



01 17

Quito, 08 de Mayo del 2017
Oficio No. 2017-100-GG-FCPC-EMCI-FFAA

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 5/8/2017 2:47:51 PM
Entidad Remitente: FCPC CAPREMCI
Remitente : ALEJANDRO PALACIOS
Al contestar cite este No.: T-17025-17



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 Abril 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,

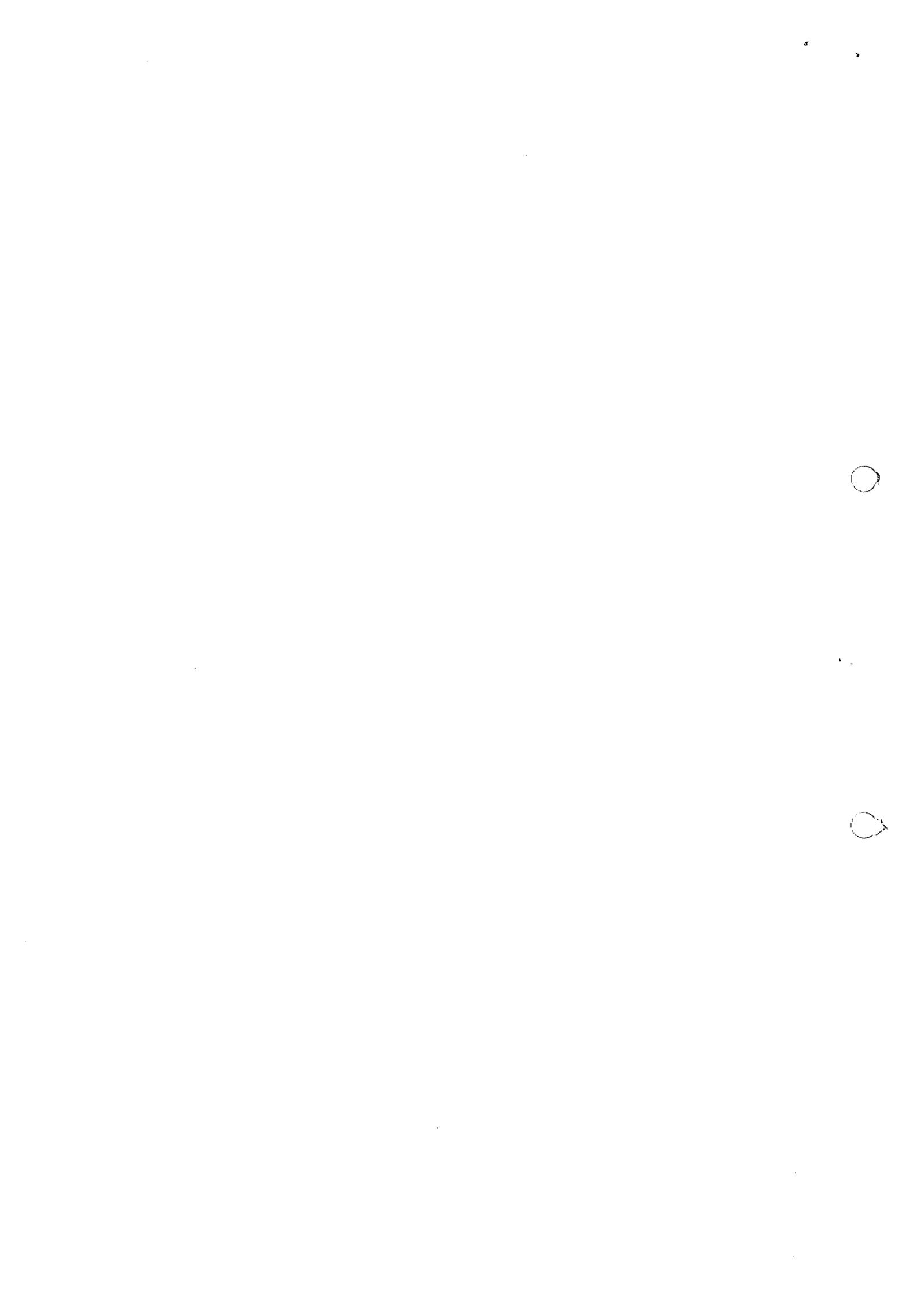

Ing. Alejandro Palacios
GERENTE GENERAL
FCPC DE EMCIS DE FF.AA



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

08/05/2017
17:09

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





CAPREMCI



Quito, 08 de Mayo del 2017
Oficio No. 2017-99-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 Intendente Nacional de Seguridad Social, los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados Civiles de Fuerzas Armadas correspondientes al mes de Abril del 2017.

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

Atentamente,


Ing. Alejandro Palacios
**GERENTE GENERAL
FCPC DE EMCIS DE FF.AA**




SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-25873-E
Fecha : 2017-05-08 13:50:02 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

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



FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A ABRIL 30, 2017

Fecha Generación: 05/05/17

Pag: 1

| CODIGO Y DESCRIPCION | CUENTAS | TIPO DE CUENTA | ELEMENTO EEF |
|-------------------------------|--|----------------|----------------------|
| 1 | ACTIVOS | | |
| 11 | Fondos Disponibles | | 67,428,464.36 |
| | | | 1,569,258.16 |
| 1101 | Caja | | |
| 110105 | Efectivo | 1,300.34 | |
| 110110 | Caja Chica | 550.34 | |
| | | 750.00 | |
| 1102 | Bancos y Otras Intituciones Financieras | | |
| 110205 | Bancos e Instituciones Financieras Locales | 1,567,957.82 | |
| | | 1,567,957.82 | |
| 12 | Inversiones no Privativas | | 28,693,619.52 |
| 1201 | Inversiones Renta Fija Sector Financiero | | |
| 120105 | Certificados de Depósito | 27,600,797.94 | |
| 1202 | Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado | | |
| 120205 | Valores de Titularización | 1,092,821.58 | |
| | | 1,092,821.58 | |
| 13 | Inversiones Privativas | | 36,010,704.49 |
| 1301 | Préstamos Quirografarios por Vencer | | |
| 1301 | Préstamos Quirografarios Reestructurados | 32,267,209.73 | |
| 1303 | Préstamos Quirografarios Vencidos | | |
| 1303 | Préstamos Quirografarios Vencidos | 662,964.75 | |
| 1304 | Préstamos Hipotecarios por Vencer | | |
| 1304 | Préstamos Hipotecarios por Vencer | 1,247,179.02 | |
| 1399 | (Provisiones para Inversiones Privativas) | | |
| 139905 | (Quirografarios) | 2,403,178.99 | |
| | | (569,828.00) | |
| | | (569,828.00) | |
| 14 | Cuentas Por Cobrar | | 199,397.68 |
| 140 | Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas | | |
| 140 | Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado | 14,211.50 | |
| 140110 | Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado | 5,120.83 | |
| | | 9,090.67 | |
| 1403 | Cuentas por Cobrar al Personal | | |
| 140310 | Anticipos de Sueldos | 21,559.69 | |
| 140390 | Otros Conceptos | 21,530.04 | |
| | | 29.65 | |
| 1405 | Planillas Emitidas | | |
| 140505 | Aportes | 84,348.34 | |
| 140510 | Préstamos | 51,088.25 | |
| 1490 | Cuentas por Cobrar Varias | | |
| 149090 | Otros | 33,260.09 | |
| | | 79,278.15 | |
| | | 79,278.15 | |
| 15 | Inversión en Proyectos Inmobiliarios | | 586,028.72 |
| 1501 | Proyectos Inmobiliarios | | |
| 150120 | Obras de Edificación | 149,687.18 | |
| 1502 | Proyectos Terminados | | |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta | 149,687.18 | |
| | | 436,341.54 | |
| 16 | Propiedad y Equipo | | 278,229.47 |
| 1601 | Bienes Inmuebles | | |
| 160110 | Edificios | 390,507.00 | |
| 1602 | Bienes Muebles | | |
| 160205 | Muebles y Enseres | 390,507.00 | |
| 160210 | Equipo de Oficina | 356,502.70 | |
| 160215 | Equipos de Computación | 31,500.07 | |
| 160 | Otros | 27,373.36 | |
| 1699 | (Depreciación Acumulada) | | |
| 169905 | (Edificios) | 183,894.52 | |
| 169910 | (Muebles y Enseres) | 113,734.75 | |
| 169915 | (Equipo de Oficina) | (468,780.23) | |
| 169920 | (Equipo de Computación) | (161,124.83) | |
| 169990 | (Otros) | (23,681.75) | |
| | | (22,736.43) | |
| | | (136,102.71) | |
| | | (125,134.51) | |
| 17 | Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación | | 42,796.36 |
| 1702 | Edificios | | |
| 170200 | Edificios | 42,796.36 | |
| 19 | Otros Activos | | 48,429.96 |
| 1902 | Gastos Diferidos | | |
| 190205 | Licencias y Programas de Computación | 48,429.96 | |
| 190290 | (Otros) Inv. de Sum. de Oficina | 44,549.09 | |
| | | 3,880.87 | |
| GASTOS | | | 393,421.43 |
| TOTAL ACTIVOS + GASTOS | | | 67,821,885.79 |
| 2 | PASIVOS | | 66,419,936.83 |
| 21 | Cuenta Individual | | 57,277,370.64 |
| 2101 | Cesantía | | |
| 210105 | Aportes Personales | 57,277,370.64 | |
| | | 49,225,237.70 | |



FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A ABRIL 30, 2017

Fecha Generación: 05/05/17

Pag: 2

| CODIGO Y DESCRIPCION | CUENTAS | TIPO DE CUENTA | ELEMENTO EEF |
|---|----------------|----------------|----------------------|
| 210110 Aportes Patronales | 8,052,132.94 | | |
| 23 Cuentas por Pagar | | | 7,415,212.55 |
| 2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar | 6,609,150.45 | | |
| 230105 Cesantía | 6,046,874.44 | | |
| 230115 Otras Prestaciones | 562,276.02 | | |
| 2302 Planillas Emitidas por Pagar | 5,240.92 | | |
| 230210 Préstamos | 5,240.92 | | |
| 2304 Impuestos y Tasas | 2,420.04 | | |
| 230410 Retenciones IVA | 2,420.04 | | |
| 2305 Cuentas por Pagar Tasa Administración BIESS | 14,770.35 | | |
| 230500 Tasa Administración BIESS | 14,770.35 | | |
| 2390 Otras Cuentas por Pagar | 783,630.78 | | |
| 239010 Proveedores | 21,823.89 | | |
| 239025 Dietas | 3,166.00 | | |
| 239090 Otras cuentas por pagar | 758,640.89 | | |
| 25 Obligaciones Patronales | | | 17,253.96 |
| 2501 Remuneraciones por Pagar | 0.01 | | |
| 2502 Beneficios Sociales | 9,414.12 | | |
| 2503 Aportes y Retenciones IESS | 7,212.82 | | |
| 2504 Fondos de Reserva | 336.43 | | |
| 2590 Otras Retenciones y Descuentos | 290.58 | | |
| 29 Pasivos | | | 1,710,099.68 |
| 2901 Ingresos Recibidos por Anticipado | 203,972.36 | | |
| 290190 Otros | 203,972.36 | | |
| 2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios | 154,050.33 | | |
| 290310 Inmuebles | 154,050.33 | | |
| 2904 Jubilación Patronal de Empleados | 216,332.46 | | |
| 2990 Otros | 1,135,744.53 | | |
| 299090 Varios | 1,135,744.53 | | |
| 3 PATRIMONIO | | | 56,775.33 |
| 31 Reservas | | | |
| 3101 Reservas Especiales | 56,775.33 | | 56,775.33 |
| 34 Resultados | | | |
| 3403 Excedentes del Ejercicio | | | |
| INGRESOS | | | 1,345,173.63 |
| TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO Y MAS INGRESOS | | | 67,821,885.79 |
| 7 CUENTAS DE ORDEN | | | |
| 72 Cuentas de Orden Deudoras Propias del Fondo | | | |
| 7201 Activos en Custodia de Terceros | 3,469,040.37 | | 3,469,040.37 |
| 73 Cuentas de Orden Acreedoras Propias del Fondo | | | |
| 7301 Valores y Bienes Recibidos de Terceros | (3,469,040.37) | | (3,469,040.37) |



Ing. Alejandro Palacios
Gerente General



Lcdo. Byron Bolaños
Contador General



FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
A ABRIL 30, 2017

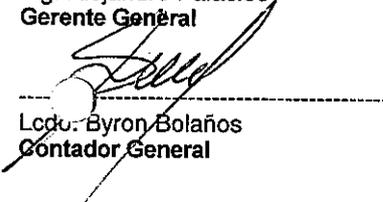
| CODIGO Y DESCRIPCION | CUENTAS | TIPO DE CUENTA | ELEMENTO EEF |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| 4 GASTOS | | | 393,421.43 |
| 43 Gastos de Personal | | 126,794.02 | |
| 4301 Gastos del Personal | 126,794.02 | | |
| 430105 Remuneraciones o Salario | 94,259.69 | | |
| 430110 Remuneración Extraordinaria | 2,213.56 | | |
| 430115 Décimos Sueldos | 9,792.51 | | |
| 430120 Aporte Patronal | 11,725.04 | | |
| 430125 Fondo de Reserva | 5,845.12 | | |
| 430135 Por Desahucio o despdo | 2,438.60 | | |
| 430190 Otros | 519.50 | | |
| 44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo | | 160,288.90 | |
| 4401 Servicios Públicos y Generales | 96,536.02 | | |
| 440105 Servicios Básicos | 6,609.90 | | |
| 440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones | 74,347.91 | | |
| 440190 Otros Servicios Generales | 15,578.21 | | |
| 4402 Traslados Viáticos y Subsistencias | 15,583.28 | | |
| 440205 Pasajes en el Interior | 4,670.78 | | |
| 440215 Viáticos y Subsistencias Internas | 10,912.50 | | |
| 4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones | 25,114.43 | | |
| 440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y oficinas | 24,565.04 | | |
| 440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos | 549.39 | | |
| 4404 Gastos por Arrendamiento Operativo | 1,540.00 | | |
| 440405 Oficina Guayaquil | 1,540.00 | | |
| 4405 Honorarios Profesionales | 17,457.82 | | |
| 440515 Servicios Profesionales | 17,457.82 | | |
| 4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente | 871.46 | | |
| 440605 Material de Oficina | 704.94 | | |
| 440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y publicada | 166.52 | | |
| 4407 Gastos de Informática | 3,185.89 | | |
| 440705 Desarrollo de Sistemas Informáticos | 1,050.00 | | |
| 440790 Otros | 2,135.89 | | |
| 45 Gastos Financieros | | 22,420.81 | |
| 4502 Costos Financieros | 22,420.81 | | |
| 450210 Gastos Bancarios | 22,420.81 | | |
| 46 Gastos no Operativos | | 51,662.34 | |
| 4601 Impuestos Tasas y Contribuciones | 51,662.34 | | |
| 460105 Impuestos y Tasas | 26,003.54 | | |
| 460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 25,658.30 | | |
| 460190 Otros | 0.50 | | |
| 47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones | | 22,165.40 | |
| 4701 Gastos por Depreciación | 20,238.68 | | |
| 470110 Depreciación Edificios | 6,633.28 | | |
| 470115 Depreciación muebles y enseres | 793.16 | | |
| 470120 Depreciación equipos de oficina | 720.40 | | |
| 470125 Depreciación equipos de computación | 12,091.84 | | |
| 4702 Amortizaciones | 1,926.72 | | |
| 470210 Gastos anticipados | 1,926.72 | | |
| 48 Otros Gastos y Pérdidas | | 10,089.96 | |
| 4890 Otros | 10,089.96 | | |
| 489090 Otros Gastos | 10,089.96 | | |
| 5 INGRESOS | | | 1,345,173.63 |
| 51 Intereses y Rendimientos Ganados | | 1,284,447.01 | |
| 5101 Por Inversiones no Privativas | 237,272.66 | | |
| 510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado | 146,828.91 | | |
| 510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Privado | 59,178.95 | | |
| 510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público | 31,264.80 | | |
| 5102 Por Inversiones Privativas | 1,047,061.80 | | |
| 510205 Quirografarios | 984,351.43 | | |
| 510215 Hipotecarios | 62,710.37 | | |
| 5190 Otros Intereses y Rendimientos | 112.55 | | |
| 519001 Otros | 112.55 | | |



FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
A ABRIL 30, 2017

| CODIGO Y DESCRIPCION | CUENTAS | TIPO DE CUENTA | ELEMENTO EEF |
|--|-----------|----------------|--------------|
| 52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos | | | 60,586.02 |
| 5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles para la | 60,586.02 | | |
| 53 Otros Ingresos | | | 140.60 |
| 5390 Ingresos Varios | 140.60 | | |
| 539090 Otros Ingresos | 140.60 | | |


Ing. Alejandro Palacios
Gerente General


Lcdo. Byron Bolaños
Contador General





F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

| En cifras completas USD\$ | Reserva de Cuenta Individual | Reserva de Superávit | Excedentes Acumulados | Excedente del Ejercicio | Total Patrimonio |
|--------------------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| Saldo al 31 de marzo del 2017 | 50,038.43 | 7,199.87 | - | 703,298.57 | 760,536.87 |
| Actualizacion Aportes y Rendimientos | | | | | |
| Otros Cambios | (462.97) | - | - | - | (462.97) |
| Superávit mensual generado | - | - | - | 248,453.63 | 248,453.63 |
| Al 30 de abril del 2017 | 49,575.46 | 7,199.87 | - | 951,752.20 | 1,008,527.53 |

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

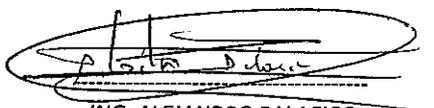
LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR



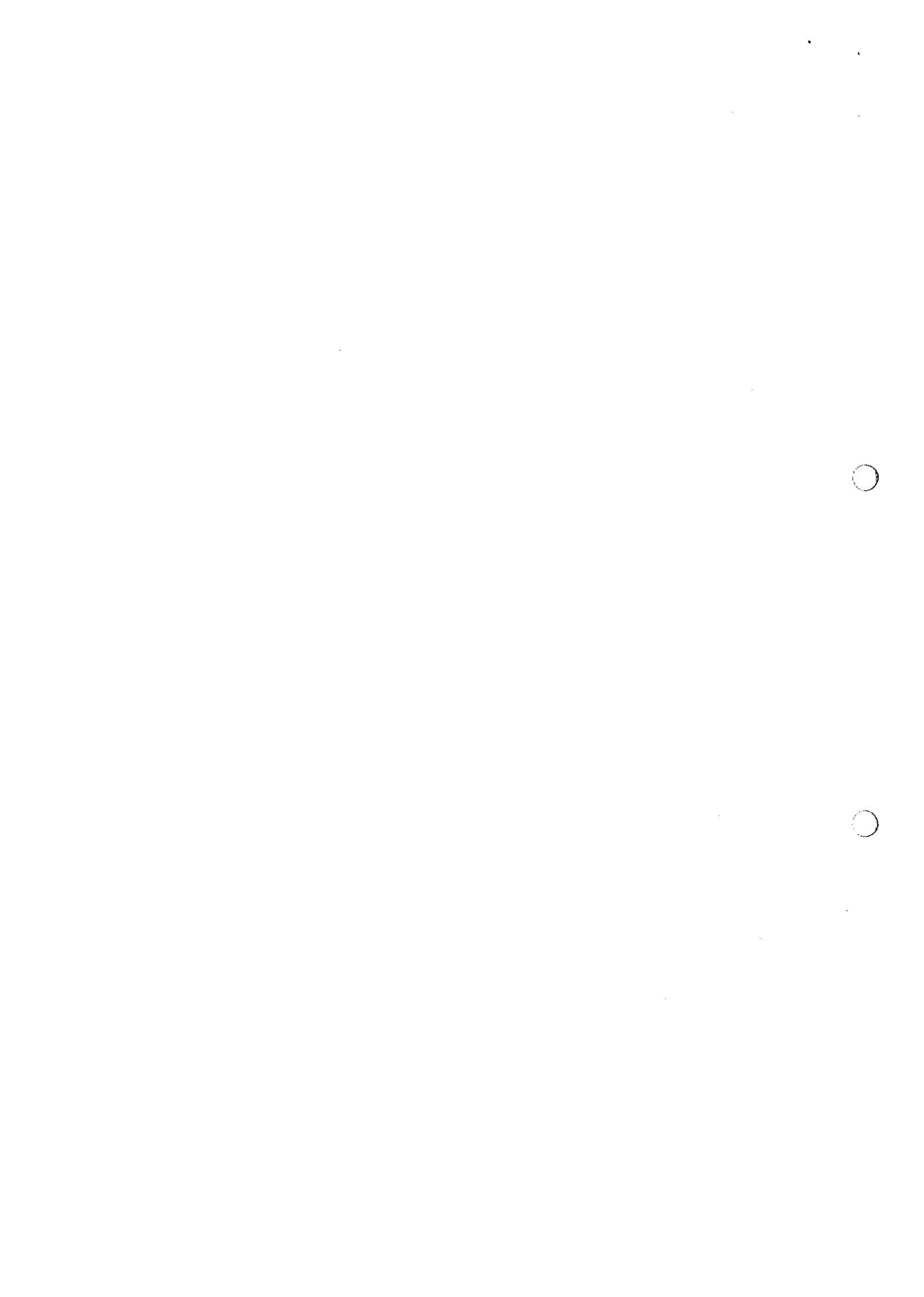


F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
30 DE ABRIL DEL 2017

| CONCEPTO | MOVIMIENTO |
|---|---------------------|
| SALDO AL 31 DE MARZO 2017 | 524,768.72 |
| CAJA | 1,045.14 |
| BANCO RUMINAHUI | 278,636.39 |
| BANCO PICHINCHA | 42,040.34 |
| BANCO INTERNACIONAL | 52,545.45 |
| BANCO PACIFICO | 0.00 |
| BANCO COMERCIAL DE MANABI | 150,501.40 |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | |
| CAJAS Y FONDOS ROTATIVOS | (4,892.77) |
| RECUP DE APORTES, PRESTAMOS | 67,142.11 |
| DEPOSITOS SIN CONCEPTO ENTIDADES PATRONALES | 847,826.99 |
| OTORGAMIENTO DE CREDITO ORD, EME, 2X1, HIP | (860,520.39) |
| PRESTACIONES- CESANTIAS NETAS | (225,408.54) |
| DESAFILIACIONES NETAS | (53,264.85) |
| PRESTACIONES - EXCEDENTES | (327.36) |
| PAGO SUPERAVIT | (251,310.92) |
| COMISIONES BANCARIAS | (3,441.04) |
| INTERESES | 16,514.37 |
| ADMINISTRACION BIESS | - |
| PROVEEDORES | (37,331.78) |
| NOMINA | (21,252.12) |
| IESS | (8,243.17) |
| INDEBIDOS | (11,201.62) |
| PAGO DE IMPUESTOS SRI | (7,313.47) |
| VIATICOS Y SUBSISTENCIA | (168.75) |
| ANTICIPO EMPLEADOS | (6,285.00) |
| DECIMO CUARTO | - |
| DECIMO TERCERO | - |
| BONOS NAVIDEÑOS | - |
| ACTIVIDADES DE INVERSION | |
| RECUPERACION INVERSION | 105,168,904.29 |
| NUEVAS INVERSION EN TRANSITO | (103,565,136.53) |
| RECUP INVERSIONES NETO | - |
| INTERES SALDO CUENTAS | - |
| CANCELACION O NUEVAS INVERSIONES | - |
| ANTICIPO RESERVACIONES CASAS Y DEPARTAMENTOS | 200.00 |
| DEVOLUCIONES RESERVAS PROYECTOS INMOBILIARIOS | - |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | |
| TOTAL.. | 1,569,258.16 |


ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL


LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR





NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA.
AL 30 ABRIL 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 Pacífico y Banco Manabí que al 30 de abril del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 1,567,957.82 en la cuenta de Bancos y Caja.

| 1102 | Bancos y Otras Instituciones Financieras | mar-17 | abr-17 | variación |
|----------|--|-------------------|---------------------|---------------------|
| 11020501 | Banco General Rumiñahui | 278,636.39 | 1,364,342.61 | 1,085,706.22 |
| 11020502 | Banco Pichincha | 42,040.34 | 4,046.63 | - 37,993.72 |
| 11020504 | Banco Internacional | 52,545.45 | 49,043.82 | - 3,501.63 |
| 11020504 | Banco Pacífico | - | - | - |
| 11020506 | Banco Comercial de Manabí | 150,501.40 | 150,524.76 | 23.36 |
| | Total | 523,723.58 | 1,567,957.82 | 1,044,234.24 |

Se presenta una variación por USD 1,044,234.24 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 30 de abril del 2017 cerró con un valor total USD 28,693,619.52 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

| 12 | Inversiones no Privativas | mar-17 | abr-17 | variación |
|------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1201 | Inversiones Renta Fija Sector Financiero | 28,613,982.00 | 27,600,797.94 | -1,013,184.06 |
| 1202 | Inversiones Renta Fija Sector no Financiero | 1,622,931.26 | 1,092,821.58 | - 530,109.68 |
| 1203 | Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico | - | - | - |
| | Total | 30,236,913.26 | 28,693,619.52 | -1,543,293.74 |

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 1,543,293.74.

NOTA 5 - Inversiones Privativas

Valor de Cartera de Crédito sin provisiones al 30 de abril 2017

Un total del USD 36,580,532.49, sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 53,41 % 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:

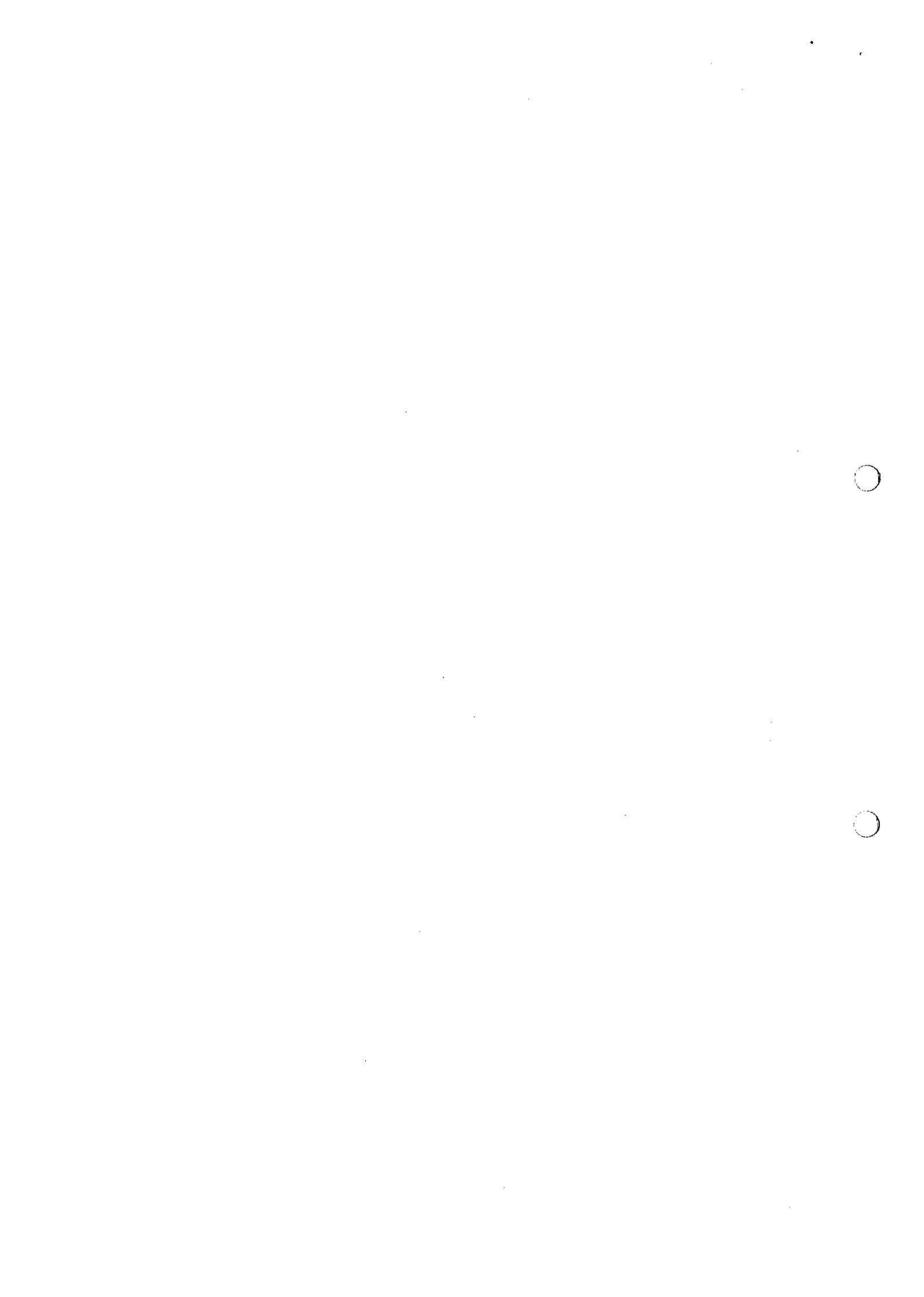
Cartera de Crédito Total

| 13 | Inversiones Privativas | mar-17 | abr-17 | variación |
|------|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| 1301 | Préstamos Quirografarios por Vencer | 31,959,703.85 | 32,267,209.73 | 307,505.88 |
| 1303 | Préstamos Quirografarios Reestructurados | 699,476.89 | 662,964.75 | - 36,512.14 |
| 1304 | Préstamos Quirografarios Vencidos | 1,372,931.23 | 1,247,179.02 | - 125,752.21 |
| 1309 | Préstamos Hipotecarios por Vencer | 2,356,545.06 | 2,403,178.99 | 46,633.93 |
| 1312 | Préstamos Hipotecarios Vencidos | 62,890.82 | - | - 62,890.82 |
| | Total | 36,451,547.85 | 36,580,532.49 | 128,984.64 |

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han incrementado en USD 128,984.64.

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 36,010,704.49.





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.

| 1405 | Planillas Emitidas | mar-17 | abr-17 | variación |
|--------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 140505 | Aportes | 52,539.20 | 51,088.25 | - 1,450.95 |
| 140510 | Préstamos | 36,912.37 | 33,260.09 | - 3,652.28 |
| | Total | 89,451.57 | 84,348.34 | - 5,103.23 |

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.

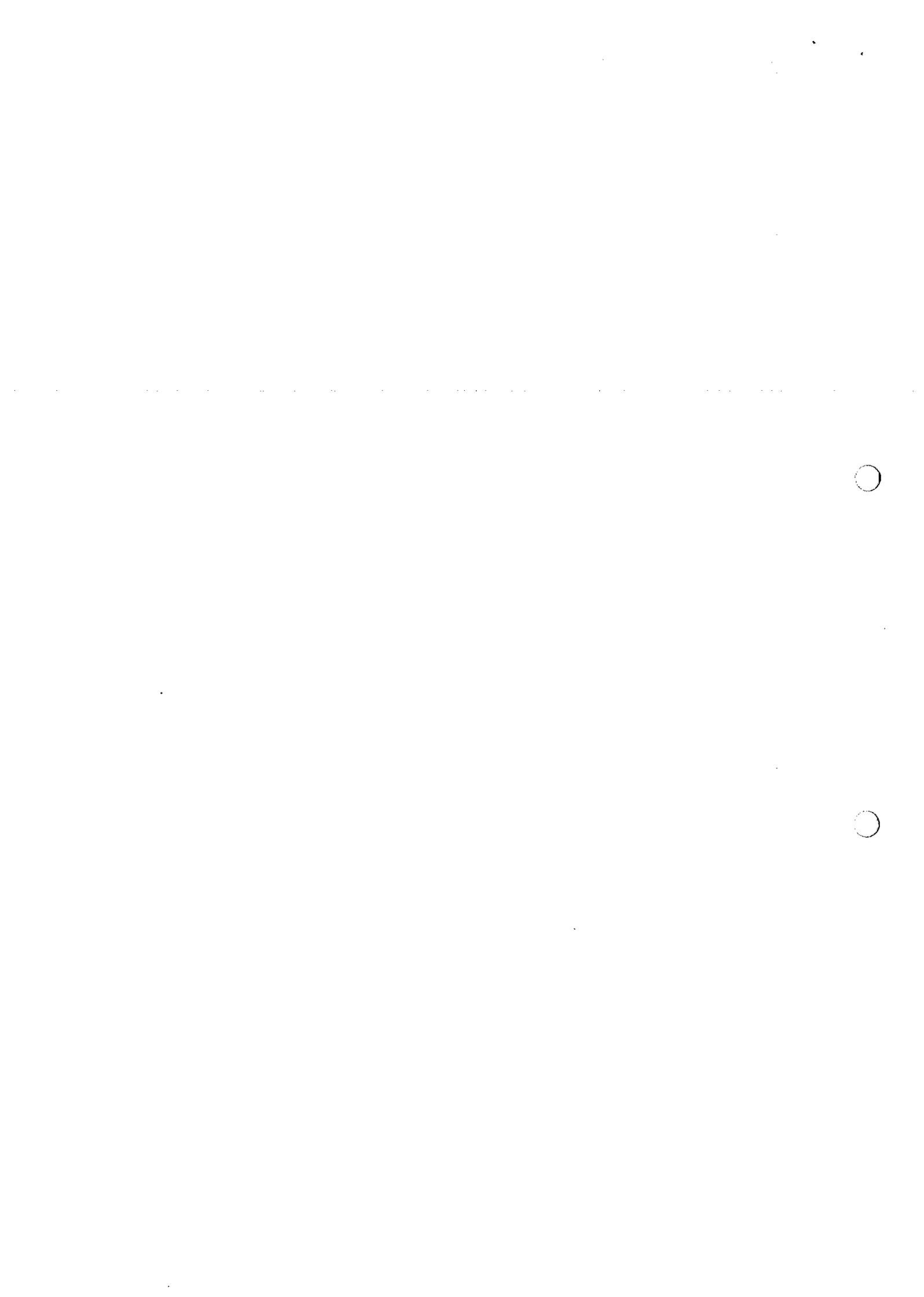
Nota 8 - Inversión en Proyectos Inmobiliarios

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:

| 15 | Inversiones en Proyectos Inmobiliarios | mar-17 | abr-17 | variación |
|-------------|---|-------------------|-------------------|---------------|
| 1501 | Proyectos Inmobiliarios | | | - |
| 15012001 | Proyecto Edificio Capremci | 134,137.18 | 134,787.18 | 650.00 |
| 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 | 192,084.51 | 192,084.51 | - |
| 150205 | Proyecto Calderon | 244,257.03 | 244,257.03 | - |
| | | | | - |
| | Total | 585,378.72 | 586,028.72 | 650.00 |

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 30 de abril 2017 alcanzó un valor neto de USD 278,229.47 mismos que están depreciándose según su vida útil y bajo el método de línea recta.

Nota 11 Bienes en dación de pago

| 17 | Bienes Adjudicado por Dación de Pago | mar-17 | abr-17 | variación |
|----------|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------|
| 1702 | Edificios | | | |
| 17020001 | Departamento Quitumbe | 42,796.36 | 42,796.36 | - |
| | Total | 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.

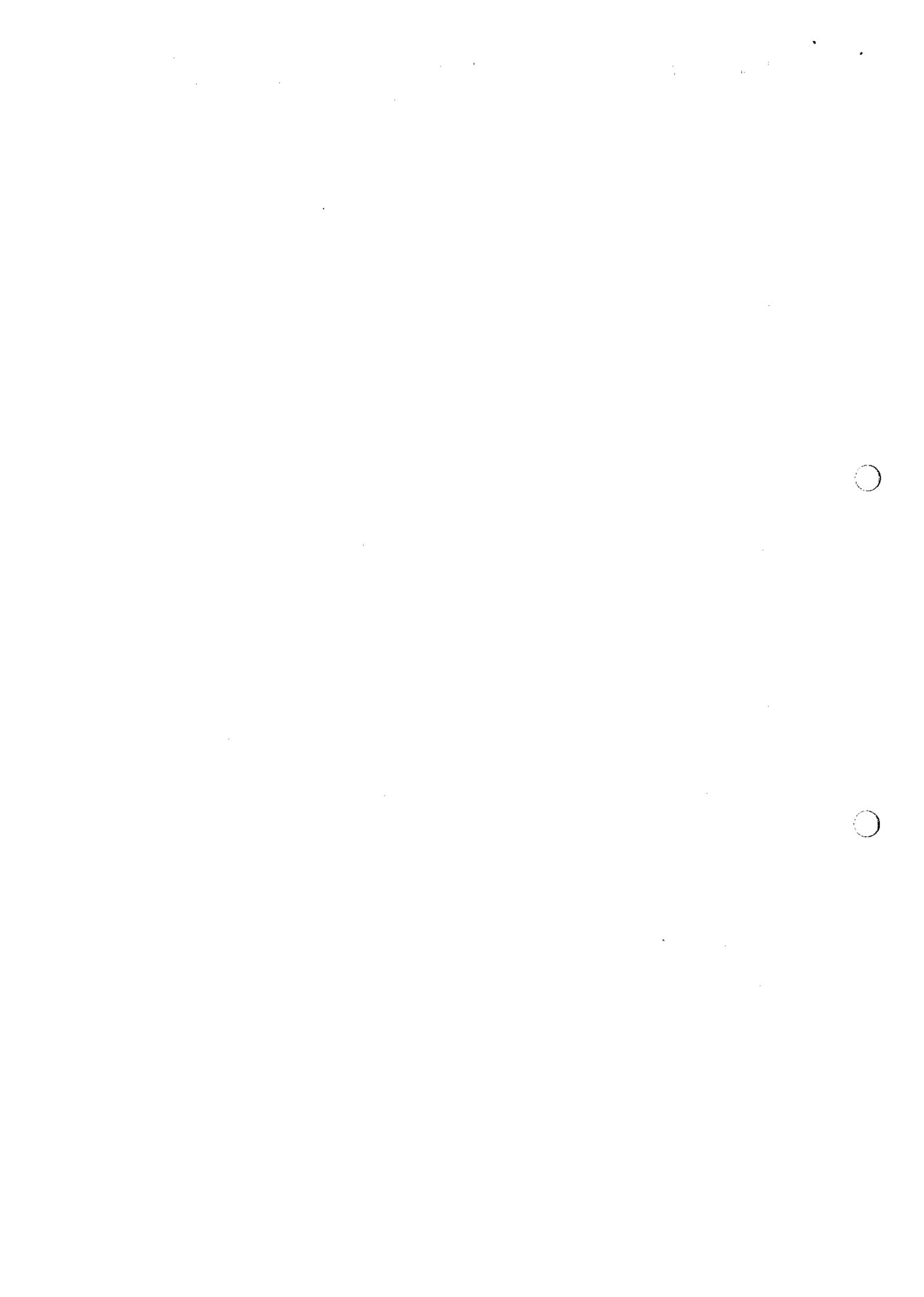
Nota 12 - Cuenta Individual

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

| Código | Cuenta | mar-17 | abr-17 | variación |
|--------------------|--|----------------------|----------------------|---------------------|
| 2-1-01-05-50-00-00 | Aporte Personal | 29,855,291.06 | 29,891,707.60 | 36,416.54 |
| 2-1-01-05-55-00-00 | Interes Aporte Personal | 3,075,186.55 | 3,043,164.03 | - 32,022.52 |
| 2-1-01-05-60-00-00 | Excedente Aporte Personal | 1,674,736.07 | 1,656,705.53 | - 18,030.54 |
| 2-1-01-05-65-00-00 | Superavit Aporte Personal | 14,951,476.96 | 14,583,644.74 | - 367,832.22 |
| 2-1-01-05-70-00-00 | Retroactivo Personal | 46,144.38 | 46,015.80 | - 128.58 |
| 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 | 4,009,942.97 | 4,004,121.88 | - 5,821.09 |
| 2-1-01-10-55-00-00 | Interes Aporte Patronal | 912,198.91 | 904,654.58 | - 7,544.33 |
| 2-1-01-10-60-00-00 | Excedente Aporte Patronal | 147,444.51 | 147,177.13 | - 267.38 |
| 2-1-01-10-65-00-00 | Superavit Aporte Patronal | 2,978,396.28 | 2,936,425.48 | - 41,970.80 |
| 2-1-01-10-70-00-00 | Retroactivo Aporte Patronal | 59,374.78 | 59,753.87 | 379.09 |
| | Total | 57,714,192.47 | 57,277,370.64 | - 436,821.83 |

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.

En relación al mes anterior la cuenta individual ha disminuido en USD 436,821.83 por concepto de pago de prestaciones a los partícipes.





Nota 13 - 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.

| Código | Cuenta | mar-17 | abr-17 | variación |
|--------------------|---|---------------------|---------------------|--------------------|
| 2-3-01-05-01-01-01 | Aportes Personales por Desembolsar | 1,361,062.60 | 1,358,675.46 | - 2,387.14 |
| 2-3-01-05-01-01-02 | Intereses Personales por Desembolsar | 147,240.67 | 148,202.06 | 961.39 |
| 2-3-01-05-01-01-03 | Retroactivo Personales por Desembolsar | 1,985.03 | 1,981.12 | - 3.91 |
| 2-3-01-05-01-01-04 | Excedentes Personales por Desembolsar | 75,245.38 | 75,715.22 | 469.83 |
| 2-3-01-05-01-01-05 | Superavit Personales por Desembolsar | 744,109.52 | 744,671.95 | 562.43 |
| 2-3-01-05-01-02-01 | Aportes Patronales por Desembolsar | 2,284,906.30 | 2,238,884.49 | - 46,021.81 |
| 2-3-01-05-01-02-02 | Intereses Aporte Patronal por Desembolsar | 614.01 | 1,557.18 | 943.17 |
| 2-3-01-05-01-02-03 | Excedentes Patronal por Desembolsar | 55,144.61 | 53,800.26 | - 1,344.35 |
| 2-3-01-05-01-02-04 | Retroactivo Patronal por Desembolsar | 36,420.20 | 35,729.70 | - 690.50 |
| 2-3-01-05-01-02-05 | Superavit Patronal por Desembolsar | 1,413,671.52 | 1,387,657.00 | - 26,014.52 |
| | Total | 6,120,399.84 | 6,046,874.44 | - 73,525.40 |

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.

| Código | Cuenta | mar-17 | abr-17 | variación |
|--------------------|---|-------------------|-------------------|-----------|
| 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 | - |
| | Total | 203,972.36 | 203,972.36 | - |

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

| Código | Cuenta | mar-17 | abr-17 | variación |
|--------------------|--------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 2-9-03-10-00-00-00 | Inmuebles | 153,850.33 | 154,050.33 | 200.00 |
| | Total | 153,850.33 | 154,050.33 | 200.00 |

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 | mar-17 | abr-17 | variación |
|--------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2-9-04-00-01-00-00 | Provisión Jubilación Patronal | 5,660.56 | 5,660.56 | - |
| 2-9-04-00-02-00-00 | Provisión Desahucio | 463.63 | 56.13 | - 407.50 |
| 2-9-04-00-03-00-00 | Provisión Despido Intempestivo | 215,761.59 | 210,615.77 | - 5,145.82 |
| | Total | 221,885.78 | 216,332.46 | - 5,553.32 |

Nota 17- Depósitos sin Concepto

| Código | Cuenta | mar-17 | abr-17 | variación |
|--------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| 2-9-90-90-01-01-00 | Dep. sin Concepto Banco Rumihahui | 862,836.05 | 839,254.32 | - 23,581.73 |
| 2-9-90-90-01-02-00 | Dep. sin Concepto Banco Pichincha | 19,382.40 | 19,952.99 | 570.59 |
| 2-9-90-90-01-04-00 | Dep. sin Concepto Banco Intemacional | 10,959.18 | 10,157.57 | - 801.61 |
| 2-9-90-90-01-05-00 | Dep. sin Concepto años anteriores | 266,379.65 | 266,379.65 | - |
| | Total | 1,159,557.28 | 1,135,744.53 | - 23,812.75 |

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.

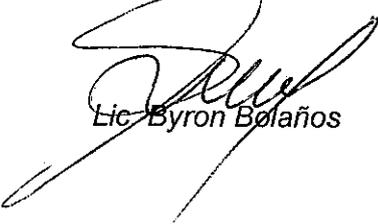
Se separó aquellos depósitos sin concepto que fueron de años anteriores al 2011 por un valor de USD 266.379,65, para cumplir con la recomendación de la Auditora Externa la Empresa Auera & Co. CPAs realiza al ejercicio económico 2013, en la parte de control interno observación No. 5

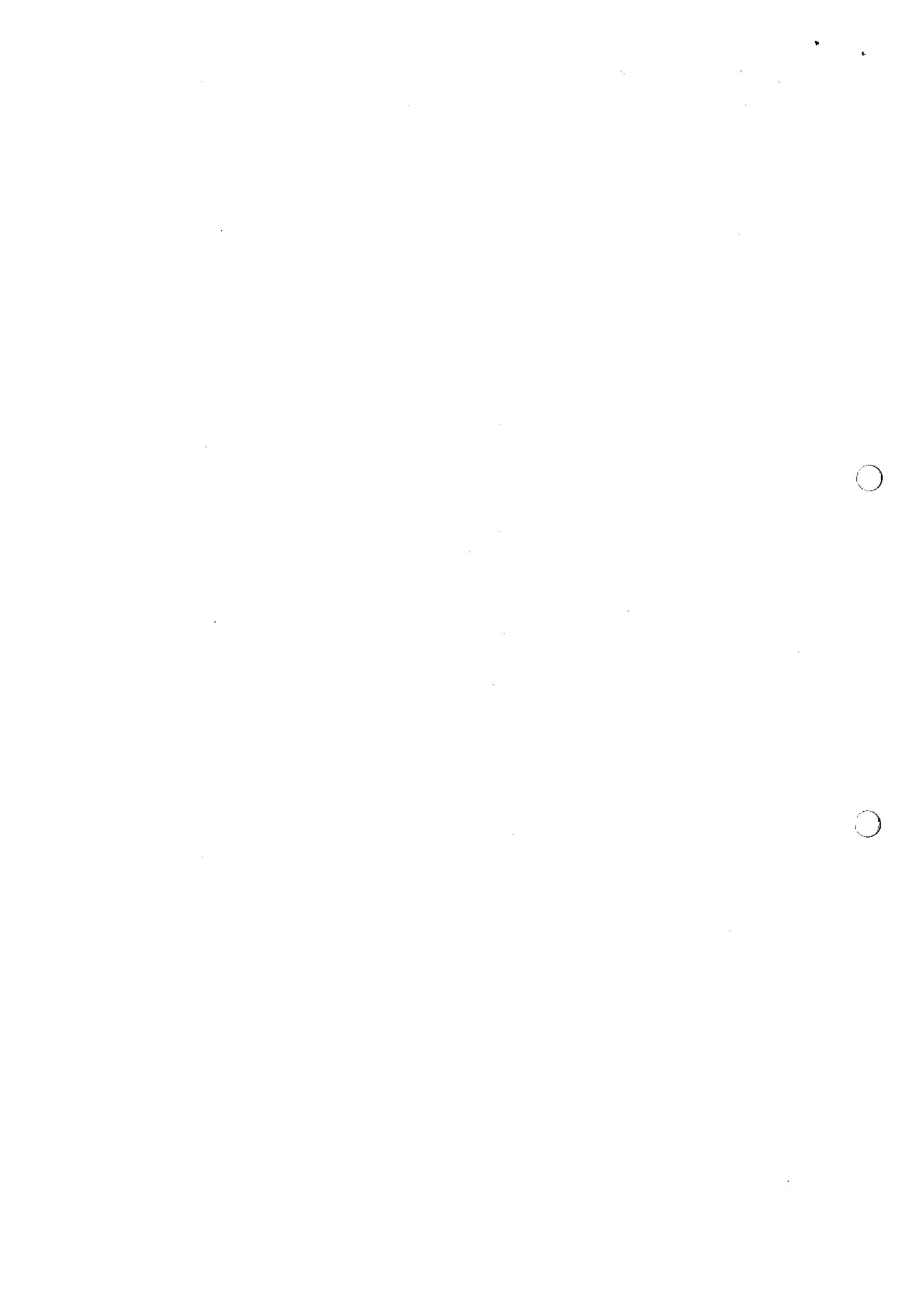
Nota 18 - Cuentas patrimoniales

El Fondo al 30 de abril del 2017 mantiene dentro de las cuentas patrimoniales las que corresponden a Reservas por un valor de USD 56,775.33.

Adicional el superávit acumulado del ejercicio corriente asciende a USD 951,752.20 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente


Lic. Byron Bolaños



F.C.P.C. de los EMCIS de las FF.AA. CUADRO DE INVERSIONES 30 DE ABRIL DE 2017

30/04/2017

| FECHA INICIAL | TASA ANUAL | INSTITUCION | NUMERO DOCUMENTO | PLAZO DIAS | FECHA VCTO | CAPITAL DOLARES | INTERESES DOLARES | TOTAL DOLARES | TASA PONDERADA | PLAZO PONDERADO | DIAS TRANSCURRIDOS | VALOR INTERES ACRUADO |
|---|------------|-----------------------|------------------|------------|------------|-----------------|-------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------------|
| 27-mar-17 | 11.50% | Banco del Pinar | 50189202 | 5 | 02-mar-17 | 17,247,818.82 | 3,614.14 | 17,251,432.96 | 1.56% | 36,739,395.10 | 3 | 2,169.49 |
| 27-mar-17 | 3.00% | Banco del Pinar | 3707240 | 17 | 21-mar-17 | 72,202.67 | 1,078.90 | 73,281.57 | 2,106.11 | 12,346,827.57 | 56 | 344.96 |
| 10-abr-17 | 2.00% | Banco del Pinar | 5704601 | 17 | 09-abr-17 | 5,939.73 | 80.31 | 6,020.04 | 163.34 | 1,051,332.21 | 76 | 24.48 |
| 27-mar-17 | 2.50% | BANCO INTERNACIONAL | 65211824 | 4 | 02-mar-17 | 10,102,000.00 | 2,787.67 | 10,024,212.67 | 2.59% | 40,459,000.00 | 2 | 303.47 |
| 07-abr-17 | 5.00% | Banco Central de Cuba | 827336110 | 156 | 02-mar-17 | 7,197.64 | 191.18 | 7,388.82 | 3.59% | 1,304,510.48 | 60 | 87.60 |
| 07-abr-17 | 5.00% | Banco Central de Cuba | 827336110 | 156 | 02-mar-17 | 34,120.56 | 652.49 | 34,773.05 | 1,706.03 | 6,202,841.92 | 60 | 417.60 |
| 10-abr-17 | 2.00% | Banco del Pinar | 52829510 | 152 | 07-abr-17 | 31,485.72 | 855.71 | 32,341.43 | 5.11% | 5,750,893.04 | 144 | 661.72 |
| | | | | | | 72,774.92 | | | | | 192 | 1,165.85 |
| SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/04/2017 | | | | | | | | | | | | 5,120.86 |

General de los documentos emitidos por el Banco del Pinar

| FECHA INICIAL | TASA ANUAL | INSTITUCION | NUMERO DOCUMENTO | PLAZO DIAS | FECHA VCTO | CAPITAL DOLARES | INTERESES DOLARES | TOTAL DOLARES | TASA PONDERADA | PLAZO PONDERADO | DIAS TRANSCURRIDOS | VALOR INTERES ACRUADO | |
|---|------------|----------------------------------|------------------|------------|------------|-----------------|-------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------------|----------|
| 28-jun-13 | 7.75% | UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES | 180 | 180 | 18-jun-13 | 125,000.00 | 48,437.50 | 173,437.50 | 8.9975% | 725,000,000.00 | 25-mar-17 | 32 | 661.11 |
| 10-abr-13 | 6.00% | MARAFITO SA | 11 | 60 | 02-abr-13 | 75,000.00 | 31,875.00 | 106,875.00 | 8.150% | 135,000,000.00 | 02-mar-17 | 28 | 495.69 |
| 11-jun-13 | 6.75% | OBSESIONES EXHIBITORIA RIO MANSO | 190 | 190 | 11-jun-13 | 129,316.90 | 56,584.89 | 185,901.79 | 11.3165% | 222,886,420.00 | 11-abr-17 | 78 | 2,463.45 |
| 10-abr-13 | 6.25% | OBSESIONES SERRANOS | 20 | 20 | 06-abr-13 | 582,000.00 | 96,030.00 | 678,030.00 | 48.0150% | 219,040,000.00 | 06-mar-17 | 24 | 3,201.00 |
| SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/04/2017 | | | | | | | | | | | | 7,041.35 | |

General de los documentos emitidos por el Banco del Pinar

| FECHA INICIAL | TASA ANUAL | INSTITUCION | NUMERO DOCUMENTO | PLAZO DIAS | FECHA VCTO | CAPITAL DOLARES | INTERESES DOLARES | TOTAL DOLARES | TASA PONDERADA | PLAZO PONDERADO | DIAS TRANSCURRIDOS | VALOR INTERES ACRUADO | |
|---|------------|--------------------------------|------------------|------------|------------|-----------------|-------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------------|----------|
| 26-mar-14 | 8.25% | BUNGE TITULARIZACION CONMAGATO | 1000 | 1000 | 26-mar-14 | 50,247,692.88 | 12,617.26 | 62,864.96 | 4.14436% | 55,067,209.28 | 25-feb-17 | 64 | 738.78 |
| 20-dic-13 | 9.00% | FID MERCANTIL DE TI SICOH | 1000 | 1000 | 20-dic-13 | 131,250.00 | 59,916.63 | 191,166.63 | 11.81250% | 239,665,500.00 | 20-nov-17 | 40 | 1,312.50 |
| SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/04/2017 | | | | | | | | | | | | 2,049.28 | |
| TOTAL GENERAL | | | | | | | | | | | | 14,211.53 | |

OVERNIGHT PICHINCHA
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO
TOTAL INVERSIONES

[Signature]
ELABORADO POR:
SANTINGO CAZAR

