



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



17

1

Quito, 08 de Marzo del 2017
Oficio No. 2017-042-GG-FCPC-EMCI-FFAA

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 3/9/2017 9:43:23 AM
Entidad Remitente: CAPREMCI
Remitente : ALEJANDRO PALACIOS
Al contestar cite este No.: T - 15135 - 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 Febrero del 2017, los cuales fueron entregados a la Econ. Mayra Flores Intendenta 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

2017-03-17
11:40

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



CAPREMI
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS DEL ECUADOR



Quito, 08 de Marzo del 2017
Oficio No. 2017-41-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 Febrero 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



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**BALANCE GENERAL**

Período de Dos meses hasta el Febrero 28, 2017

Fecha Generación: 03/08/17

Pag: 1

DESCRIPCION	SALDO
1 ACTIVOS	
11 Fondos Disponibles	596,897.52
1101 Caja	1,298.54
110105 Efectivo	548.54
110110 Caja Chica	750.00
1102 Bancos y Otras Instituciones Financieras	
110205 Bancos e Instituciones Financieras locales	595,598.98
12 Inversiones no Privativas	30,701,735.49
1201 Inversiones Renta Fija Sector Financiero	26,985,834.70
120105 Certificados de Depósito	26,523,493.79
120130 Reportos Financieros	462,340.91
1202 Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	1,715,900.79
120205 Valores de Titularización	1,715,900.79
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	35,880,907.09
1301 Préstamos Quirografarios Por Vencer	32,071,301.22
1303 Préstamos Quirografarios Reestructurados	824,036.02
1304 Préstamos Quirografarios Vencidos	1,290,712.09
1309 Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,351,818.85
1399 Provisiones para Inversiones Privativas	
139905 Inversiones Privativas	(656,961.09)
14 Cuentas Por Cobrar	251,602.11
1401 Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	68,569.63
140105 Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	11,754.24
140110 Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	37,943.72
140115 Inversiones Renta Fija sector Financiero Público	18,871.67
1403 Cuentas por Cobrar al Personal	18,699.31
140310 Anticipos de Sueldos	18,669.66
140390 Otros Conceptos	29.65
1404 Inversiones no Privativas Vencidas	
1405 Planillas Emitidas	98,260.65
140505 Aportes	56,186.21
140510 Créditos	42,074.44
1490 Cuentas por Cobrar Varias	66,072.52
149090 Otros	66,072.52
15 Inversión en Proyectos Inmobiliarios	647,061.64
1501 Proyectos Inmobiliarios	
150120 Obras de Edificación	149,037.18
1502 Proyectos Terminados	
150205 Inmuebles disponibles para la venta	498,024.46
16 Propiedad y Equipo	289,312.17
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	(457,697.53)
169905 Edificios	(157,808.19)
169910 Muebles y Enseres	(23,285.17)
169915 Equipo de Oficina	(22,376.23)
169920 Equipo de Computación	(133,920.65)
169990 Otros	(120,307.29)
17 Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación	42,796.36
1702 Edificios	
170200 Edificios	42,796.36
19 Otros Activos	49,441.63
1902 Gastos Diferidos	
190205 Licencias y Programas de Computación	44,549.09
190290 Inv de Suministros y Materiales Oficina	4,892.54
TOTAL ACTIVOS	68,459,754.01

FCPC EMCIS DE FF.AA

BALANCE GENERAL

Periodo de Dos meses hasta el Febrero 28, 2017

Fecha Generación: 03/08/17

Pag: 2

DESCRIPCION	SALDO
2 PASIVOS	
21 Cuenta Individual	58,754,204.78
2101 Cesantía	
210105 Aportes Personales	50,486,585.02
210110 Aportes Patronales	8,267,619.76
23 Cuentas por Pagar	7,385,832.58
2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar	6,559,672.14
230105 Cesantía	5,978,290.15
230115 Otras Prestaciones	581,381.99
2302 Planillas Emitidas por Pagar	
230210 Préstamos	5,240.92
2303 Contribuciones	
2304 Impuestos y Tasas	
230410 Retenciones IVA	37,274.89
2305 Cuentas por Pagar Tasa Admin. BIESS	
230500 Tasa Administración BIESS	14,770.35
2390 Otras Cuentas por Pagar	768,874.28
239010 Proveedores	6,219.96
239025 Dietas	3,166.00
239090 Otras cuentas por pagar	759,488.32
25 Obligaciones Patronales	16,911.03
2501 Remuneraciones por Pagar	0.01
2502 Beneficios Sociales	6,964.59
2503 Aportes y Retenciones IESS	7,558.26
2504 Fondos de Reserva	337.84
2590 Otras Retenciones y Descuentos	2,050.33
29 Otros Pasivos	1,812,420.59
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado	
290190 Otros	203,972.36
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios	
290310 Inmuebles	227,005.17
2904 Jubilación Patronal de Empleados	221,885.78
2990 Otros	
299090 Varios	1,159,557.28
TOTAL PASIVOS	67,969,368.98
3 PATRIMONIO	
31 Reservas	
3101 Reservas Especiales	57,238.30
34 Resultados	
3403 Excedentes del Ejercicio	433,146.73
TOTAL PATRIMONIO	490,385.03
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	68,459,754.01

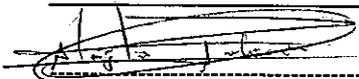
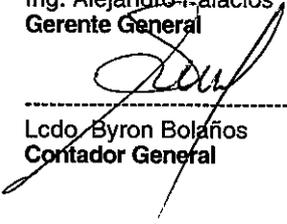
Ing. Alejandro Palacios
Gerente General

Lcdo. Byron Bolaños
Contador General

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 Período de Dos meses hasta el Febrero 28, 2017

DENOMINACION	SALDO
4 GASTOS	
43 Gastos de Personal	\$64,433.39
4301 Gastos del Personal	64,433.39
430105 Remuneraciones o Salario	47,353.87
430110 Remuneración Extraordinaria	1,003.15
430115 Décimos Sueldos	4,898.27
430120 Aporte Patronal	5,856.81
430125 Fondo de Reserva	2,870.69
430135 Por Desahucio o despdo	2,438.60
430190 Otros	12.00
44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	96,880.65
4401 Servicios Públicos y Generales	82,302.58
440105 Servicios Básicos	2,939.82
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	74,313.40
440190 Otros Servicios Generales	5,049.36
4402 Traslados Viáticos y Subsistencias	3,389.81
440205 Pasajes en el Interior	858.56
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	2,531.25
4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	1,855.89
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y ofi	1,625.89
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	230.00
4404 Gastos por Arrendamiento Operativo	770.00
440405 Oficina Guayaquil	770.00
4405 Honorarios Profesionales	6,844.44
440515 Servicios Profesionales	6,844.44
4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente	652.26
440605 Material de Oficina	539.74
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y	112.52
4407 Gastos de Informática	1,065.67
440790 Otros	1,065.67
45 Gastos Financieros	12,460.65
4502 Costos Financieros	12,460.65
450210 Gastos Bancarios	12,460.65
46 Gastos no Operativos	15,473.32
4601 Impuestos Tasas y Contribuciones	15,473.32
460105 Impuestos y Tasas	15,473.32
47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	98,215.79
4701 Gastos por Depreciación	10,119.34
470110 Depreciación Edificios	3,316.64
470115 Depreciación muebles y enseres	396.58
470120 Depreciación equipos de oficina	360.20
470125 Depreciación equipos de computación	6,045.92
4702 Amortizaciones	963.36
470210 Gastos anticipados	963.36
4704 Provisiones Inversiones Privativas	87,133.09
470405 Por Préstamos Quirografarios	87,133.09
48 Otros Gastos y Pérdidas	4,428.13
4890 Otros	4,428.13
489090 Otros Gastos	4,428.13
TOTAL GASTOS	291,891.93
5 INGRESOS	
51 Intereses y Rendimientos Ganados	678,131.98
5101 Por Inversiones no Privativas	142,373.46
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	80,407.88
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Pri	37,179.01
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	24,786.57
5102 Por Inversiones Privativas	535,757.30
510205 Quirografarios	504,191.72
510215 Hipotecarios	31,565.58
5190 Otros Intereses y Rendimientos	1.22
519001 Otros	1.22
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	13.54
5390 Ingresos Varios	13.54
539090 Otros Ingresos	13.54
TOTAL INGRESOS	725,038.66
SUPERAVIT POR LIQUIDAR	433,146.73

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Período de Dos meses hasta el Febrero 28, 2017

DENOMINACION	SALDO
 ----- Ing. Alejandro Palacios Gerente General	
 ----- Lcdo. Byron Bolaños Contador General	



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
28 DE FEBRERO DEL 2017

CONCEPTO	MOVIMIENTO
SALDO AL 31 DE ENERO 2017	765,476.36
CAJA	1,298.54
BANCO RUMINAHUI	369,673.41
BANCO PICHINCHA	50,000.00
BANCO INTERNACIONAL	25,453.05
BANCO PACIFICO	0.00
BANCO COMERCIAL DE MANABI	150,472.53
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
CAJAS Y FONDOS ROTATIVOS	-804.49
RECUP DE APORTES, PRESTAMOS	197,668.03
DEPOSITOS SIN CONCEPTO ENTIDADES PATRONALES	873,123.30
OTORGAMIENTO DE CREDITO ORD, EME, 2X1, HIP	-1,029,443.98
PRESTACIONES- CESANTIAS NETAS	-631,660.96
DESAFILIACIONES NETAS	-218.89
PRESTACIONES - EXCEDENTES	
PAGO SUPERAVIT	-4,475.20
COMISIONES BANCARIAS	-6,097.34
INTERESES	9.65
ADMINISTRACION BIESS	
PROVEEDORES	-35,987.34
NOMINA	-15,684.87
IESS	-8,146.06
INDEBIDOS	-1,962.22
PAGO DE IMPUESTOS SRI	-4,102.73
VIATICOS Y SUBSISTENCIA	-3,205.25
ANTICIPO EMPLEADOS	-5,390.35
DECIMO CUARTO	
DECIMO TERCERO	
BONOS NAVIDEÑOS	
ACTIVIDADES DE INVERSION	
RECUPERACION INVERSION	67,529,457.64
NUEVAS INVERSION EN TRANSITO	-67,040,436.80
RECUP INVERSIONES NETO	
INTERES SALDO CUENTAS	
CANCELACION O NUEVAS INVERSIONES	
ANTICIPO RESERVACIONES CASAS Y DEPARTAMENTOS	17,480.49
DEVOLUCIONES RESERVAS PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
TOTAL..	595,598.99

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR



CAPREMCI
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 28 DE FEBRERO DEL 2017

En cifras completas USD\$	Reserva de Cuenta Individual	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Enero del 2017	49,471.70	7,199.87	4,361,781.99	-	
Actualizacion Aportes y Rendimientos					
Otros Cambios	566.73	-	(4,361,781.99)	-	
Superávit mensual generado	-	-	-	433,146.73	
Al 31 de Enero del 2017	50,038.43	7,199.87	-	433,146.73	490,385.03

57238.3
7,199.87

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

28/02/2017

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCION	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS TRANSCURRIDOS	VALOR INTERES ACRUADO
24-feb-17	2.50%	Banco Mercantil	052110890	5	01-mar-17	8,157,000.00	2,832.29	8,159,832.29	2.03%	40,785,000.00	4	2,265.83
01-ene-16	5.00%	Banco del Pinar del Rio S.A.	37027150	180	27-feb-17	70,077.97	2,102.34	72,180.31	4.20%	12,614,034.69	181	2,114.02
13-feb-17	2.75%	Banco del Pinar del Rio	37046081	177	09-ago-17	5,539.73	80.31	6,020.04	1.63%	1,051,332.21	15	6.81
10-feb-17	0.75%	Banco del Pacifico	261875335	19	01-mar-17	18,217,701.17	7,211.17	18,224,912.34	0.75%	346,136,322.23	18	6,031.64
01-feb-17	5.00%	Banco General Suminero	827138810	182	02-dic-17	7,167.84	181.18	7,348.92	3.53%	1,304,510.46	27	26.88
07-feb-17	5.00%	Banco General Suminero	827138810	182	02-dic-17	34,120.56	882.49	34,993.05	1.70%	6,202,941.92	27	127.95
07-dic-16	5.25%	Banco General Suminero	895559510	182	07-jun-17	31,486.72	835.71	32,322.43	1.65%	5,730,583.04	83	391.12
						72,774.92			5.11%	182		535.95
SUBTOTAL CTA CONTABLE 28/02/2017						28,523,493.79						11,754.25

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

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCION	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS TRANSCURRIDOS	VALOR INTERES ACRUADO
28-jun-13	7.75%	UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	01-ene-00	04-dic-04	28-jun-18	150,000.00	59,125.00	209,125.00	11.62%	270,000,000.00	60	1,937.50
02-jul-13	8.50%	MAREAUTO S.A.	01-ene-00	04-dic-04	02-jul-18	90,000.00	38,250.00	128,250.00	7.65%	162,000,000.00	56	1,190.00
11-nov-13	8.75%	OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANSO	DESATERIALIZADA	04-dic-04	11-nov-18	129,336.90	56,584.89	185,921.79	11.31%	232,005,420.00	17	534.41
05-dic-16	8.25%	OBLIGACIONES SERTEPET	DESATERIALIZADA	20-dic-01	06-abr-18	679,000.00	112,035.00	791,035.00	58.01%	488,880,000.00	52	8,091.42
14-jul-16	8.50%	PAPEL COMERCIAL AZULEC.	DESATERIALIZADA	27-ago-00	11-mar-17	418,109.68	23,692.88	441,802.56	35.53%	100,346,323.20	224	22,113.36
SUBTOTAL CTA CONTABLE 28/02/2017						1,466,446.58						33,866.69

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCION	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS TRANSCURRIDOS	VALOR INTERES ACRUADO
26-may-14	8.25%	QUINCE TITULARIZACION COMANDATO	DESATERIALIZADO	31-dic-02	26-may-17	99,454.21	24,979.58	124,433.79	8.20%	109,001,814.16	2	45.58
20-dic-13	9.00%	FIDUCIARIA DE INVERSIONES	DESATERIALIZADO	30-dic-04	20-dic-18	160,000.00	66,475.00	218,475.00	13.50%	273,900,000.00	68	2,550.00
SUBTOTAL CTA CONTABLE 28/02/2017						160,000.00			9.00%	1,828		1,828

SUBTOTAL CTA CONTABLE 28/02/2017		249,454.21	2,595.58	
21-mar.-12	5.07%	21-mar-17	30-dic-04	21-mar-17
BONOS DEL ESTADO		2,000,000.00	514,323.33	2,514,323.33
SUBTOTAL CTA CONTABLE 28/02/2017		2,000,000.00	101,400.00	3,662,000,000.00
		2,000,000.00	5.07%	1,926
				21-dic-16
				67
				18,871.67

TOTAL GENERAL

67,088.18

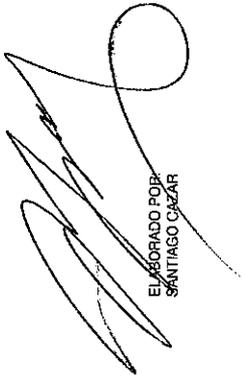
30,239,394.58

OVERNIGHT PICHINCHA
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO

482,340.91
482,340.91

TOTAL INVERSIONES

30,701,735.49



ELABORADO POR
SANTIAGO CAZAR





NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA.
AL 28 FEBRERO 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 28 de febrero del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 595,598.99 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	ene-17	feb-17	variación
11020501	Banco General Rumiñahui	541,684.18	369,673.41	- 172,010.77
11020502	Banco Pichincha	50,000.00	50,000.00	-
11020504	Banco Internacional	23,340.35	25,453.05	2,112.70
11020504	Banco Pacifico	-	-	-
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,451.83	150,472.53	20.70
	Total	765,476.36	595,598.99	- 169,877.37

Se presenta una variación por USD 169,877.37 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 28 de febrero del 2017 cerró con un valor total USD 30,701,735.49 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	ene-17	feb-17	variación	%
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	27,433,920.13	26,985,834.70	- 448,085.43	88%
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,729,898.29	1,715,900.79	- 13,997.50	6%
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00	2,000,000.00	-	7%
	Total	31,163,818.42	30,701,735.49	- 462,082.93	100%

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 462,082.93

NOTA 5 - Inversiones Privativas

Valor de Cartera de Crédito sin provisiones al 28 de febrero 2017

Un total del USD 36,537,868.18, 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

13	Inversiones Privativas	ene-17	feb-17	variación
13010001	Crédito Ordinario	7,644,014.54	9,346,358.52	1,702,343.98
13010002	Crédito Emergente	309,404.49	396,903.52	87,499.03
13010003	Crédito 2x1	24,758,070.46	23,311,993.37	- 1,446,077.09
13090001	Crédito Hipotecario	2,362,101.59	2,351,818.85	- 10,282.74
13010004	Acuerdo de Pago	1,148,595.84	1,130,793.92	- 17,801.92
	Total	36,222,186.92	36,537,868.18	315,681.26

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han incrementado en USD 315,681.26

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 656,961.09 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 35,880,907.09



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	ene-17	feb-17	variación
140505	Aportes	56,222.79	56,186.21	- 36.58
140510	Préstamos	46,170.21	42,074.44	- 4,095.77
	Total	102,393.00	98,260.65	- 4,132.35

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	ene-17	feb-17	variación
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	192,084.51	192,084.51	-
150205	Proyecto Calderon	305,942.95	305,942.95	-
	Total	647,064.64	647,064.64	-

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 28 de febrero 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

17	Bienes Adjudicado por Dación de Pago	ene-17	feb-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	ene-17	feb-17	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	30,294,325.25	30,296,053.92	1,728.67
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	3,216,109.04	3,153,443.40	- 62,665.64
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,767,421.21	1,724,492.37	- 42,928.84
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	12,175,216.60	15,260,557.47	3,085,340.87
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	48,757.84	48,037.86	- 719.98
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	4,069,545.63	4,084,302.10	14,756.47
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	941,217.62	935,655.82	- 5,561.80
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	150,091.11	150,309.78	218.67
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,514,803.13	3,036,674.85	521,871.72
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	60,352.80	60,677.21	324.41
	Total	55,241,840.23	58,754,204.78	3,512,364.55

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 incrementado en USD 3,512,364.55 por concepto de pago de re afiliaciones de partícipes, distribución de rendimientos año 2016 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 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	ene-17	feb-17	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,293,731.62	1,263,665.63	- 30,065.99
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	141,300.50	136,905.61	- 4,394.89
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,653.99	1,644.92	- 9.07
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	71,817.39	69,220.29	- 2,597.10
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	539,989.49	696,335.32	156,345.83
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,371,791.65	2,297,795.08	- 73,996.57
2-3-01-05-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desembolsar	614.01	614.01	-
2-3-01-05-01-02-03	Excedentes Patronal por Desembolsar	57,702.72	55,521.11	- 2,181.61
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	37,864.74	36,248.46	- 1,616.28
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,149,059.27	1,420,339.72	271,280.45
	Total	5,665,525.37	5,978,290.15	312,764.78

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	ene-17	feb-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	-

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

Código	Cuenta	ene-17	feb-17	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	209,524.68	227,005.17	17,480.49
	Total	209,524.68	227,005.17	17,480.49

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	ene-17	feb-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	463.63	-
2-9-04-00-03-00-00	Provisión Despido Intempestivo	215,761.59	215,761.59	-
Total		221,885.78	221,885.78	-

Nota 17- Depósitos sin Concepto

Código	Cuenta	ene-17	feb-17	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumíñahui	848,552.07	862,836.05	14,283.98
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	19,815.60	19,382.40	- 433.20
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Intemacional	8,535.41	10,959.18	2,423.77
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
Total		1,143,282.73	1,159,557.28	16,274.55

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 28 de febrero del 2017 mantiene dentro de las cuentas patrimoniales las que corresponden a Reservas por un valor de USD 57,238.30.

Adicional el superávit acumulado del ejercicio corriente asciende a USD 433,146.73 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente

Lic. Byron Bolaños