



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
RECEPCION DE DOCUMENTO
FECHA Y HORA: 09/01/2015 11:20:14
NUM TRAMITE: SBUJO-2015-1177
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE FUERZAS ARMADAS

ANEXOS: 2111
FOJAS: 1
RECIBIDO POR: Luis Andres Vega

Quito, 09 de enero del 2015
Oficio No. 2015-009-GG-FCPC-EMCI-FA

Señora Ingeniera
Rosa María Herbozo A.
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.-

De mi consideración:

Mediante el presente, me permito adjuntar a usted señora Intendenta Nacional de Seguridad Social, los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados Civiles de Fuerzas Armadas correspondientes al mes de diciembre del 2014.

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

Atentamente,

Ing. Cristian Rocha M.
GERENTE GENERAL

GERENCIA
CAPREMI

FCPC EMCIS DE FF.AA

BALANCE GENERAL

A DICIEMBRE 31, 2014

Fecha Generación: 01/09/15

Pag: 1

DESCRIPCION	SALDO
1 ACTIVOS	
11 Fondos Disponibles	467,626.43
1102 Bancos y Otras Instituciones Financieras	
110205 Bancos e Instituciones Financieras locales	467,626.43
12 Inversiones no Privativas	26,321,185.13
1201 Inversiones Renta Fija Sector Financiero	21,767,411.54
120105 Certificados de Depósito	21,357,180.71
120120 Obligaciones Emitidas por Instituciones Financieras	386,598.57
120130 Reportos Financieros	23,632.26
1202 Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	2,553,773.59
120205 Valores de Titularización	2,245,166.24
120290 Otras	308,607.35
1203 Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	
120320 Obligaciones emitidas por Instituciones Financieras Públicas	2,000,000.00
1299 Provisiones para Inversiones no Privativas	
13 Inversiones Privativas	49,042,598.47
1301 Préstamos Quirografarios Por Vencer	45,314,052.61
1304 Préstamos Quirografarios Vencidos	2,127,098.76
1309 Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,050,487.15
1399 Provisiones para Inversiones Privativas	
139905 Inversiones Privativas	(449,040.05)
14 Cuentas Por Cobrar	992,693.57
1401 Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	630,096.78
140105 Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	608,801.14
140110 Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	18,760.64
140115 Inversiones Renta Fija sector Financiero Público	2,535.00
1403 Cuentas por Cobrar al Personal	30,293.41
140310 Anticipos de Sueldos	27,435.93
140390 Otros Conceptos	2,857.48
1404 Inversiones no Privativas Vencidas	
1405 Planillas Emitidas	326,970.58
140505 Aportes	72,766.68
140510 Créditos	254,203.90
1490 Cuentas por Cobrar Varias	
149090 Otros	5,332.80
15 Inversión en Proyectos Inmobiliarios	2,854,641.43
1501 Proyectos Inmobiliarios	
150120 Obras de Edificación	114,565.75
1502 Proyectos Terminados	
150205 Inmuebles disponibles para la venta	2,740,075.68
16 Propiedad y Equipo	409,559.52
1601 Bienes Inmuebles	
160110 Edificios	390,507.00
1602 Bienes Muebles	355,889.15
160205 Muebles y enseres	31,096.46
160210 Equipo de Oficina	25,656.19
160215 Equipos de Computación	181,647.52
160290 Otros	117,488.98
1699 Depreciación Acumulada	(336,836.63)
169905 Edificios	(113,678.43)
169910 Muebles y Enseres	(18,636.19)
169915 Equipo de Oficina	(14,386.71)
169920 Equipo de Computación	(118,088.24)
169990 Otros	(72,047.06)
17 Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación	89,533.56
1702 Edificios	
170200 Edificios	89,533.56
19 Otros Activos	66,892.40
1902 Gastos Diferidos	
190205 Licencias y Programas de Computación	66,892.40
TOTAL ACTIVOS	80,244,730.51

2 PASIVOS

FCPC EMCIS FFAA

Estados Financieros

FCPC EMCIS DE FF.AA

BALANCE GENERAL

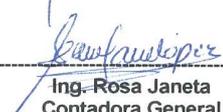
A DICIEMBRE 31, 2014

Fecha Generación: 01/09/15

Pag: 2

DESCRIPCION	SALDO
21 Cuenta Individual	70,500,632.30
2101 Cesantía	
210105 Aportes Personales	61,108,664.64
210110 Aportes Patronales	9,391,967.66
23 Cuentas por Pagar	7,777,235.52
2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar	6,913,629.45
230105 Cesantía	6,264,574.15
230115 Otras Prestaciones	649,055.30
2302 Planillas Emitidas por Pagar	
230210 Préstamos	4,723.34
2304 Impuestos y Tasas	
230410 Retenciones IVA	39,268.54
2390 Otras Cuentas por Pagar	819,614.19
239010 Proveedores	11,946.81
239025 Dietas	2,975.40
239090 Otras cuentas por pagar	804,691.98
25 Obligaciones Patronales	31,116.37
2501 Remuneraciones por Pagar	18,931.05
2502 Beneficios Sociales	6,197.13
2503 Aportes y Retenciones IESS	4,658.69
2504 Fondos de Reserva	754.77
2590 Otras Retenciones y Descuentos	574.73
29 Otros Pasivos	1,834,107.63
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado	
290190 Otros	195,731.12
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios	
290310 Inmuebles	461,683.37
2904 Jubilación Patronal de Empleados	142,667.94
2990 Otros	
299090 Varios	1,034,025.20
TOTAL PASIVOS	80,143,091.82
3 PATRIMONIO	
31 Reservas	
3101 Reservas Especiales	101,638.69
34 Resultados	
3401 Excedentes Acumulados	
TOTAL PATRIMONIO	101,638.69
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	80,244,730.51


Ing. Cristian Rocha
Gerente General


Ing. Rosa Janeta
Contadora General

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
A DICIEMBRE 31, 2014

DENOMINACION	SALDO
4 GASTOS	
43 Gastos de Personal	
4301 Gastos del Personal	\$658,443.87
430105 Remuneraciones o Salario	346,833.84
430110 Remuneración Extraordinaria	25,717.28
430115 Décimos Sueldos	40,083.56
430120 Aporte Patronal	44,324.70
430125 Fondo de Reserva	26,132.69
430135 Por Desahucio o despdo	138,155.00
430140 Uniformes	10,581.11
430190 Otros	26,615.69
44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	358,597.92
4401 Servicios Públicos y Generales	91,003.23
440105 Servicios Básicos	22,964.79
440110 Servicio de Transporte de Personal	2,603.05
440115 Movilizaciones	1,692.07
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	1,304.37
440130 Servicios de Aseo y Limieza	1,744.38
440190 Otros Servicios Generales	60,694.57
4402 Traslados Viáticos y Subsistencias	20,671.58
440205 Pasajes en el Interior	13,930.68
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	6,740.90
4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	16,207.14
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y ofi	11,882.84
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	4,324.30
4405 Honorarios Profesionales	169,006.07
440505 Consultoría, Asesoría e Investigación Especiali	4,111.65
440510 Servicios de Auditoría Externa	30,949.11
440515 Servicios Profesionales	133,945.31
4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente	50,960.72
440605 Material de Oficina	1,716.14
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y	49,244.58
4407 Gastos de Informática	10,749.18
440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informáti	1,065.50
440790 Otros	9,683.68
45 Gastos Financieros	
4502 Costos Financieros	
450210 Gastos Bancarios	3,902.98
46 Gastos no Operativos	
4601 Impuestos Tasas y Contribuciones	124,203.10
460105 Impuestos y Tasas	63,427.52
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos	56,984.49
460190 Otros	3,791.09
47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	150,045.44
4701 Gastos por Depreciación	66,356.67
470110 Depreciación Edificios	19,500.00
470115 Depreciación muebles y enseres	2,570.69
470120 Depreciación equipos de oficina	2,167.29
470125 Depreciación equipos de computación	42,118.69
4702 Amortizaciones	
470210 Gastos anticipados	21,752.21
4704 Provisiones Inversiones Privativas	
470405 Por Préstamos Quirografarios	61,936.56
TOTAL GASTOS	1,295,193.31
5 INGRESOS	
51 Intereses y Rendimientos Ganados	(6,099,498.76)
5101 Por Inversiones no Privativas	(1,805,492.64)
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	(1,364,193.88)
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Pri	(365,720.36)
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	(75,578.40)
5102 Por Inversiones Privativas	(4,293,492.01)
510205 Quirografarios	(4,169,485.36)
510215 Hipotecarios	(124,006.65)
5190 Otros Intereses y Rendimientos	
519001 Otros	(514.11)
52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos	

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
A DICIEMBRE 31, 2014

DENOMINACION	SALDO
5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles	(\$264,173.55)
52050001 Ingreso Proyecto CAPREMCI 1	(238,877.20)
52050002 Ingreso Proyecto CALDERON	(25,296.35)
53 Otros Ingresos	
5390 Ingresos Varios	
539090 Otros Ingresos	(2,405.03)
TOTAL INGRESOS	(6,366,077.34)
SUPERAVIT POR LIQUIDAR	(5,070,884.03)



Ing. Cristian Roeha
Gerente General



Ing. Rosa Janeta
Contadora General

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA

AL 31 DE DICIEMBRE 2014

NOTA 1 – Entidad Reportarte

El FCPC DE EMCIS DE FF.AA, es una persona jurídica de derecho privado, de Beneficio social y sin fines de lucro, que se integra con el patrimonio autónomo constituido a partir de la relación laboral y gremial de sus partícipes con las entidades dependientes y adscritas de las Fuerzas Armadas.

Se rige por la Ley de seguridad social, las resoluciones expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, las disposiciones del estatuto y demás normas de carácter interno dictadas por el órgano competente del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados civiles de las Fuerzas Armadas.

NOTA 2 – Base de Presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros consolidados se preparan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y expresados en unidades monetarias

La Administración del Fondo en forma mensual ha revisado las cifras reportadas de activos y Pasivos, y las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período.

Los activos fijos se encuentran registrados al costo de adquisición, los cuales son depreciados por el método de línea recta en función de los años de vida útil y porcentajes legales establecidos para su depreciación.

NOTA 3- Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el dinero en caja y en Bancos Nacionales como el BGR, Banco Pichincha, y el Banco Internacional que al 30 de Diciembre del 2014 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 467.626,43 en la cuenta de Bancos.

Cuenta	Valor
1-1-02-05-01-00-00Banco General Rumiñahui	414.192,59
1-1-02-05-02-00-00Banco Pichincha	49.262,00
1-1-02-05-04-00-00Banco Internacional	4.171,84
Total....	467.626,43

Nota 4–Inversiones no privativas

El portafolio de Inversiones del Fondo al 31 de Diciembre del 2014 cerró con un valor total USD 26.321.185,13 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

1-2-01-00 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	Saldo
INVERSIONES BCOS NACIONALES	21.743.779,28
OBLIGACIONES	1.206.511,12
TITULARIZACIONES	1.038.655,12
BONOS DEL ESTADO	2.000.000,00
OPERACIONES OVERNIGH BANCO PICHINCHA	23.632,26
FONDOS DE INVERSION	308.607,35
Total..	26.321.185,13

Dentro del portafolio de Inversiones se encuentra las operaciones Overnight que se coloca a fin de mes generalmente por 3 días, principalmente por tema de saldo a fin de mes en Banco pichincha.

NOTA 5- Inversiones Privativas

Valor de cartera de crédito sin provisiones al 31 de diciembre 2014

Un total del USD 49.491.638,52 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 61% de nuestros Activos que está colocado en nuestros partícipes, cumpliendo con el objetivo del Fondo que es brindar un servicio oportuno y atender a sus necesidades de financiamiento de recursos, con sus propios fondos reflejados en sus aportes, según el detalle que presentamos a continuación:

Cartera de crédito total

Cuenta	dic-14
Crédito Ordinario	9.648.432,76
Crédito Emergente	878.343,33
Crédito 2x1	36.914.375,28
Crédito Hipotecario	2.050.487,15
Total	49.491.638,52

Cartera Por Vencer

Cuenta	dic-14
Crédito Ordinario	9.203.197,62
Crédito Emergente	786.185,45
Crédito 2x1	35.324.669,54
Hipotecario	2.050.487,15
Total	47.364.539,76

Cartera Vencida

Cuenta	dic-14
Crédito Ordinario	445.235,14
Crédito Emergente	92.157,88
Crédito 2X1	1.589.705,74
Crédito Hipotecario	
Total	2.127.098,76

Nota 6– Contingencias

Ciertas condiciones contingentes pueden existir a la fecha en que los estados financieros son emitidos, las cuales pueden resultar en una pérdida para el Fondo pero únicamente serán resueltas en el futuro cuando uno o más hechos sucedan o puedan ocurrir. Tales contingencias son estimadas por la Administración, por tal motivo al cierre del este ejercicio económico se establece un valor de USD 449.040,05

Para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO.

Nota 7 Planillas emitidas

Esta cuenta registra los valores por recuperar de entidades patronales que se han generado por aportes y prestamos, el área de recaudaciones está revisando los pagos que han realizado estas instituciones a fin de bajar estos valores pendientes de cobro.

Cuenta	dic-14
Aportes	72.766,68
Crédito Ordinario	71.701,39
Crédito Emergente	14.311,13
Crédito 2x1	167.548,11
Crédito Hipotecario	643,27
Total	326.970,58

Nota 8- Inversión en Proyectos Inmobiliarios

El Fondo desde el año anterior ha emprendido en proyectos inmobiliarios buscando mayor rentabilidad a los recursos de todos y cada uno de los partícipes.

Contablemente se lleva individualizado los costos en los cuales ha incurrido para la ejecución de dichos proyectos siendo los siguientes:

Cuentas	dic-14
15012001 Proyecto Edificio Capremci	114.565,75
150215 Proyectos terminados	
Proyecto Conocoto	1.360.056,86
Proyecto CALDERON	1.380.018,82
Total..	2.854.641,43

En Diciembre el valor de USD 2.54.641,43 corresponde a Proyectos inmobiliarios en curso y terminados

De igual forma en este mes se procede a la venta de varias unidad habitacionales en el proyecto de Conocoto y CALDERON esa es la razón por el decremento de esta cuenta.

Nota 9- Activos Fijos

Los activos fijos o bien llamados según normas NIIF Propiedad Planta y Equipo se contabilizan al costo histórico que al 31 de diciembre 2014 alcanzó un valor neto de USD 409.559,52 mismos a que están depreciándose según su vida útil y bajo el método de línea recta.

Nota 10 Bienes en dación de pago

Bienes adjudicados por dación de Pago	Valor
1-7-02-00-01-02-00 DTO. D64 QUITUMBE	42.446,36
1-7-02-00-02-00-00 Departamento Condominio Castilla del Norte	47.087,20
Total	89.533,56

Los bienes adjudicados por parte de la inversión vencida en Mutualista Benalcazar, se encuentran registrados en esta cuenta hasta que se proceda a dar en venta mencionados bienes.

Nota 11- Cuenta Individual

Esta cuenta de Pasivo abarca todos los aportes y sus diferentes rubros que pertenecen a nuestros participes contemplados en la cuenta por pagar denominadas CESANTIAS .

Hasta diciembre del 2013 los aportes de los participes se reflejaban en cuentas patrimoniales por lo tanto la estructura del Pasivo y Patrimonio era diferente, actualmente dichos aportes se encuentran en el Pasivo.

Cuenta	Saldo
2-1-01-05-50-00-00 Aporte Personal	38.521.129,19
2-1-01-05-55-00-00 Interes Aport. Personal	5.290.166,98
2-1-01-05-60-00-00 Excedente Aporte Personal	2.993.320,64
2-1-01-05-65-00-00 Superavit Aporte Pesonal	14.208.755,71
2-1-01-05-70-00-00 Retroactivo Personal	91.292,12
2-1-01-05-75-00-00 Ap.Adicial por Incremen Cesantia	4.000,00
2-1-01-10-50-00-00 Aporte Patronal	5.058.892,85
2-1-01-10-55-00-00 Interes Aporte Patronal	1.475.582,46
2-1-01-10-60-00-00 Excedente Aporte Patronal	197.586,00
2-1-01-10-65-00-00 Superavit Aporte Patronal	2.574.894,31
2-1-01-10-70-00-00 Retroactivo Patronal	85.012,04
Total..	70.500.632,30

Nota 12.- Cuenta por Pagar

Dentro de este rubro de pasivo refleja aquellos valores patronales de participes desafilados que retiraron sus aportes personales mientras que los patronales serán devueltos cuando estos queden oficialmente cesantes a fin de cumplir con disposiciones del órgano de control.

Cuenta	Saldo
2-3-01-05-01-01-01Aportes Personales por Desembolsar	516.587,29
2-3-01-05-01-01-02Intereses Personales por Desembolsar	71.103,96
2-3-01-05-01-01-03Retroactivo Personales por desembolsar	921,17
2-3-01-05-01-01-04Exedentes Personales por Desemb	36.456,13
2-3-01-05-01-01-05Superavit Personales Por desembolsar	186.368,49
2-3-01-05-01-02-01Aportes Patronales por desembolsar	3.862.130,48
2-3-01-05-01-02-02Intereses Aporte Patronal por Desemb	614,01
2-3-01-05-01-02-03Exedentes Patr. por Desembols	100.526,75
2-3-01-05-01-02-04Retroactivo Patronal por Desemb	54.360,16
2-3-01-05-01-02-05Superavit Patronal por Desembolsar	1.435.505,72
Total....	6.264.574,15

Dentro de grupo de cuentas por pagar se encuentra como otras prestaciones y obligaciones del Fondo con Participes o con externos como es el caso de SRI IESS y proveedores.

Nota 13. Ingresos Anticipados

Cuentas	Valor
2-9-01-90-01-00-00Ingresos Anti. Bonos A.RES16 desc. compra	195.731,12

En el mes mayo del 2014 se realizo una inversión en bonos de estado con un valor nominal de USD 2.000.000,00 con un valor efectivo de USD 1.804.268,88. Por esta diferencia se registro este valor en el grupo que según el Catalogo de cuentas de la SBS se denomina Ingreso Anticipado, mismo que se hará efectivo al vencimiento de estos Bonos en marzo del 2017

Nota 14. Anticipos Recibidos Proyectos Inmobiliarios

2-3-01-05-00 Cuenta	Valor
2-9-03-10-00-00-00Inmuebles	461.683,37

En esta cuenta se registra todos aquellos valores que han sido entregados al Fondo por Concepto de Reserva y Anticipos para la compra de viviendas de los Proyectos Inmobiliarios de Capremci.

Nota 15. Constitución provisión Jubilación Patronal, Desahucio y Despido

Cuenta	Saldo
2-9-04-00-01-00-00Prov.Jubilacion Patronal	5.660,56
2-9-04-00-02-00-00Prov.Desahucio	1.452,38
2-9-04-00-03-00-00Prov.Despido Intempestivo	135.555,00
Total..	142.667,94

Se registra en libros la provisión que corresponde a la provisión por Jubilación Patronal, Desahucio y Despido para funcionarios de la Institución, esta última se la realiza por las circunstancias actuales que atraviesa el Fondo.

Nota 16. Depósitos sin Concepto

Cuenta	Valor
2-9-90-90-01-01-00Dep. sin Concepto Bco BGR	690.641,56
2-9-90-90-01-02-00Dep. sin Concepto Bco Pichincha	73.752,17
2-9-90-90-01-04-00DEP.SIN CONCEPTO INTERNACIONAL	3.251,82
2-9-90-90-01-05-00Dep. sin Concepto años anteriores	266.379,65
Total..	1.034.025,20

La cuenta de depósitos sin concepto registra aquellos valores que ingresan a nuestras cuentas bancarias y que hasta fin de mes no se identifican su concepto.

En el mes de junio del año en curso se separo aquellos depósitos sin concepto que fueron de años anteriores al 2010 por un valor de USD 266.379,65, para cumplir con la recomendación de la Auditora Externa la Empresa Auera & Co. CPAs realiza al ejercicio económico 2013, en la parte de control interno observación No. 5

Nota 17- Cuentas patrimoniales

El Fondo al 31 de diciembre del 2014 mantiene dentro de las cuentas patrimoniales las que corresponden a Reservas por un valor de USD 100.514,17

Cuenta	Saldo
3-1-01-00-01-00-00Reservas Cuenta Individual	94.438,82
3-1-01-00-02-00-00Reserva Superávit 2011	7.199,87
Total	101.638,69

Nota 18. Un rubro patrimonial adicional es el Superávit acumulado resultante de este ejercicio alcanzo un valor de USD 5.070.884,03 al mes de Diciembre del 2014 mismo que se procedió a distribuir en las Cuentas individuales de los partícipes Activos y Desafilados como superávit personal y patronal

Atentamente 

Ing. Rosa Janeta