO

**ADMINISTRADORA DE
FONDOS PREVISIONALES
FCPC – BNF (56)**

RUC: 1791725670001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano
de Seguridad Social

AFPC

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



OFICIO No. FCPC-BNF-053-2018
Quito, 08 de marzo 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 ustedes, copias de Balances de febrero 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 8 de marzo del presente año mediante oficio No. FCPC-BNF-052-2018. A fin de que se sirva a 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 GENERAL
FCPC-BNF
Ruc: 1791725670001
Correo: cristina.rios@fcpcbncf.com
Teléfono: 2549709
CRP/PE



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 MAR 2018

16:45
HORA


.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

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 052-2018
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los estados financieros
- Hoja de observaciones

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

ADMINISTRADORA
del fondo complementario
previsional cerrado BNF



OFICIO No. FCPC-BNF-052-2018
Quito, 08 de marzo 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 Intendenta los estados financieros al 28 de Febrero 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 GENERAL
FCPC-BNF
CRP/PE

C/c:
Doctora
Mirian Muñoz Solano
Fondos Complementarios BIESS



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

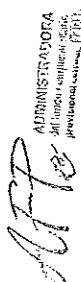
Documento No. : SB-SG-2018-13615-E
Fecha : 2018-03-08 15:51:13 GMT -05

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 28 DE FEBRERO DEL 2018	
INFORMACIÓN GENERAL			
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	197		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	245		
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	442		
NÚMERO DE PARTICIPES 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	sron@fcpcbmf.com		
NÚMERO DE CELULAR	0988401365		
NOMBRE DEL GERENTE	Cristina Ríos Páliz		
CORREO ELECTRÓNICO	cristina.rios@fcpcbmf.com		
NÚMERO DE CELULAR	0983357051		
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
 de Fondos Previsionales BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

ECUACIÓN CONTABLE

AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

ECUACIÓN CONTABLE									
CONCEPTOS									
ACTIVOS		+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
5,265,417.63			117,259.92	=	8,075,888.74		-	2,759,083.58	65,872.39
			5,382,677.55	=					5,382,677.55


Lcda. CPA. Shirley Rom-Duarte

CONTADORA GENERAL FCPC-BNF



Eco. Cristina Ríos Páliz

GERENTE GENERAL FCPC-BNF


AUDITOR GENERAL
del Fondo Previsional BNF

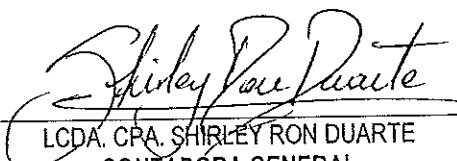
AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
28 DE FEBRERO DEL 2018

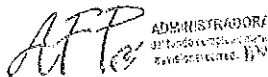
07-Mar-2018 5:38:37 PM

Código Cta.	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		5,265,417.63
11	FONDOS DISPONIBLES		34,684.93
1101	CAJA		300.00
110110	Caja Chica	300.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		34,384.93
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	34,384.93	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		65,833.42
1201	Inversiones renta fija sector financiero privado		65,833.42
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	65,833.42	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		4,694,835.97
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,003,142.57
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		5,837.07
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		27,233.81
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		819,767.29
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		37,748.60
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		150,042.79
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		6,302,803.98
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		16,628.67
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		91,007.62
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		525,976.70
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-4,285,353.13
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-917,426.93	
139910	(PRENDARIOS)	-187,791.39	
139915	(HIPOTECARIOS)	-3,180,134.81	
14	CUENTAS POR COBRAR		339,026.49
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,023,256.56
140205	Intereses Por Préstamos Quirografarios	284,111.64	
140210	Intereses Por Préstamos Prendarios	49,567.15	
140215	Intereses Por Préstamos Hipotecarios	689,577.77	
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		41.29
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	41.29	
1405	PLANILLAS EMITIDAS		18,635.79
140505	Aportes	18,635.79	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		328,558.79
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	297,716.14	
149090	OTROS	30,842.65	
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,031,465.94
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-1,023,256.56	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-8,209.38	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		94,685.11
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)		-41,811.50
169905	(edificios)	-24,831.77	
169910	(muebles Y Enseres)	-5,246.98	
169915	(equipo De Oficina)	-2,770.66	
169920	(equipo De Computacion)	-8,962.09	
19	OTROS ACTIVOS		36,351.71

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
1990	OTROS		36,351.71
199090	Otros Activos	36,351.71	
4	GASTOS		117,259.92
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			5,382,677.55
2	PASIVOS		8,075,888.74
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,821,861.81
2102	JUBILACIÓN		6,821,861.81
210205	Aportes Personales	6,135,492.79	
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	
23	CUENTAS POR PAGAR		1,126,051.87
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		392,391.10
230110	Jubilación	392,391.10	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		18,635.79
230205	Aportes	18,635.79	
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1,032.50
230410	Retenciones Iva	546.21	
230490	OTROS	486.29	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		713,992.48
239010	Proveedores	12,910.33	
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	701,082.15	
25	OBLIGACIONES PATRONALES		40,605.03
2502	BENEFICIOS SOCIALES		37,494.73
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		3,110.30
29	OTROS PASIVOS		87,370.03
2990	OTROS		87,370.03
299090	Varios	87,370.03	
3	PATRIMONIO		-2,759,083.58
31	RESERVAS		74,300.84
3101	RESERVAS ESPECIALES		74,300.84
34	RESULTADOS		-2,833,384.42
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-2,833,384.42
5	INGRESOS		65,872.39
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS			5,382,677.55


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF


 AFP ADMINISTRADORA
 DE FONDOS DE PENSIONES
 DEL BNF

AFP

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
ESTADO DE RESULTADOS
28 DE FEBRERO DEL 2018

07-Mar-2018 5:38:49 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
4	GASTOS		<u><u>117,259.92</u></u>
43	GASTOS DE PERSONAL		11,351.06
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11,351.06
430105	Remuneraciones O Salario	8,292.50	
430115	Décimos Sueldos	996.34	
430120	Aporte Patronal	1,077.48	
430125	Fondo De Reserva	430.48	
430135	Por Desahucio O Despido	184.74	
430190	OTROS	369.52	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		12,045.94
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,386.03
440105	Servicios Básicos	437.99	
440115	Movilizaciones	192.90	
440120	Impresión, Reproducción Y Publicaciones	352.80	
440130	Servicios De Aseo Y Limpieza	360.40	
440190	Otros Servicios Generales	41.94	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		142.64
440310	Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	142.64	
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		310.00
440405	Arrendamiento Edificios, Locales Y Oficinas	30.00	
440420	Arrendamientos Y Licencias De Uso De Paquetes Informáticos	280.00	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		7,683.68
440505	Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	320.00	
440510	Servicios De Auditoría Externa	3,000.00	
440515	Servicios Profesionales	4,363.68	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		831.09
440605	Material De Oficina	831.09	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1,692.50
440705	Desarrollo De Sistemas Informáticos	730.00	
440710	Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	962.50	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		119.31
4502	COSTOS FINANCIEROS		119.31
450210	Gastos Bancarios	119.31	
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1,389.32
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		1,389.32
460105	Impuestos Y Tasas	1,389.32	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		92,354.29
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,158.12
470110	Depreciación Edificios	929.91	
470115	Depreciación Muebles Y Enseres	161.87	
470120	Depreciación Equipos De Oficina	48.86	
470125	Depreciación Equipos De Computación	17.48	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		91,196.17
470405	Por Préstamos Quirografarios	1,997.68	
470415	Por Préstamos Hipotecarios	89,198.49	
5	INGRESOS		<u><u>65,872.39</u></u>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		64,065.43
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		174.99
510105	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	174.99	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		63,818.93
510205	Quirografarios	15,576.03	
510210	Prendarios	184.45	
510215	Hipotecarios	48,058.45	

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Notas	Saldo
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		71.51
53	OTROS INGRESOS		1,806.96
5390	INGRESOS VARIOS		1,806.96
539005	Reversión De Provisiones	1,806.93	
539090	Otros Ingresos		<u>0.03</u>
TOTAL INGRESOS		65,872.39	TOTAL GASTOS 117,259.92
Pérdida		-51,387.53	


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


 ECO. CRISTINA RIOS PALIZ
 GERENTE GENERAL
 FCPC - BNF


 ADMINISTRADORA
 de la Universidad Nacional
 de la Amazonia Peruana - UNAP

Otras Cuentas

A LA FECHA 28-Feb-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-Mar-2018 5:39:00 PM

Código Cta.	Nombre de la Cta.	Saldo
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	46,560,136.74
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,409,556.87
730105	Documentos En Garantía	45,714,572.39
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	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	46,560,136.74
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	46,409,556.87
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	43,401,166.18
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
FCPC ADMINISTRADORA
DE FONDOS PREVISIONALES BNF

FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DE 2018

1. ACTIVOS

NOTA 1.- 11 FONDOS DISPONIBLES

USD. 34,685

Al 28 de Febrero de 2018, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

DETALLE	US \$
Caja Chica	300
BanEcuador Cta. Cte. 0010146257	5,334
BanEcuador Cta. Ahorros 0010149498	22,919
Banco Pacífico Cta. Cte. 7474792	6,132
TOTAL	34,685

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 \$ 51.529,33.

NOTA 2.- 12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS

USD. 65,833

En éste mes se realizaron 4 inversiones en repos, a continuación el detalle de inversiones al 28 de Febrero de 2018.

INVERSIONES PACÍFICO 2018											
2018/02/28											
No.	FECHA INICIO	PLAZO EN DIAS	FECHA VENCIMIENTO	No. CERTIFICADO	VALOR INVERTIDO	TASA DE INTERÉS	K*INTERÉS	360	VALOR DE RENDIMIENTO	VALOR AL VENCIMIENTO	NOVEDADES
	18-dic-17	15	02-ene-18	261937255	24,730.00	2.50%	618.25	1.72	25.76	24,755.76	CANCELADO
1	02-ene-18	15	17-ene-18	261939725	80,320.00	2.50%	2,008.00	5.58	83.67	80,403.67	CANCELADO
2	17-ene-18	9	26-ene-18	261943028	80,000.00	1.33%	1,067.20	2.96	26.67	80,026.66	PRE CANCELADO
3	26-ene-18	14	09-feb-18	261944725	40,000.00	2.50%	1,000.00	2.78	38.89	40,038.89	CANCELADO
4	14-feb-18	15	01-mar-18	261944725	65,833.42	2.50%	1,645.84	4.57	68.58	65,902.00	
TOTAL DE INVERSIONES VIGENTES AL 28 DE FEBRERO DE 2018					65,833.42	TOTAL INTERESES ENERO 2018			174.99		

NOTA 3.- 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

USD. 4,694,836

Al 28 de Febrero de 2018, el saldo de Cartera es como se detalla a continuación:

13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,694,835.97
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,003,142.57
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	5,897.07
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	27,238.81
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	37,748.60
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	6,302,803.98
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	16,628.67
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	91,007.62
	TOTAL CARTERA POR VENCER	7,484,402.32
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	819,767.29
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	150,042.79
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	525,976.70
	TOTAL CARTERA VENCIDA	1,495,786.78
	TOTAL CARTERA	8,980,189.10
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 4,285,353.13
139905	(QUIROGRAFARIOS)	- 917,426.93
139910	(PRENDARIOS)	- 187,791.39
139915	(HIPOTECARIOS)	- 3,180,134.81

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

PRODUCTO	Número	Capital Vigente	Capital Vencido
HIPOTECARIOS POR VENCER	101	6,319,433	-
HIPOTECARIOS VENCIDOS	183	-	525,977
HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	3	91,008	-
QUIROGRAFARIOS POR VENCER	145	1,008,980	-
QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	256	-	819,767
QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	4	27,234	-
PRENDARIOS	20	37,749	150,043
TOTALES	712	7,484,402	1,495,787
TOTAL CARTERA			8,980,189
PROVISIÓN			- 4,285,353
CARTERA			4,694,836
BALANCE			4,694,836
CUADRE			-

La provisión contabilizada para el 28 de Febrero 2018 es como sigue:

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN				
PRODUCTO	ene-18	feb-18	PROVISIÓN	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,134,241.12	3,179,584.17	45,343.05	13,761.86
HIPREES	32,048.66	468.33	-31,580.33	
HIPREF	83.18	82.31	- 0.87	
PRENDARIO	188,255.98	187,791.39	- 464.59	- 464.59
QUIREES	374.08	37.03	- 337.05	- 1,342.34
QUIREF	-	-	-	
QUIROGRAFARIO	918,395.20	917,389.91	- 1,005.29	
TOTAL GENERAL	4,273,398.21	4,285,353.14	11,954.93	11,954.93

COMPORTAMIENTO POR CATEGORIA DE RIESGO				
SALDO DE CARTERA	dic-17	ene-18	feb-18	DIFERENCIA
A1	11,905.58	11,279.98	11861.60031	581.62
A2	-	-	2907.668998	2,907.67
A3	3,633.15	3,562.65	2922.1552	- 640.49
B1	8,176.69	14,324.94	9713.2585	- 4,611.69
B2	26,933.21	11,277.23	3290.403	- 7,986.83
C1	11,470.42	21,129.91	11087.537	- 10,042.38
C2	91,006.83	53,982.31	113082.396	59,100.08
D	288,831.57	332,177.06	263729.214	- 68,447.84
E	3,754,006.46	3,825,664.13	3866758.91	41,094.78
Total general	4,195,963.91	4,273,398.21	4,285,353.14	11,954.93

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 28 DE FEBRERO DEL 2018		
PRODUCTO	CARTERA TOTAL	CARTERA VENCIDA
CAPITAL VIGENTE QUIROGRAFARIOS	1,003,143	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REFINAN.	5,837	
CAPITAL VIGENTE QUIROG. REESTRUC.	27,234	
CAPITAL VENCIDO QUIROG.	819,767	819,767
CAPITAL VIGENTE PRENDARIOS	37,749	
CAPITAL VENCIDO PRENDARIOS	150,043	150,043
CAPITAL VIGENTE HIPOTECARIOS	6,302,804	
CAPITAL VIGENTE HIP. REFINANCIADO	16,629	
CAPITAL VIGENTE HIP. REESTRUC.	91,008	
CAPITAL VENCIDO HIPOTECARIOS	525,977	525,977
TOTALES	8,980,189	1,495,787
SEGMENTO	INDICE DE MOROSIDAD	
QUIROGRAFARIO	44.17%	
PRENDARIO	79.90%	
HIPOTECARIO	7.58%	
INDICE GLOBAL	16.66%	

NOTA 4.- 14 CUENTAS POR COBRAR

USD. 339,026

Al 28 de Febrero de 2018, las cuentas por cobrar se registran los intereses y seguros vencidos mismos que se dan por la cartera vencida.

DETALLE	US \$
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,023,257
Intereses Por Préstamos Quirografarios	234,112
Intereses Por Préstamos Prendarios	49,567
Intereses Por Préstamos Hipotecarios	689,578
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	41
Anticipo 3 Sueldos	41
PLANILLAS EMITIDAS	18,636
Aportes	18,636
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	328,559
PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPES A COBRAR	297,716
Seguros De Desgravamen Vencidos Quirografarios	16,563
Seguros De Desgravamen Vencidos Prendarios	2,713
Seguros De Desgravamen Vencidos Hipotecarios	30,979
Seguros Contra Incendios Vencidos	42,077
Póliza Vehículo Prendarios Vencidos	4,834
Gastos Judiciales Préstamos Vencidos	146,196
Préstamos por Cobrar	54,354
Otros	30,843
Por cobrar varios	24,369
Seguros Ecuasanitas Por Cobrar	6,474
(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 1,031,166
(provisiones Intereses Inversiones Privativas)	- 1,023,257
(provisiones Otras Cuentas Por Cobrar)	- 8,209
TOTAL	339,026

NOTA 5.- 16 PROPIEDAD Y EQUIPO**USD. 94,685**

Al 28 de Febrero 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	- 24,832	5%
Muebles Y Enseres	9,877	- 5,247	10%
Equipo De Oficina	4,100	- 2,771	10%
Equipo De Computación	9,039	- 8,962	3.33%
TOTAL	136,497	- 41,812	
PROPIEDAD Y EQUIPO	US\$		
Bienes Inmuebles	113,481		
Bienes Muebles	23,016		
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 41,812		
SALDO PROPIEDAD Y EQUIPO	94,685		

NOTA 6.- 19 OTROS ACTIVOS**USD. 36,352**

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. 6,821,862**

Nuestros partícipes al 28 de Febrero de 2018, son 442 partícipes, 197 activos y 245 partícipes pasivos, la cuenta individual se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Aportes Personales	2,101,365
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
TOTAL	6,821,862

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
feb-18	442	197	245

En éste mes se liquidó el segundo pago según cronograma a 29 ex partícipes por un valor de \$ 51.529,33

NOTA 8 .- 23 CUENTAS POR PAGAR

\$ 1,126,052

Las Cuentas por Pagar al 28 de Febrero de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Prestaciones Liquidadas por Pagar	392,391
Aportes	18,636
Retenciones Iva	546
Retención Impuesto A La Renta	486
Seguros Ecuasanlitas	489
Seguro de Incendio	5,294
Pólizas De Vehículos	7,127
Gastos Judiciales Por Pagar	60,145
Otras Cuentas Por Pagar Beneficiarios	517,490
Programa de Educación Financiera	1,300
Rendimientos Por Pagar Ex Partícipes	122,148
TOTAL	1,126,052

NOTA 9.- 25 OBLIGACIONES PATRONALES

USD. 40,605

Al 28 de Febrero las obligaciones patronales son:

DETALLE	US \$
Beneficios Sociales	37,495
Aportes y Retecciones IESS	3,110
TOTAL	40,605

NOTA 10.- 29 OTROS PASIVOS

USD. 87,370

Al 28 de Febrero 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)	75,068
Cuentas Por Pagar (cta. 72)	692
Cuentas Por Pagar (cta. 57)	1,164
Cuentas Por Pagar (cta. 79)	10,430
Opciones por Liquidar	15
TOTAL	87,370

3. PATRIMONIO

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

Al 28 de Febrero de 2018, las cuentas de patrimonio se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US \$
Reservas	74,301
Pérdidas Acumuladas	- 2,833,384
TOTAL	-2,759,084

4. GASTOS**NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL****USD. 11,351**

Al 28 de Febrero 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	8,293
Décimo Sueldo	996
Aporte Patronal	1,077
Fondo De Reserva	430
Por Desahucio O Despido	185
Otros	370
TOTAL	11,351

NOTA 13.- 44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**USD.****12,046**

Al 28 de Febrero de 2018, se desglosan de la siguiente manera:

DETALLE	US\$
Servicios Básicos	438
Movilización	193
Impresión Reproducción Y Publicaciones	353
Servicios De Aseo Y Limpieza	360
Otros Servicios Generales	42
Instalaciones Y Mantenimiento De Edificios Y Oficinas	143
Arrendamiento Operativo	310
Consultoría, Asesoría E Investigación Especializada	320
Servicios de Auditoría externa	3,000
Servicios Profesionales	4,364
Material De Oficina	831
Desarrollo de Sistemas Informáticos	730
Mantenimiento De Sistemas Y Equipos Informáticos	963
TOTAL	12,046

NOTA 14.- 45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**USD. 119**

Al 28 de Febrero 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. 1,389

Al 28 de Febrero de 2018, se registra en esta cuenta los valores correspondientes al IVA pagado en bienes y servicios.

NOTA 16.- 47

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

USD. 78,043

Al 28 de Febrero de 2018, las cuentas que componen este rubro son:

- **DEPRECIACIONES:**

DETALLE	US\$	% DE DEPREC.
Edificios	930	5%
Muebles Y Enseres	162	10%
Equipo De Oficina	49	10%
Equipo De Computación	17	3.33%
TOTAL	1,158	

- **PROVISIONES:**

COMPORTAMIENTO DE LA PROVISIÓN				
PRODUCTO	ene-18	feb-18	PROVISIÓN	PROVISIÓN MENSUAL
HIPOTECARIO	3,134,241.12	3,179,584.17	45,343.05	13,761.86
HIPREES	32,048.66	468.33	- 31,580.33	
HIPREF	83.18	82.31	- 0.87	
PRENDARIO	188,255.98	187,791.39	- 464.59	- 464.59
QUIREES	374.08	37.03	- 337.05	- 1,342.34
QUIREF	-	-	-	
QUIROGRAFARIO	918,395.20	917,389.91	- 1,005.29	
TOTAL GENERAL	4,273,398.21	4,285,353.14	11,954.93	11,954.93

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 28 de Febrero, una pérdida de \$ (51,388).

BL

5. INGRESOS

\$

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**USD. 65,872**

Al 28 de Febrero 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:

Rendimientos 2018	Valores	Rendimiento Consolidado
dic/17	25.76	25.76
Enero	110.34	136.10
Febrero	38.89	174.99

- Detalle de rendimientos en inversiones privativas:

DETALLE	US\$
Quirografarios	15,576
Prendarios	184
Hipotecarios	48,058
TOTAL	63,819

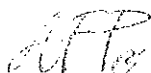
- Detalle de otros ingresos:

DETALLE	US\$
Otros intereses y Rendimientos	72
Reverso de Provisión Quirografarios	1,342
Reverso de Provisión Prendarios	465
TOTAL	1,807

Realizado por:


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

\$


CONTADORA
GENERAL
FCPC-BNF

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 56

NOMBRE: FCPC ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVISIONALES BNF

ACTIVO					PLAN DE ACCIÓN
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	6,594,188.96 \$	5,265,417.63 \$	(1,328,771.33)	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 BIES y al cruce de créditos con cuenta individual	Se seguirá realizando gestión de cobranza, vía judicial y extra judicial.
UTILIDAD O PÉRDIDA					PLAN DE ACCIÓN
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	12,828.93 \$	(51,387.53) \$	(38,558.60)	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.
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	7,039,295.06 \$	6,821,861.81 \$	(217,433.25)	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
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	67,804.89 \$	117,259.92 \$	49,455.03	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
INGRESO					PLAN DE ACCIÓN
MES	feb-17	feb-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD \$	80,633.82 \$	65,872.39 \$	(14,761.43)	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: Uda. CPA Shirley Ron Duarte

 Aprobado por: Uda. CPA Shirley Ron Duarte
 Fecha: 17/02/2018
 Firma: Shirley Ron Duarte

Revisado por: Econ. Cristina Ríos Paliz