



CAPREMCI
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FFAA DEL ECUADOR



17
01

Quito, 8 de Enero del 2017
Oficio.No. 2017-24-GG-FCPC-EMCI-FFAA

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 2/9/2017 10:00:23 AM
Entidad Remitente: CAPREMCI
Remitente : ALEJANDO PALACIOS
Al contestar cite este No.: T-14218-17



Ingeniero
Alejandro Pazmiño
GERENTE GENERAL
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Mediante el presente, me permito remitir los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados Civiles de Fuerzas Armadas correspondientes al mes de Enero del 2017, los cuales fueron entregados a la Econ. Mayra Flores Intendente Nacional de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

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

Atentamente,

Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL



c.c. Dra. Miriam Muñoz
Coordinadora de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

Dirección: Baquerizo Moreno E9-78 y Leonidas Plaza
Teléfonos: 382 8870 - ext. 3013
Mail.: apalacios@capremci.com.ec jguerra@capremci.com.ec
Celular: 098 460 8880

Página 1

09/01/2017
11-03



CAPREMECI
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FFAA DEL ECUADOR



Quito, 8 de Enero del 2017
Oficio No. 2017-23-GG-FCPC-EMCI-FFAA

Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
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 Enero del 2017.

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

Atentamente,


Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL




SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-07673-E
Fecha : 2017-02-09 09:03:58 GMT -05
Recibido por : Jatere Estefani Bakhtiari Herrera

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

Período de un mes hasta el Enero 31, 2017

Fecha Generación: 02/08/17

Pag: 1

DESCRIPCION		SALDO
1	ACTIVOS	
11	Fondos Disponibles	766,226.35
1101	Caja	750.00
110110	Caja Chica	750.00
1102	Bancos y Otras Intituciones Financieras	
110205	Bancos e Instituciones Financieras locales	765,476.35
12	Inversiones no Privativas	31,163,818.42
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	27,433,920.13
120105	Certificados de Depósito	27,287,087.34
120130	Reportos Financieros	146,832.79
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	1,729,898.29
120205	Valores de Titularización	1,729,898.29
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	35,652,358.92
1301	Préstamos Quirografarios Por Vencer	31,878,153.03
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	905,053.95
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,076,878.35
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,362,101.59
1399	Provisiones para Inversiones Privativas	
139905	Inversiones Privativas	(569,828.00)
14	Cuentas Por Cobrar	220,498.21
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	47,102.33
140105	Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	5,009.76
140110	Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	30,825.90
140115	Inversiones Renta Fija sector Financiero Público	11,266.67
1403	Cuentas por Cobrar al Personal	15,525.55
140310	Anticipos de Sueldos	15,495.90
140390	Otros Conceptos	29.65
1404	Inversiones no Privativas Vencidas	
1405	Planillas Emitidas	102,393.00
140505	Aportes	56,222.79
140510	Créditos	46,170.21
1490	Cuentas por Cobrar Varias	55,477.33
149090	Otros	55,477.33
15	Inversión en Proyectos Inmobiliarios	647,064.64
1501	Proyectos Inmobiliarios	
150120	Obras de Edificación	149,037.18
1502	Proyectos Terminados	
150205	Inmuebles disponibles para la venta	498,027.46
16	Propiedad y Equipo	294,853.52
1601	Bienes Inmuebles	
160110	Edificios	390,507.00
1602	Bienes Muebles	356,502.70
160205	Muebles y enseres	31,500.07
160210	Equipo de Oficina	27,373.36
160215	Equipos de Computación	183,894.52
160290	Otros	113,734.75
1699	Depreciación Acumulada	(452,156.18)
169905	Edificios	(156,149.87)
169910	Muebles y Enseres	(23,086.88)
169915	Equipo de Oficina	(22,196.13)
169920	Equipo de Computación	(132,829.62)
169990	Otros	(117,893.68)
17	Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación	42,796.36
1702	Edificios	
170200	Edificios	42,796.36
19	Otros Activos	48,081.36
1902	Gastos Diferidos	
190205	Licencias y Programas de Computación	44,549.09
190290	Inv de Suministros y Materiales Oficina	3,532.27
TOTAL ACTIVOS		68,835,697.78

FCPC EMCIS DE FF.AA

BALANCE GENERAL

Período de un mes hasta el Enero 31, 2017

Fecha Generación: 02/08/17

Pag: 2

DESCRIPCION	SALDO
2 PASIVOS	
21 Cuenta Individual	55,241,840.23
2101 Cesantía	
210105 Aportes Personales	47,505,829.94
210110 Aportes Patronales	7,736,010.29
23 Cuentas por Pagar	7,113,161.82
2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar	6,254,771.44
230105 Cesantía	5,665,525.37
230115 Otras Prestaciones	589,246.07
2302 Planillas Emitidas por Pagar	
230210 Préstamos	5,240.92
2303 Contribuciones	
2304 Impuestos y Tasas	
230410 Retenciones IVA	4,062.93
2305 Cuentas por Pagar Tasa Admin. BIESS	
230500 Tasa Administración BIESS	14,770.35
2390 Otras Cuentas por Pagar	834,316.19
239010 Proveedores	5,661.87
239025 Dietas	3,166.00
239090 Otras cuentas por pagar	825,488.32
25 Obligaciones Patronales	13,997.78
2502 Beneficios Sociales	5,275.25
2503 Aportes y Retenciones IESS	7,571.54
2504 Fondos de Reserva	317.18
2590 Otras Retenciones y Descuentos	833.81
29 Otros Pasivos	1,778,665.55
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado	
290190 Otros	203,972.36
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios	
290310 Inmuebles	209,524.68
2904 Jubilación Patronal de Empleados	221,885.78
2990 Otros	
299090 Varios	1,143,282.73
TOTAL PASIVOS	64,147,665.38
3 PATRIMONIO	
31 Reservas	
3101 Reservas Especiales	56,671.57
34 Resultados	
3401 Excedentes Acumulados	4,361,781.99
3403 Excedentes del Ejercicio	269,578.84
TOTAL PATRIMONIO	4,688,032.40
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	68,835,697.78


Ing. Alejandro Palacios
Gerente General


Lcd. Byron Bolaños
Contador General

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Período de un mes hasta el Enero 31, 2017

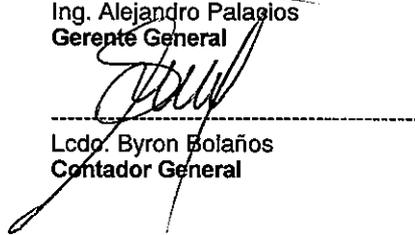
DENOMINACION	SALDO
4 GASTOS	
43 Gastos de Personal	\$32,735.58
4301 Gastos del Personal	32,735.58
430105 Remuneraciones o Salario	23,059.94
430110 Remuneración Extraordinaria	667.20
430115 Décimos Sueldos	2,389.53
430120 Aporte Patronal	2,864.28
430125 Fondo de Reserva	1,304.03
430135 Por Desahucio o despdo	2,438.60
430190 Otros	12.00
44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	85,416.53
4401 Servicios Públicos y Generales	79,425.12
440105 Servicios Básicos	1,822.62
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	74,313.40
440190 Otros Servicios Generales	3,289.10
4402 Traslados Viáticos y Subsistencias	77.88
440205 Pasajes en el Interior	77.88
4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	883.89
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y ofi	848.89
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	35.00
4404 Gastos por Arrendamiento Operativo	385.00
440405 Oficina Guayaquil	385.00
4405 Honorarios Profesionales	3,422.22
440515 Servicios Profesionales	3,422.22
4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente	637.74
440605 Material de Oficina	539.74
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y	98.00
4407 Gastos de Informática	584.68
440790 Otros	584.68
45 Gastos Financieros	5,241.37
4502 Costos Financieros	5,241.37
450210 Gastos Bancarios	5,241.37
46 Gastos no Operativos	14,191.95
4601 Impuestos Tasas y Contribuciones	14,191.95
460105 Impuestos y Tasas	14,191.95
47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	5,541.35
4701 Gastos por Depreciación	5,059.67
470110 Depreciación Edificios	1,658.32
470115 Depreciación muebles y enseres	198.29
470120 Depreciación equipos de oficina	180.10
470125 Depreciación equipos de computación	3,022.96
4702 Amortizaciones	481.68
470210 Gastos anticipados	481.68
48 Otros Gastos y Pérdidas	2,871.54
4890 Otros	2,871.54
489090 Otros Gastos	2,871.54
TOTAL GASTOS	145,998.32
5 INGRESOS	
51 Intereses y Rendimientos Ganados	368,680.43
5101 Por Inversiones no Privativas	93,954.33
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	49,846.91
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Pri	26,925.85
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	17,181.57
5102 Por Inversiones Privativas	274,725.90
510205 Quirografarios	258,964.30
510215 Hipotecarios	15,761.60
5190 Otros Intereses y Rendimientos	0.20
519001 Otros	0.20
52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos	46,893.14
5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles	46,893.14
52050001 Ingreso Proyecto CAPREMCI 1	19,355.68
52050002 Ingreso Proyecto CALDERON	27,537.46
53 Otros Ingresos	3.59
5390 Ingresos Varios	3.59
539090 Otros Ingresos	3.59
TOTAL INGRESOS	415,577.16

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Periodo de un mes hasta el Enero 31, 2017

DENOMINACION	SALDO
SUPERAVIT POR LIQUIDAR	\$269,578.84



Ing. Alejandro Palacios
Gerente General



Lcdo. Byron Bolaños
Contador General



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA.
AL 31 ENERO DEL 2017

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 Banco General Rumiñahui, Banco Pichincha, Banco Internacional, Banco del Pacifico y Banco Manabí que al 31 de enero del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 766,226.35 en la cuenta de Bancos y Caja

11020501	Banco General Rumiñahui	463,090.78	541,684.18	78,593.40
11020502	Banco Pichincha	50,000.00	50,000.00	-
11020504	Banco Internacional	6,889.34	23,340.35	16,451.01
11020504	Banco Pacífico	-	-	-
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,392.70	150,451.83	59.13

Se presenta una variación por USD 95,103.54 en relación al mes anterior pues las entidades patronales depositaron a fin de mes.



Nota 4 – Inversiones no privativas

El portafolio de Inversiones del Fondo al 31 de enero del 2017 cerró con un valor total USD 31,163,818.42 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	28,018,000.88	27,433,920.13	- 584,080.75
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	2,341,188.61	1,729,898.29	- 611,290.32
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00	2,000,000.00	-

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, Banco Internacional y Banco General Rumiñahui.

En relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha disminuido en USD 1,195,371.07

NOTA 5 - Inversiones Privativas

Valor de Cartera de Crédito sin provisiones al 31 de enero 2017

Un total del USD 36,222,186.92, sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 52,62 % de nuestros Activos que está colocado en nuestros participes, cumpliendo con uno del 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

13010001	Crédito Ordinario	6,738,238.63	7,644,014.54	905,775.91
13010002	Crédito Emergente	299,227.48	309,404.49	10,177.01
13010003	Crédito 2x1	27,086,157.37	24,758,070.46	-2,328,086.91
13090001	Crédito Hipotecario	2,307,605.13	2,362,101.59	54,496.46
13010004	Acuerdo de Pago	1,182,270.62	1,148,595.84	- 33,674.78

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han disminuido en USD 1,391,312.31

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 569.828,00 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 35,652,358.92.



Nota 7 - Planillas emitidas

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

140505	Aportes	131,002.08	56,222.79	-	74,779.29
140510	Préstamos	253,650.22	46,170.21	-	207,480.01

En este grupo de cuentas agrupa los valores que las Entidades Patronales adeudan al Fondo por Préstamos y Aportes y que a cada uno de los afiliados si se les fueron descontados en sus roles de pago, por ende, la cuenta por cobrar esta generada a la Entidad Patronal Publica y no al partícipe.

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

Nota 8 - 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 partícipes.

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

1501	Proyectos Inmobiliarios				-
15012001	Proyecto Edificio Capremci	134,137.18	134,137.18		-
15012003	Estudio Factibilidad Proyecto Quito	7,500.00	7,500.00		-
15012004	Estudio Factibilidad Proyecto Guayaquil	7,400.00	7,400.00		-
1502	Proyectos Terminados				
150205	Proyecto Conocoto	239,378.78	192,084.51	-	47,294.27
150205	Proyecto Calderon	430,115.09	305,942.95	-	124,172.14
					-

La Administración del Fondo después de haber recibido informes favorables sobre la viabilidad de dos proyectos de construcción uno en la ciudad de Quito y otro en la ciudad de Guayaquil; menciona, se iniciará con el desarrollo de estos proyectos y por tanto son parte ya del costo inicial. Los estudios respectivos se encuentran en archivo.

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 enero 2017 alcanzó un valor neto de USD 294,853.52 mismos que están depreciándose según su vida útil y bajo el método de línea recta.



Nota 11 Bienes en dación de pago

1702	Edificios			
17020001	Departamento Quitumbe	42,796.36	42,796.36	-

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

2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	31,304,313.30	30,294,325.25	- 1,009,988.05
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	3,416,860.70	3,216,109.04	- 200,751.66
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,904,011.67	1,767,421.21	- 136,590.46
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	12,779,691.11	12,175,216.60	- 604,474.51
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	54,380.49	48,757.84	- 5,622.65
2-1-01-05-75-00-00	Aporte Adicional por Incremento Cesantia	4,000.00	4,000.00	-
2-1-01-10-50-00-00	Aporte Patronal	4,240,608.18	4,069,545.63	- 171,062.55
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	996,244.31	941,217.62	- 55,026.69
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	156,980.63	150,091.11	- 6,889.52
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,629,452.70	2,514,803.13	- 114,649.57
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	65,397.27	60,352.80	- 5,044.47

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.

A igual que en meses anteriores los rubros que conforman la cuenta individual han disminuido en USD 2,310,100.13 por concepto de pago de prestaciones a los partícipes y en este mes por cruce del 30% del aporte personal que permite la nueva normativa.

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.



2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,377,937.65	1,293,731.62	-	84,206.03
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	151,364.84	141,300.50	-	10,064.35
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,805.15	1,653.99	-	151.16
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	77,642.65	71,817.39	-	5,825.27
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	576,812.53	539,989.49	-	36,823.04
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,479,508.55	2,371,791.65	-	107,716.90
2-3-01-05-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desembolsar	614.01	614.01	-	-
2-3-01-05-01-02-03	Exedentes Patronal por Desembolsar	60,875.14	57,702.72	-	3,172.42
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	39,364.47	37,864.74	-	1,499.73
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,201,786.96	1,149,059.27	-	52,727.69

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

2-9-01-90-01-00-00	Ingresos Ant. Bonos A.RES16 desc.compra	195,731.12	195,731.12	-	-
2-9-01-90-02-00-00	Obligaciones 014 SERTECPET-2016-A	8,241.24	8,241.24	-	-
2-9-01-90-03-00-00	Obligaciones LA FABRIL S.A.	10,391.88	-	-	10,391.88
2-9-01-90-04-00-00	Obligaciones AZULEC S.A	30,331.57	-	-	30,331.57

En el mes mayo del 2014 se realizó 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 registró 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

El Fondo ha procedido a invertir en papeles comercial de las empresas que detalla en el cuadro anterior obteniendo un descuento al momento de la compra que se registra en libros como Ingresos anticipados.

Nota 15 - Anticipos Recibidos Proyectos Inmobiliarios

2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	238,022.49	209,524.68	-	28,497.81
--------------------	-----------	------------	------------	---	-----------

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

2-9-04-00-01-00-00	Provisión Jubilacion Patronal	5,660.56	5,660.56	-	
2-9-04-00-02-00-00	Provisión Desahucio	913.13	463.63	-	449.50
2-9-04-00-03-00-00	Provisión Despido Intempestivo	218,674.18	215,761.59	-	2,912.59

Nota 17- Depósitos sin Concepto

2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	1,457,253.27	848,552.07	-	608,701.20
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	21,783.21	19,815.60	-	1,967.61
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	9,182.56	8,535.41	-	647.15
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65		-

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.

Se separó aquellos depósitos sin concepto que fueron de años anteriores al 2011 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 enero del 2017 mantiene dentro de las cuentas patrimoniales las que corresponden a Reservas por un valor de USD 56,671.57.

Adicional el superávit acumulado del ejercicio 2016 asciende a USD 4,361,781.99 que será distribuido en el mes de febrero de 2017 y el superávit del ejercicio corriente asciende a USD 269,578.84 los cuales forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente


Lic. Byron Bolaños



CAPREMECI
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FFAA DEL ECUADOR



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE ENERO DEL 2017

En cifras completas USD\$	Reserva de Cuenta Individual	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	49,471.70	7,199.87	4,361,781.99	-	
Actualizacion Aportes y Rendimientos	-	-	-	-	
Otros Cambios	-	-	-	-	
Superávit mensual generado	-	-	-	269,578.84	
Al 31 de Enero del 2017	49,471.70	7,199.87	4,361,781.99	269,578.84	4,688,032.40

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

LC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
31 DE ENERO DEL 2017

CONCEPTO	MOVIMIENTO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2016	670,450.69
CAJA	77.88
BANCO RUMINAHUI	463,090.77
BANCO PICHINCHA	50,000.00
BANCO INTERNACIONAL	6,889.34
BANCO PACIFICO	0.00
BANCO COMERCIAL DE MANABI	150,392.70
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
CAJAS Y FONDOS ROTATIVOS	-2,897.35
RECUP DE APORTES, PRESTAMOS	75,578.04
DEPOSITOS SIN CONCEPTO ENTIDADES PATRONALES	847,239.41
OTORGAMIENTO DE CREDITO ORD, EME, 2X1, HIP	-692,373.32
PRESTACIONES- CESANTIAS NETAS	-1,197,166.55
DESAFILIACIONES NETAS	0.00
PRESTACIONES - EXCEDENTES	0.00
PAGO SUPERAVIT 2015	-5,918.72
COMISIONES BANCARIAS	-4,950.96
INTERESES	14,262.93
ADMINISTRACION BIESS	0.00
PROVEEDORES	-158,989.80
NOMINA	-19,254.31
IESS	-8,156.72
INDEBIDOS	-2,106.75
PAGO DE IMPUESTOS SRI	-5,332.04
VIATICOS Y SUBSISTENCIA	
ANTICIPO EMPLEADOS	-900.00
DECIMO CUARTO	
DECIMO TERCERO	0.00
BONOS NAVIDEÑOS	0.00
ACTIVIDADES DE INVERSION	
RECUPERACION INVERSION	83,576,079.91
NUEVAS INVERSION EN TRANSITO	-82,322,788.75
RECUP INVERSIONES NETO	
INTERES SALDO CUENTAS	
CANCELACION O NUEVAS INVERSIONES	
ANTICIPO RESERVACIONES CASAS Y DEPARTAMENTOS	3,450.64
DEVOLUCIONES RESERVAS PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
TOTAL..	766,226.35

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

F.C.P.C. de los EMCIS de las FF.AA. CUADRO DE INVERSIONES 31 DE ENERO DE 2017

31/01/2017

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCIÓN	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS INTERES ACRUADO	VALOR INTERES ACRUADO
30-ene-17	2.50%	Banco Internacional	52110597	3	02-feb-17	8,925,000.00	1,859.36	8,926,859.36	2.23	26,775,000.00	1	619.79
31-ene-16	6.00%	Banco del Pichincha C.A.	37037830	180	27-feb-17	70,077.97	2,102.34	72,180.31	4.204	12,614,034.60	153	1,766.69
17-ago-16	5.50%	Banco del Pichincha C.A.	37066594	177	10-feb-17	5,783.34	156.39	5,939.73	318.08	1,023,651.38	167	147.66
22-ene-17	0.55%	Banco del Pacifico	28187679	5	01-feb-17	18,213,451.11	1,391.31	18,214,842.42	100.173	91,067,255.55	4	1,113.04
03-nov-16	5.28%	Banco General Rumihachi	8253318110	182	01-feb-17	7,697.64	190.24	7,887.88	375.30	1,304,510.48	181	189.20
03-nov-16	5.25%	Banco General Rumihachi	3117055	182	01-feb-17	34,170.55	305.62	35,026.18	1,791.32	6,239,941.92	181	900.66
07-dic-16	5.23%	Banco General Rumihachi	928559510	182	07-dic-17	37,466.72	385.71	37,852.43	1,053.05	5,730,563.04	85	202.35
						72,774.92			6.23%		182	1,342.39
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/01/2017											5,009.77	

27,287,087.34

Garantía: Los documentos originales se encuentran en custodia del Banco Emisor.

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCIÓN	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS INTERES ACRUADO	VALOR INTERES ACRUADO
28-jun-13	7.75%	UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	01-ene-00	04-dic-04	28-jun-18	150,000.00	58,125.00	208,125.00	11.625	270,000,000.00	28-dic-16	1,065.63
02-dic-13	8.50%	PARABUTO S.A.	01-ene-00	04-dic-04	02-ene-17	90,000.00	38,250.00	128,250.00	7.850	162,000,000.00	02-ene-17	615.25
11-nov-13	8.75%	OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANSO	DES-MATERIALIZADA	04-dic-04	11-nov-16	143,334.40	62,708.80	206,043.20	12.541	258,001,920.00	11-nov-16	2,707.06
05-abr-16	8.25%	OBLIGACIONES SERTPECT	DES-MATERIALIZADA	20-dic-03	06-abr-18	679,000.00	112,035.00	791,035.00	56.017	488,880,000.00	05-ene-17	3,890.10
12-jul-15	8.50%	PAPEL COMERCIAL AZULEC	DES-MATERIALIZADA	27-ago-00	11-mar-17	418,109.68	23,692.88	441,802.56	35.598	100,346,323.20	14-jul-16	18,447.91
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/01/2017											27,806.94	

1,480,444.08

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCIÓN	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS INTERES ACRUADO	VALOR INTERES ACRUADO
26-mar-14	8.25%	QUINCE TITULARIZACION COMANDATO	DES-MATERIALIZADO	31-dic-02	26-mar-17	99,454.21	24,979.58	124,433.79	9.204	105,001,814.16	26-mar-16	1,481.45
20-dic-13	9.00%	FID.MERCANTIL DE TIT. SEC. II	DES-MATERIALIZADO	30-dic-04	20-dic-16	150,000.00	68,475.00	218,475.00	13.500	273,900,000.00	20-dic-16	1,537.50
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/01/2017											1,425	

3.018,95

248,454,21

SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/01/2017

21-mar-12	5.07%		30-dic-04	21-mar-17	514,323.33	2,514,323.33	101,400.00	3,652,000,000.00	21-dic-16	11,266,67
		BONOS DEL ESTADO				2,000,000.00	5.07%	1,828		

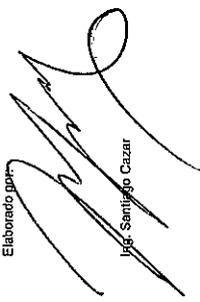
47,102,33

31,016,985,63

TOTAL GENERAL

OVERNIGHT PICHINCHA
 TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO
 TOTAL INVERSIONES

146,832,79
 146,832,79
 31,163,818,42

Elaborado por:

 Ing. Santiago Cazar