

Quito, 08 de Agosto del 2017  
Oficio No. 2017-143-GG-FCPC-EMCIS-FFAA

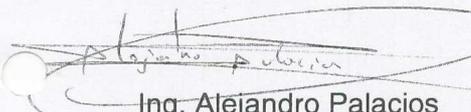
**Doctora**  
**Miriam Muñoz**  
**COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES**  
**CERRADOS**  
**Presente.-**

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 Julio 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 FFAA



7-20297  
BANCO DEL IESS  
VENCIÓN ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

17:06  
HORA

  
FUERZAS ARMADAS DEL ECUADOR

SIN FIRMAR  
CON ANEXOS

---

Dirección: Baquerizo Moreno E-978 y Leonidas Plaza  
Teléfonos: 382 8870 - ext. 3013  
Mail.: [apalacios@capremci.com.ec](mailto:apalacios@capremci.com.ec) [jguerra@capremci.com.ec](mailto:jguerra@capremci.com.ec)  
Celular: 098 460 8880

Quito, 08 de Agosto del 2017  
Oficio No. 2017-142-GG-FCPC-EMCIS-FFAA

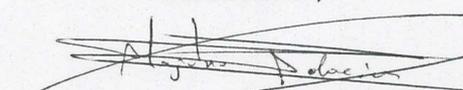
**Economista**  
**Mayra Flores**  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**Presente.-**

De mi consideración:

Por medio del 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 Julio 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 FFAA



  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-43563-E  
Fecha : 2017-08-08 15:37:58 GMT -05  
Recibido por : Lida Julieta Loachamin Pilaquina

Dirección: Baquerizo Moreno E-978 y Leonidas Plaza  
Teléfonos: 382 8870 – ext. 3013  
Mail: [apalacios@capremci.com.ec](mailto:apalacios@capremci.com.ec) [jguerra@capremci.com.ec](mailto:jguerra@capremci.com.ec)  
Celular: 098 460 8880

<b>INFORMACIÓN FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS - F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA.</b>	<b>Nro. 17</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	4063
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1895
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	5958
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	269
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	733362.67
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	BOLAÑOS PALMA BYRON STALIN
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:bbolanos@capremci.com.ec">bbolanos@capremci.com.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	986063006
NOMBRE DEL GERENTE	PALACIOS MONCAYO DILMER ALEJANDRO
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:apalacios@capremci.com.ec">apalacios@capremci.com.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Baquerizo Moreno E9-78 y Leonidas Plaza Esq.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02)2230-893



**FIRMA GERENTE**  
**RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN**



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



**F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA**  
**ECUACIÓN CONTABLE**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2017**

<b>ACTIVO</b>	<b>+</b>	<b>GASTOS</b>	<b>=</b>	<b>67,334,714.57</b>
66,632,926.85		+ 701,787.72		

<b>PASIVOS</b>	<b>+</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>+</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>=</b>	<b>67,334,714.57</b>
64,976,564.94		+ -		+ 2,358,149.63		

  
-----  
LIC. BYRON BOLAÑOS  
CONTADOR

**FCPC EMCIS DE FF.AA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
A JULIO 31, 2017

Fecha Generación: 08/08/17

Pag: 1

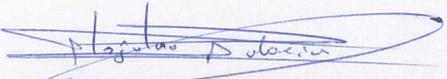
CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>66,632,926.85</b>
<b>11</b>	<b>Fondos Disponibles</b>		<b>1,255,476.03</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>	<b>1,100.34</b>	
110105	Efectivo	350.34	
110110	Caja Chica	750.00	
<b>1102</b>	<b>Bancos y Otras Intituciones Financieras</b>	<b>1,254,375.69</b>	
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales	1,254,375.69	
<b>12</b>	<b>Inversiones no Privativas</b>		<b>28,402,035.78</b>
<b>1201</b>	<b>Inversiones Renta Fija Sector Financiero</b>	<b>27,578,816.18</b>	
120105	Certificados de Depósito	151,754.03	
120130	Reportos Financieros	27,427,062.15	
<b>1202</b>	<b>Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado</b>	<b>823,219.60</b>	
120205	Valores de Titularización	823,219.60	
<b>13</b>	<b>Inversiones Privativas</b>		<b>35,992,447.16</b>
<b>1301</b>	<b>Préstamos Quirografarios por Vencer</b>	<b>32,450,372.20</b>	
<b>1303</b>	<b>Préstamos Quirografarios Reestructurados</b>	<b>532,583.76</b>	
<b>1304</b>	<b>Préstamos Quirografarios Vencidos</b>	<b>1,342,972.62</b>	
<b>1309</b>	<b>Préstamos Hipotecarios por Vencer</b>	<b>2,256,422.17</b>	
<b>1399</b>	<b>(Provisiones para Inversiones Privativas)</b>	<b>(589,903.59)</b>	
139905	(Quirografarios)	(589,903.59)	
<b>14</b>	<b>Cuentas Por Cobrar</b>		<b>151,972.54</b>
<b>1401</b>	<b>Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas</b>	<b>19,201.04</b>	
140105	Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	12,204.95	
140110	Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	6,996.09	
<b>1403</b>	<b>Cuentas por Cobrar al Personal</b>	<b>22,436.01</b>	
140310	Anticipos de Sueldos	22,406.36	
140390	Otros Conceptos	29.65	
<b>1405</b>	<b>Planillas Emitidas</b>	<b>84,881.37</b>	
140505	Aportes	51,210.08	
140510	Préstamos	33,671.29	
<b>1490</b>	<b>Cuentas por Cobrar Varias</b>	<b>25,454.12</b>	
149090	Otros	25,454.12	
<b>15</b>	<b>Inversión en Proyectos Inmobiliarios</b>		<b>478,020.85</b>
<b>1501</b>	<b>Proyectos Inmobiliarios</b>	<b>149,687.18</b>	
150120	Obras de Edificación	149,687.18	
<b>1502</b>	<b>Proyectos Terminados</b>	<b>328,333.67</b>	
150205	Inmuebles disponibles para la venta	328,333.67	
<b>16</b>	<b>Propiedad y Equipo</b>		<b>261,605.42</b>
<b>1601</b>	<b>Bienes Inmuebles</b>	<b>390,507.00</b>	
160110	Edificios	390,507.00	
<b>1602</b>	<b>Bienes Muebles</b>	<b>356,502.70</b>	
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	
<b>1699</b>	<b>(Depreciación Acumulada)</b>	<b>(485,404.28)</b>	
169905	(Edificios)	(166,099.79)	
169910	(Muebles y Enseres)	(24,276.62)	
169915	(Equipo de Oficina)	(23,276.73)	
169920	(Equipo de Computación)	(139,375.80)	
169990	(Otros)	(132,375.34)	
<b>17</b>	<b>Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación</b>		<b>42,796.36</b>
<b>1702</b>	<b>Edificios</b>	<b>42,796.36</b>	
170200	Edificios	42,796.36	
<b>19</b>	<b>Otros Activos</b>		<b>48,572.71</b>
<b>1902</b>	<b>Gastos Diferidos</b>	<b>48,572.71</b>	
190205	Licencias y Programas de Computación	44,549.09	
190290	(Otros) Inv. de Sum. de Oficina	4,023.62	
<b>GASTOS</b>			<b>701,787.72</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b>67,334,714.57</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>64,976,564.94</b>
<b>21</b>	<b>Cuenta Individual</b>		<b>56,381,657.37</b>
<b>2101</b>	<b>Cesantía</b>	<b>56,381,657.37</b>	

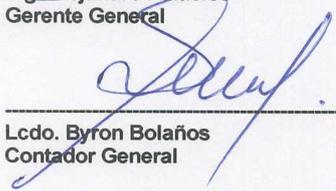
**FCPC EMCIS DE FF.AA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
A JULIO 31, 2017

Fecha Generación: 08/08/17

Pag: 2

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
210105 Aportes Personales	48,417,838.80		
210110 Aportes Patronales	7,963,818.57		
<b>23 Cuentas por Pagar</b>			<b>6,959,258.26</b>
<b>2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar</b>	<b>6,167,528.13</b>		
230105 Cesantía	5,577,955.95		
230115 Otras Prestaciones	589,572.18		
<b>2302 Planillas Emitidas por Pagar</b>	<b>5,240.92</b>		
230210 Préstamos	5,240.92		
<b>2304 Impuestos y Tasas</b>	<b>2,651.97</b>		
230410 Retenciones IVA	2,651.97		
<b>2305 Cuentas por Pagar Tasa Administración BIESS</b>	<b>14,770.35</b>		
230500 Tasa Administración BIESS	14,770.35		
<b>2390 Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>769,066.89</b>		
239010 Proveedores	7,610.00		
239025 Dietas	3,166.00		
239090 Otras cuentas por pagar	758,290.89		
<b>25 Obligaciones Patronales</b>			<b>21,714.17</b>
<b>2501 Remuneraciones por Pagar</b>	<b>(538.21)</b>		
<b>2502 Beneficios Sociales</b>	<b>13,995.08</b>		
<b>2503 Aportes y Retenciones IESS</b>	<b>7,112.39</b>		
<b>2504 Fondos de Reserva</b>	<b>339.38</b>		
<b>2590 Otras Retenciones y Descuentos</b>	<b>805.53</b>		
<b>29 Otros Pasivos</b>			<b>1,613,935.14</b>
<b>2901 Ingresos Recibidos por Anticipado</b>	<b>203,972.36</b>		
290190 Otros	203,972.36		
<b>2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios</b>	<b>88,190.33</b>		
290310 Inmuebles	88,190.33		
<b>2904 Jubilación Patronal de Empleados</b>	<b>187,006.71</b>		
<b>2990 Otros</b>	<b>1,134,765.74</b>		
299090 Varios	1,134,765.74		
<b>34 Resultados</b>			
<b>3403 Excedentes del Ejercicio</b>			
<b>INGRESOS</b>			<b>2,358,149.63</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO Y MAS INGRESOS</b>			<b>67,334,714.57</b>
<b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>71 Cuentas de Orden Deudoras Propias del Fondo</b>			<b>3,469,040.37</b>
<b>7101 Activos en Custodia de Terceros</b>	<b>3,469,040.37</b>		
<b>72 Cuentas de Orden Acreedoras Propias del Fondo</b>			<b>(3,469,040.37)</b>
<b>7201 Valores En Custodia de Terceros</b>	<b>(3,469,040.37)</b>		

  
Ing. Alejandro Palacios  
Gerente General

  
Lcdo. Byron Bolaños  
Contador General

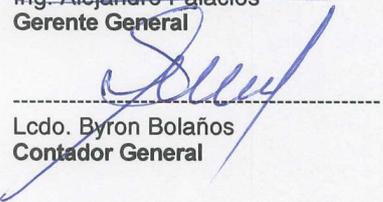
**FCPC EMCIS DE FF.AA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**A JULIO 31, 2017**

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>4 GASTOS</b>			<b>701,787.72</b>
<b>43 Gastos de Personal</b>			<b>222,317.71</b>
<b>4301 Gastos del Personal</b>	<b>222,317.71</b>		
430105 Remuneraciones o Salario	159,240.85		
430110 Remuneración Extraordinaria	4,193.77		
430115 Décimos Sueldos	16,702.27		
430120 Aporte Patronal	20,022.68		
430125 Fondo de Reserva	9,946.57		
430135 Por Desahucio o despdo	4,686.10		
430190 Otros	7,525.47		
<b>44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo</b>			<b>303,512.92</b>
<b>4401 Servicios Públicos y Generales</b>	<b>110,406.77</b>		
440105 Servicios Básicos	10,387.47		
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	74,545.86		
440190 Otros Servicios Generales	25,473.44		
<b>4402 Traslados Viáticos y Subsistencias</b>	<b>22,885.80</b>		
440205 Pasajes en el Interior	7,360.80		
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	15,525.00		
<b>4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones</b>	<b>126,416.96</b>		
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y oficinas	124,823.41		
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	1,593.55		
<b>4404 Gastos por Arrendamiento Operativo</b>	<b>2,695.00</b>		
440405 Oficina Guayaquil	2,695.00		
<b>4405 Honorarios Profesionales</b>	<b>33,843.71</b>		
440515 Servicios Profesionales	33,843.71		
<b>4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente</b>	<b>2,186.96</b>		
440605 Material de Oficina	1,311.25		
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y publicada	875.71		
<b>4407 Gastos de Informática</b>	<b>5,077.72</b>		
440705 Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,050.00		
440790 Otros	4,027.72		
<b>45 Gastos Financieros</b>			<b>36,816.83</b>
<b>4501 Títulos y Valores</b>	<b>36.85</b>		
450105 Comisión en Compra o Venta de Inversiones	36.85		
<b>4502 Costos Financieros</b>	<b>36,779.98</b>		
450210 Gastos Bancarios	36,779.98		
<b>46 Gastos no Operativos</b>			<b>70,185.26</b>
<b>4601 Impuestos Tasas y Contribuciones</b>	<b>70,185.26</b>		
460105 Impuestos y Tasas	44,526.46		
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	25,658.30		
460190 Otros	0.50		
<b>47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones</b>			<b>58,865.04</b>
<b>4701 Gastos por Depreciación</b>	<b>35,417.69</b>		
470110 Depreciación Edificios	11,608.24		
470115 Depreciación muebles y enseres	1,388.03		
470120 Depreciación equipos de oficina	1,260.70		
470125 Depreciación equipos de computación	21,160.72		
<b>4702 Amortizaciones</b>	<b>3,371.76</b>		
470210 Gastos anticipados	3,371.76		
<b>4704 Provisiones Inversiones Privativas</b>	<b>20,075.59</b>		
470405 Por Préstamos Quirografarios	20,075.59		
<b>48 Otros Gastos y Pérdidas</b>			<b>10,089.96</b>
<b>4890 Otros</b>	<b>10,089.96</b>		
489090 Otros Gastos	10,089.96		
<b>5 INGRESOS</b>			<b>2,358,149.63</b>

**FCPC EMCIS DE FF.AA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**A JULIO 31, 2017**

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>51 Intereses y Rendimientos Ganados</b>			<b>2,263,146.92</b>
<b>5101 Por Inversiones no Privativas</b>	<b>425,865.33</b>		
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	314,678.52		
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Privado	79,922.01		
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	31,264.80		
<b>5102 Por Inversiones Privativas</b>	<b>1,837,113.89</b>		
510205 Quirografarios	1,724,810.42		
510215 Hipotecarios	112,303.47		
<b>5190 Otros Intereses y Rendimientos</b>	<b>167.70</b>		
519001 Otros	167.70		
<b>52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos</b>			<b>91,030.15</b>
<b>5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles para la</b>	<b>91,030.15</b>		
<b>53 Otros Ingresos</b>			<b>3,972.56</b>
<b>5390 Ingresos Varios</b>	<b>3,972.56</b>		
539090 Otros Ingresos	3,972.56		

  
 -----  
 Ing. Alejandro Palacios  
 Gerente General

  
 -----  
 Lcdo. Byron Bolaños  
 Contador General



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



**F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO**  
**POR EL MES TERMINADO AL 31 DE JULIO DEL 2017**  
**(Expresado en U.S. Dólares)**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>		<b>3,694,662.28</b>
Ingresos	2,358,149.63	
Préstamos Quirografarios por Vencer	140,689.36	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	144,701.77	
Préstamos Quirografarios Vencidos	704,678.44	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	51,182.96	
Cuentas por Cobrar al Personal	(4,206.29)	
Planillas Emitidas	299,770.93	
Cuentas por Cobrar Varias	(450.91)	
Gastos Diferidos	146.39	
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>		<b>(2,870,494.95)</b>
Gastos	(642,922.68)	
Cesantía	(1,170,282.99)	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	(390,607.82)	
Impuestos y Tasas	(2,680.99)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	-	
Otras Cuentas por Pagar	(15,484.22)	
Beneficios Sociales	9,636.13	
Aportes y Retenciones	(337.92)	
Fondos de Reserva	25.75	
Otras Retenciones y Descuentos	233.90	
Jubilación Patronal	(38,241.16)	
Otros	(619,832.95)	

**Efectivo neto proveniente de actividades operativas**

**824,167.33**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:**

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	439,184.70
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,517,969.01
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	72,203.26
Proyectos Inmobiliarios	(650.00)
Proyectos Terminados	341,160.20
Ingresos Recibidos por Anticipado	(40,723.45)
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	(149,832.16)
Reservas Especiales	(56,671.57)
Excedentes Acumulados	(4,361,781.99)

**Efectivo neto usado en actividades de inversión**

**(239,142.00)**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

Obligaciones bancarias	-
Obligaciones bancarias a largo plazo	-

**Efectivo neto usado en actividades de financiamiento**

**-**

Incremento neto (disminución) en el efectivo y sus equivalentes al efectivo  
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

**585,025.33**

**670,450.70**

**Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo**

**1,255,476.03**

ING. ALEJANDRO PALACIOS  
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS  
CONTADOR



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO  
POR EL MES TERMINADO AL 31 DE JULIO DEL 2017  
(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 1,656,361.91

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 35,417.69  
Amortizaciones 3,371.76  
Provisiones Inversiones Privativas 20,075.59

Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo:

Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer 140,689.36  
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados 144,701.77  
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos 704,678.44  
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer 51,182.96  
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (4,206.29)  
Aumento (disminución) Planillas Emitidas 299,770.93  
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (450.91)  
Aumento (disminución) Gastos Diferidos 146.39  
Aumento (disminución) Cesantía (1,170,282.99)  
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar (390,607.82)  
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas (2,680.99)  
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración -  
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar (15,484.22)  
Aumento (disminución) Beneficios Sociales 9,636.13  
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (337.92)  
Aumento (disminución) Fondos de Reserva 25.75  
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos 233.90  
Aumento (disminución) Jubilación Patronal (38,241.16)  
Aumento (disminución) Otros (619,832.95)

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

824,167.33

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero 439,184.70  
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero 1,517,969.01  
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico 2,000,000.00  
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas 72,203.26  
Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios (650.00)  
Aumento (disminución) Proyectos Terminados 341,160.20  
Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado (40,723.45)  
Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario (149,832.16)  
Aumento (disminución) Reservas Especiales (56,671.57)  
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (4,361,781.99)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(239,142.00)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias -  
Obligaciones bancarias a largo plazo -

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento

-

Incremento neto (disminución) en el efectivo y sus equivalentes al efectivo  
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

585,025.33

670,450.70

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

1,255,476.03

ING. ALEJANDRO PALACIOS  
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS  
CONTADOR



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana

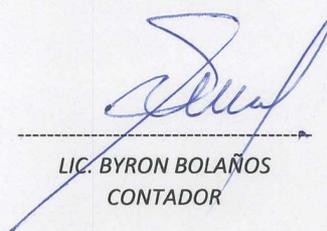


F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE JULIO DEL 2017

En cifras completas USD\$	Reserva de Cuenta Individual	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 30 de junio del 2017	39,597.55	7,199.87	-	1,431,656.71	1,478,454.13
Actualizacion Aportes y Rendimientos					
Otros Cambios	(39,597.55)	(7,199.87)	-	-	(46,797.42)
Superávit mensual generado	-	-	-	224,705.20	224,705.20
<b>Al 31 de julio del 2017</b>	-	-	-	<b>1,656,361.91</b>	<b>1,656,361.91</b>



ING. ALEJANDRO PALACIOS  
GERENTE GENERAL



LIC. BYRON BOLAÑOS  
CONTADOR



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA.  
AL 31 JULIO 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 31 de julio del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 1,255,476.03 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	jun-17	jul-17	variación
11020501	Banco General Rumiñahui	891,554.29	1,052,344.06	160,789.78
11020502	Banco Pichincha	44,435.26	4,477.26	- 39,958.00
11020504	Banco Internacional	71,065.61	46,951.64	- 24,113.97
11020504	Banco Pacífico	0.01	-	- 0.01
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,577.01	150,602.73	25.72
11020510	Overnight Bco. Pichincha	24,589.20	-	- 24,589.20
	<b>Total</b>	<b>1,182,221.37</b>	<b>1,254,375.69</b>	<b>72,154.32</b>

Dentro de la cuenta Fondos Disponibles se encuentra las operaciones Overnight que se coloca a fin de mes generalmente por 3 días.

Se presenta una variación por USD 72,154.32 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 julio del 2017 cerró con un valor total USD 28,402,035.78 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	jun-17	jul-17	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	27,545,572.83	27,578,816.18	33,243.35
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	983,719.60	823,219.60	- 160,500.00
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>28,529,292.43</b>	<b>28,402,035.78</b>	<b>- 127,256.65</b>

En relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha disminuido en USD 127,256.65.

#### **NOTA 5 - Inversiones Privativas.**

##### **Valor de Cartera de Crédito sin provisiones al 31 de julio 2017.**

Un total del USD 36,582,350.75 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 54,02 % 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	jun-17	jul-17	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	32,292,821.76	32,450,372.20	157,550.44
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	565,781.64	532,583.76	- 33,197.88
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,335,126.08	1,342,972.62	7,846.54
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,309,084.91	2,256,422.17	- 52,662.74
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>36,502,814.39</b>	<b>36,582,350.75</b>	<b>79,536.36</b>

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han incrementado en USD 79,536.36.

#### **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 589,903.59 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 35,992,447.16.

### **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	jun-17	jul-17	variación
140505	Aportes	51,299.81	51,210.08	- 89.73
140510	Préstamos	33,000.11	33,671.29	671.18
<b>Total</b>		<b>84,299.92</b>	<b>84,881.37</b>	<b>581.45</b>

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 participe.

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	jun-17	jul-17	variación
<b>1501</b>	<b>Proyectos Inmobiliarios</b>			-
15012001	Proyecto Edificio Capremci	134,787.18	134,787.18	-
15012003	Estudio Factibilidad Proyecto Quito	7,500.00	7,500.00	-
15012004	Estudio Factibilidad Proyecto Guayaquil	7,400.00	7,400.00	-
<b>1502</b>	<b>Proyectos Terminados</b>			
150205	Proyecto Conocoto	144,927.96	144,927.96	-
150205	Proyecto Calderon	183,405.71	183,405.71	-
<b>Total</b>		<b>478,020.85</b>	<b>478,020.85</b>	<b>-</b>

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 julio 2017 alcanzó un valor neto de USD 261,605.42 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	jun-17	jul-17	variación
1702	Edificios			
17020001	Departamento Quitumbe	42,796.36	42,796.36	-
	<b>Total</b>	<b>42,796.36</b>	<b>42,796.36</b>	<b>-</b>

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	jun-17	jul-17	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	29,762,270.07	29,882,896.85	120,626.78
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	2,944,870.38	2,923,834.11	- 21,036.27
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,597,208.16	1,586,020.66	- 11,187.50
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	14,050,464.33	13,976,090.36	- 74,373.97
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	45,046.13	44,996.82	- 49.31
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	3,960,709.64	3,968,261.87	7,552.23
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	881,752.10	877,972.52	- 3,779.58
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	145,159.23	145,268.81	109.58
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,870,638.74	2,912,964.22	42,325.48
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	59,163.57	59,351.15	187.58
	<b>Total</b>	<b>56,321,282.35</b>	<b>56,381,657.37</b>	<b>60,375.02</b>

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 incrementado en USD 60,375.02.

### 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	jun-17	jul-17	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,284,779.74	1,271,801.32	- 12,978.42
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	139,928.62	137,910.96	- 2,017.66
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,861.71	1,646.97	- 214.74
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	71,115.34	70,254.95	- 860.39
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	699,179.89	665,630.12	- 33,549.77
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,138,181.72	2,097,753.65	- 40,428.07
2-3-01-05-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desembolsar	1,557.18	1,557.18	-
2-3-01-05-01-02-03	Exedentes Patronal por Desembolsar	50,802.95	49,598.93	- 1,204.02
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	34,466.39	33,981.70	- 484.69
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,315,991.59	1,247,820.16	- 68,171.43
	<b>Total</b>	<b>5,737,865.12</b>	<b>5,577,955.94</b>	<b>- 159,909.18</b>

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	jun-17	jul-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	-
	<b>Total</b>	<b>203,972.36</b>	<b>203,972.36</b>	<b>-</b>

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	jun-17	jul-17	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	83,190.33	83,190.33	-
	<b>Total</b>	<b>83,190.33</b>	<b>83,190.33</b>	<b>-</b>

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.**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>jun-17</b>	<b>jul-17</b>	<b>variación</b>
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	-	-	-
2-9-04-00-03-00-00	Provisión Despido Intempestivo	201,906.65	181,346.15	- 20,560.50
<b>Total</b>		<b>207,567.21</b>	<b>187,006.71</b>	<b>- 20,560.50</b>

### **Nota 17- Depósitos sin Concepto.**

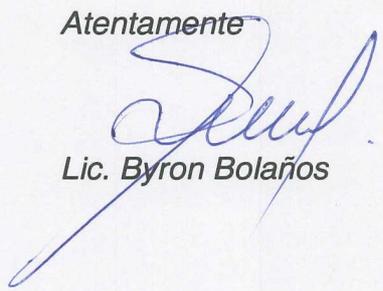
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>jun-17</b>	<b>jul-17</b>	<b>variación</b>
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	936,091.94	845,583.20	- 90,508.74
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	20,187.71	15,607.02	- 4,580.69
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	7,828.84	7,195.87	- 632.97
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
<b>Total</b>		<b>1,230,488.14</b>	<b>1,134,765.74</b>	<b>- 95,722.40</b>

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 que realiza al ejercicio económico 2013, en la parte de control interno observación No. 5.

### **Nota 18 - Cuentas patrimoniales.**

El superávit acumulado del ejercicio corriente asciende a USD 1,656,361.91 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 31 DE JULIO DE 2017

31/07/2017

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
21-jul-17	3.25%	Banco del Pacifico	281910243	24	14-ago-17	581,099.27	1,259.05	582,358.32	18,865.73	13,946,362.48	10	924.60
25-jul-17	3.25%	Banco del Pacifico	37046081	21	15-ago-17	17,425,862.89	33,056.72	17,459,919.61	585,343.79	365,945,220.48	6	9,459.06
						<b>18,007,062.15</b>			<b>3.25%</b>	<b>21</b>		<b>9,963.67</b>
03-mar-17	3.00%	Banco del Pichincha	37047240	171	21-ago-17	72,203.87	1,026.90	73,230.77	2,166.11	12,346,827.57	150	900.56
13-feb-17	2.75%	Banco del Pichincha	37046081	177	09-ago-17	5,639.79	89.31	5,729.10	163.34	1,051,332.21	168	76.23
						<b>78,143.40</b>			<b>2.69%</b>	<b>171</b>		<b>978.77</b>
31-jul-17	2.50%	BANCO INTERNACIONAL	052113006	2	02-ago-17	9,420,000.00	1,290.41	9,421,290.41	235,500.00	18,840,000.00	0	0.00
						<b>9,420,000.00</b>	<b>1,290.41</b>	<b>9,421,290.41</b>	<b>2.50%</b>	<b>2</b>		<b>0.00</b>
01-feb-17	5.00%	Banco General Puntillal	8271389310	192	02-ago-17	7,167.64	161.18	7,328.82	358.36	1,304,510.48	169	176.19
01-feb-17	5.00%	Banco General Puntillal	8286153110	182	02-ago-17	34,120.56	662.49	34,783.05	1,706.03	6,208,941.92	180	853.01
07-feb-17	4.75%	Banco General Puntillal	8286153110	183	07-ago-17	32,242.43	767.45	33,009.88	1,535.92	5,915,004.89	54	390.36
						<b>73,610.63</b>	<b>1,535.12</b>	<b>75,145.75</b>	<b>4.99%</b>	<b>182</b>		<b>1,262.50</b>
						<b>27,427,062.15</b>						
						<b>27,576,616.18</b>						<b>12,204.94</b>

SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/07/2017

Garantía Los documentos originales se encuentran en custodia del Banco Emisor

TITULARIZACIONES											
OBLIGACIONES	FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACRUADO								
28-jun-13 7.25% UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	28-jun-18	1800	138,750.00								
	100,000.00		7,250.00								
	1,800		710.92								
02-jul-13 8.50% MAREAUFO S.A.	02-jul-18	1800	85,500.00								
	60,000.00		5,100.00								
	1,800		410.83								
11-nov-13 8.25% OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANZO	11-nov-18	1800	1,641,900.68								
	114,216.60		9,344.21								
	1,800		2,230.84								
06-abr-16 8.25% OBLIGACIONES SERITEPECT	06-abr-18	720	588,522.50								
	436,600.00		36,017.25								
	720		2,900.78								
	710,719.60		5,842.97								

SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/07/2017

TITULARIZACIONES											
OBLIGACIONES	FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACRUADO								
20-dic-13 9.00% FID.MERCANTIL DE TIT.SECOH	20-dic-16	1826	163,859.25								
	112,500.00		51,359.25								
	1,826		1,153.13								
	112,500.00		1,153.13								
	28,402,035.78		19,201.03								
	28,402,035.78		28,402,035.78								

SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/07/2017

TOTAL GENERAL

OVERNIGHT PICHINCHA  
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO  
TOTAL INVERSIONES



*[Signature]*  
ELABORADO POR:  
SANTIAGO CAZAR