



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
RECEPCION DE DOCUMENTO**

FECHA Y HORA: 08/01/2016 13:05:56

NUM TRAMITE: SBUIO-2016-1094

REMITENTE: FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE LOS
EMPLEADOS CIVILES DE LA
FUERZAS ARMADAS.

ANEXOS: 15 fs.

FOJAS: 1

RECIBIDO POR: Nelly Patricia Leon

Quito, 08 de Enero del 2016
Oficio No. 2016-272-GG-FCPC-EMCI-FFAA

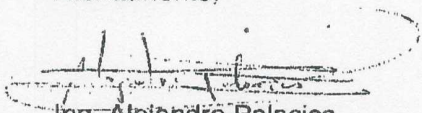
**Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.-**

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 2015.

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

Atentamente,


Ing. Alejandro Palacios
ADMINISTRADOR

Dirección: Baquerizo Moreno E-978 y Leonidas Plaza
Teléfonos: 382 8870 - ext. 3013
Mail: apalacios@capremci.com.ec iguerra@capremci.com.ec
Celular: 098 460 8880

FCPC EMCIS DE FF.AA**BALANCE GENERAL**

A DICIEMBRE 31, 2015

Fecha Generación: 01/08/16

Pag: 1

DESCRIPCION		SALDO
1	ACTIVOS	
11	Fondos Disponibles	509,424.35
1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	
110205	Bancos e Instituciones Financieras locales	509,424.35
12	Inversiones no Privativas	32,599,791.87
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	29,404,997.18
120105	Certificados de Depósito	29,206,711.32
120130	Reportos Financieros	198,285.86
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	1,194,794.69
120205	Valores de Titularización	1,194,794.69
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	40,548,238.68
1301	Préstamos Quirografarios Por Vencer	36,738,804.23
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,891,315.52
1309	Préstamos Hipotecarios Por Vencer	2,465,599.29
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	22,882.65
1399	Provisiones para Inversiones Privativas	
139905	Inversiones Privativas	(570,363.01)
14	Cuentas Por Cobrar	2,187,785.08
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	660,852.92
140105	Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	648,391.41
140110	Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	9,644.84
140115	Inversiones Renta Fija sector Financiero Público	2,816.67
1403	Cuentas por Cobrar al Personal	16,002.75
140310	Anticipos de Sueldos	15,973.10
140390	Otros Conceptos	29.65
1404	Inversiones no Privativas Vencidas	
1405	Planillas Emitidas	1,457,255.18
140505	Aportes	377,660.16
140510	Créditos	1,079,595.02
1490	Cuentas por Cobrar Varias	53,674.23
149090	Otros	1,588.74
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	52,085.49
15	Inversión en Proyectos Inmobiliarios	956,927.32
1501	Proyectos Inmobiliarios	
150120	Obras de Edificación	130,137.18
1502	Proyectos Terminados	
150205	Inmuebles disponibles para la venta	826,790.14
16	Propiedad y Equipo	358,956.37
1601	Bienes Inmuebles	
160110	Edificios	390,507.00
1602	Bienes Muebles	349,316.23
160205	Muebles y enseres	31,096.46
160210	Equipo de Oficina	26,964.50
160215	Equipos de Computación	177,520.52
160290	Otros	113,734.75
1699	Depreciación Acumulada	(380,866.86)
169905	Edificios	(134,859.20)
169910	Muebles y Enseres	(20,453.94)
169915	Equipo de Oficina	(19,846.36)
169920	Equipo de Computación	(119,036.92)
169990	Otros	(86,670.44)
17	Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación	89,883.56
1702	Edificios	
170200	Edificios	89,883.56
19	Otros Activos	46,735.49
1902	Gastos Diferidos	
190205	Licencias y Programas de Computación	43,949.09
190290	Inv de Suministros y Materiales Oficina	2,786.40
TOTAL ACTIVOS		77,297,742.72

2 PASIVOS

FCPC EMCIS FFAA

Estados Financieros

FCPC EMCIS DE FF.AA**BALANCE GENERAL**

A DICIEMBRE 31, 2015

Fecha Generación: 01/08/16

Pag: 2

DESCRIPCION	SALDO
21 Cuenta Individual	60,301,547.99
2101 Cesantía	
210105 Aportes Personales	52,729,253.27
210110 Aportes Patronales	7,572,294.72
23 Cuentas por Pagar	10,121,633.06
2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar	9,321,401.96
230105 Cesantía	8,696,021.85
230115 Otras Prestaciones	625,380.11
2302 Planillas Emitidas por Pagar	
230210 Préstamos	4,991.39
2304 Impuestos y Tasas	
230410 Retenciones IVA	3,248.45
2390 Otras Cuentas por Pagar	791,991.26
239010 Proveedores	16,888.39
239025 Dietas	3,166.00
239090 Otras cuentas por pagar	771,936.87
25 Obligaciones Patronales	25,069.15
2501 Remuneraciones por Pagar	13,670.30
2502 Beneficios Sociales	3,294.42
2503 Aportes y Retenciones IESS	7,013.21
2504 Fondos de Reserva	543.46
2590 Otras Retenciones y Descuentos	547.76
29 Otros Pasivos	1,230,105.91
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado	
290190 Otros	195,731.12
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios	
290310 Inmuebles	198,265.15
2904 Jubilación Patronal de Empleados	274,807.69
2990 Otros	
299090 Varios	561,301.95
TOTAL PASIVOS	71,678,356.11
3 PATRIMONIO	
31 Reservas	
3101 Reservas Especiales	97,325.17
34 Resultados	
3403 Excedentes del Ejercicio	5,522,061.44
TOTAL PATRIMONIO	5,619,386.61
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	77,297,742.72

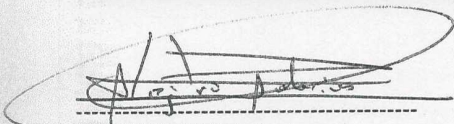

Ing. Alejandro Palacios
Administrador
Ing. Rosa Janeta
Contadora General

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
A DICIEMBRE 31, 2015

DENOMINACION	SALDO
4 GASTOS	
43 Gastos de Personal	
4301 Gastos del Personal	\$557,998.96
430105 Remuneraciones o Salario	293,517.57
430110 Remuneración Extraordinaria	11,049.30
430115 Décimos Sueldos	32,700.67
430120 Aporte Patronal	39,998.94
430125 Fondo de Reserva	24,189.47
430135 Por Desahucio o despdo	136,678.75
430140 Uniformes	9,424.80
430190 Otros	10,439.46
44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	256,252.20
4401 Servicios Públicos y Generales	72,551.60
440105 Servicios Básicos	19,218.72
440110 Servicio de Transporte de Personal	895.83
440115 Movilizaciones	107.00
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	4,176.90
440190 Otros Servicios Generales	48,153.15
4402 Traslados Viáticos y Subsistencias	8,933.75
440205 Pasajes en el Interior	5,710.27
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	3,223.48
4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	16,482.34
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y ofi	11,840.44
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	4,641.90
4405 Honorarios Profesionales	138,332.63
440510 Gastos Bancarios	44,007.03
440515 Servicios Profesionales	94,325.60
4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente	11,246.29
440605 Material de Oficina	1,835.41
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y	9,410.88
4407 Gastos de Informática	8,705.59
440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informáti	2,389.20
440790 Otros	6,316.39
45 Gastos Financieros	
4502 Costos Financieros	
450210 Gastos Bancarios	5,975.15
46 Gastos no Operativos	
4601 Impuestos Tasas y Contribuciones	82,530.22
460105 Impuestos y Tasas	50,367.57
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos	28,432.15
460190 Otros	3,730.50
47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	200,887.12
4701 Gastos por Depreciación	67,360.00
470110 Depreciación Edificios	19,513.14
470115 Depreciación muebles y enseres	2,454.01
470120 Depreciación equipos de oficina	2,912.76
470125 Depreciación equipos de computación	42,480.09
4702 Amortizaciones	
470210 Gastos anticipados	12,204.16
4704 Provisiones Inversiones Privativas	
470405 Por Préstamos Quirografarios	121,322.96
48 Otros Gastos y Pérdidas	74,202.50
4890 Otros	
489090 Otros Gastos	74,202.50
TOTAL GASTOS	1,177,846.15
5 INGRESOS	
51 Intereses y Rendimientos Ganados	(6,208,540.31)
5101 Por Inversiones no Privativas	(2,167,083.12)
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	(1,866,767.33)
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Pri	(198,635.42)
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	(101,680.37)
5102 Por Inversiones Privativas	(4,040,846.87)
510205 Quirografarios	(3,863,312.68)
510215 Hipotecarios	(177,534.19)
5190 Otros Intereses y Rendimientos	
519001 Otros	(610.32)

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
A DICIEMBRE 31, 2015

DENOMINACION	SALDO
52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos	
5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles	(\$489,396.73)
52050001 Ingreso Proyecto CAPREMI 1	(307,373.81)
52050002 Ingreso Proyecto CALDERON	(182,022.92)
53 Otros Ingresos	
5390 Ingresos Varios	(1,970.55)
TOTAL INGRESOS	(6,699,907.59)
SUPERAVIT POR LIQUIDAR	(5,522,061.44)


Ing. Alejandro Palacios
Administrador


Ing. Rosa Janeta
Contadora General

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

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, Banco Internacional Y Banco del Pacifico que al 31 de Diciembre 2015 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD en la cuenta de Bancos el valor de USD 509.424,35

Código	Cuenta	Saldo
1-1-02-05-01-00-00	Banco General Rumihu	374.318,34
1-1-02-05-02-00-00	Banco Pichincha	50.000,00
1-1-02-05-04-00-00	Banco Internacional	42.298,96
1-1-02-05-05-00-00	Banco Pacifico	42.807,05
	Suman	509.424,35

Al presente mes en las Instituciones Financieras Internacional y Pacifico se refleja transferencias en tránsito por USD 1.400.000,00 y USD 1.500.000,00 respectivamente por concepto de Inversiones no privativas realizadas el ultimo día laborable del mes.

Nota 4—Inversiones no privativas

El portafolio de Inversiones del Fondo al 31 de Diciembre 2015 cerró con un valor total 32.599.791,87 USD presentándose distribuidas de la siguiente manera:

1.2	Inversiones no Privativas	Saldo
1.2.01	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	29.404.997,18
1.2.02	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1.194.794,69
1.2.03	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2.000.000,00
	Total	32.599.791,87

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 2015

Un total del USD 41.118.601,69 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 53 % de nuestros Activos que está colocado en nuestros participes, 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	Saldo
Crédito Ordinario	7.544.996,62
Crédito Emergente	403.549,47
Crédito 2x1	30.681.573,66
Crédito Hipotecario	2.488.481,94
Suman	41.118.601,69

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 570.363,01 para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 40.548.23,68

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.

PLANILLAS	
Aportes	377.660,16
Créditos	1.079.595,02
Total	1.457.255,18

En este grupo de cuentas agrupa los valores que las Entidades Patronales adeudan al Fondo y que por las condiciones actuales del País no han depositado a nuestra Institución los valores correspondientes a Prestamos y Aportes desde el mes de Noviembre y que a cada uno de los afiliados si se les fueron descontados en sus roles de pago en los meses de Noviembre y Diciembre, por ende la cuenta por cobrar esta generada a la Entidad Patronal Publica y no al participe.

Es importante recalcar que contablemente al registrar el descuento enviado en roles de todos los partícipes se carga al APORTE, al CREDITO así como se carga a los INTERESES que alimentan los Ingresos del Fondo.

Nota 8- Pago por cuenta de Participes a cobrar

Esta cuenta refleja un registro contable por motivo de distribución de superávit año 2015 1er Trimestre pagado a Participes en liquidaciones hasta el mes de Junio del 2015 como contra partida la cuenta individual en el tipo de Rubro Superávit tanto de activos como desafiados. Cuenta que se conciliara a fin del ejercicio económico 2015 cuando se distribuya el rendimiento anual generado a participes y ex participes del Fondo. Por el valor en libros de USD 52.085,49

Nota 9. Inversión en Proyectos Inmobiliarios

El Fondo desde años anteriores ha emprendido en proyectos inmobiliarios buscando mayor rentabilidad a los recursos de todos y cada uno de los participes.

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

En este mes se ha realizado la venta efectiva de unidades habitacionales de Conocoto y de Calderón

Cuentas	dic-15
15012001 Proyecto Edificio Capremci	130.137,18
150215 Proyectos terminados	
Proyecto Conocoto	286.902,58
Proyecto CALDERON	539.887,56
Total..	956.927,32

Nota 10- 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 alcanzó un valor neto de USD 358.956,37 mismos que están depreciándose según su vida útil y bajo el método de línea recta.

Nota 11 Bienes en dación de pago

Bienes adjudicados por dación de Pago	Valor
1-7-02-00-01-02-00 DTO. D64 QUITUMBE	42.796,36
1-7-02-00-02-00-00 Departamento Condominio Castilla del Norte	47.087,20
Total	89.883,56

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

Nota 12- Cuenta Individual

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

APORTE PERSONAL

Código	Cuenta	Saldo
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	34.568.306,91
2-1-01-05-55-00-00	Interés Aport. Personal	4.232.284,51
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	2.386.707,97
2-1-01-05-65-00-00	Superávit Aporte Pesonal	11.466.507,38
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	71.446,50
2-1-01-05-75-00-00	Ap.Adicial por Incremen Cesantía	4.000,00
	Suman	52.729.253,27

APORTE PATRONAL

Código	Cuenta	Saldo
2-1-01-10-50-00-00	Aporte Patronal	4.074.398,12
2-1-01-10-55-00-00	Interés Aporte Patronal	1.189.178,17
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	158.862,60
2-1-01-10-65-00-00	Superávit Aporte Patronal	2.079.876,82
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Patronal	69.979,01
	Suman	7.572.294,72

TOTAL

60.301.547,99

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

Nota 13.- Cuenta por Pagar

Dentro de este rubro de pasivo refleja aquellos valores patronales de partícipes 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.

APORTES PERSONALES POR DESEMBOLSAR

Código	Cuenta	Saldo
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desemb	126.583,25
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1.924.010,77
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por desembolsar	3.284,98
2-3-01-05-01-01-05	Superávit Personales Por desembolsar	652.396,68

2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	238.023,36
	Suman	2.944.299,02
	APORTES PATRONALES POR DESEMBOLSAR	
Código	Cuenta	Saldo
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por desembolsar	4.066.297,89
2-3-01-05-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desemb	614,01
2-3-01-05-01-02-03	Excedentes Patr. por Desembols	107.410,05
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desemb	57.664,72
2-3-01-05-01-02-05	Superávit Patronal por Desembolsar	1.519.736,16
	Suman	5.751.722,83
TOTAL		8.696.021,85

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 14. 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 15. Anticipos Recibidos Proyectos Inmobiliarios

2-3-01-05-00 Cuenta	Valor
2-9-03-10-00-00-00Inmuebles	198.265,15

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 16. Constitución provisión Jubilación Patronal, Desahucio y Despido

Código	Cuenta	Saldo
2-9-04-00-01-00-00	Prov. Jubilación Patronal	5.660,56
2-9-04-00-02-00-00	Prov. Desahucio	913,13
2-9-04-00-03-00-00	Prov. Despido Intempestivo	268.234,00
	Total	274.807,69

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 17. Depósitos sin Concepto

Cuenta	Saldo
Dep. sin Concepto Bco BGR	229.143,91
Dep. sin Concepto Bco Pichincha	59.209,00
DEP.SIN CONCEPTO INTERNACIONAL	6.569,39
Dep. sin Concepto aÑs anteriores	266.379,65
Suman	561.301,95

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 18- Cuentas patrimoniales

El Fondo al 31 de Diciembre 2015 mantiene dentro de las cuentas patrimoniales las que corresponden a Reservas por un valor de USD 97.325,17

Nota 19. Un rubro patrimonial adicional es el Superávit acumulado resultante de este ejercicio alcanzo un valor de USD 5.522.061,44

Atentamente

Ing. Rosa Janeta