



CAPREMECI

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



01
17

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito, 07 de Abril del 2017
Oficio No. 2017-082-GG-FCPC-EMCI-FFAA

Fecha : 4/7/2017 3:15:02 PM
Entidad Remitente: CAPREMECI
Remitente : ALEJANDRO PALACIOS
Al contestar cite este No.: T-16093-17



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 Marzo 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



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



CAPREMECI

COMITÉ ASesor PRESIDENCIAL DE REGULACIÓN Y MONITOREO DE LA ECONOMÍA



Quito, 07 de Abril del 2017
Oficio No. 2017-81-GG-FCPC-EMCI-FFAA

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

De mi consideración:

Mediante el presente, me permito adjuntar a usted señora Intendenta Nacional de Seguridad Social, los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados Civiles de Fuerzas Armadas correspondientes al mes de Marzo 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-2017-19988-E
Fecha : 2017-04-07 13:40:36 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

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 MARZO 31, 2017

Fecha Generación: 04/06/17

Pag: 1.

	CODIGO Y DESCRIPCION	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
1	ACTIVOS				
11	Fondos Disponibles				67,813,300.20
1101	Caja		1,045.14		524,768.72
110105	Efectivo	295.14			
110110	Caja Chica	750.00			
1102	Bancos y Otras Intituciones Financieras	Nota: 3	523,723.58		
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales	523,723.58			
12	Inversiones no Privativas	Nota: 4			30,236,913.26
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero		28,613,982.00		
120105	Certificados de Depósito	28,613,982.00			
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado		1,622,931.26		
120205	Valores de Titularización	1,622,931.26			
13	Inversiones Privativas	Nota: 5			35,881,719.85
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer		31,959,703.85		
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados		699,476.89		
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos		1,372,931.23		
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer		2,356,545.06		
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos		62,890.82		
1399	(Provisiones para Inversiones Privativas)	Nota: 6	(569,828.00)		
139905	(Quirografarios)	(569,828.00)			
14	Cuentas Por Cobrar				209,338.31
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas		43,229.43		
140105	Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	1,805.10			
140110	Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	41,424.33			
1403	Cuentas por Cobrar al Personal		18,081.18		
140310	Anticipos de Sueldos	18,051.53			
140390	Otros Conceptos	29.65			
1405	Planillas Emitidas	Nota: 7	89,451.57		
140505	Aportes	52,539.20			
140510	Préstamos	36,912.37			
1490	Cuentas por Cobrar Varias		58,576.13		
149090	Otros	58,576.13			
15	Inversión en Proyectos Inmobiliarios	Nota: 8			585,378.72
1501	Proyectos Inmobiliarios		149,037.18		
150120	Obras de Edificación	149,037.18			
1502	Proyectos Terminados		436,341.54		
150205	Inmuebles disponibles para la venta	436,341.54			
16	Propiedad y Equipo	Nota: 10			283,770.82
1601	Bienes Inmuebles		390,507.00		
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			

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

Fecha Generación: 04/06/17

Pag: 2

	CODIGO Y DESCRIPCIÓN	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
1699	(Depreciación Acumulada)				
169905	(Edificios)	(159,466.51)	(463,238.88)		
169910	(Muebles y Enseres)	(23,483.46)			
169915	(Equipo de Oficina)	(22,556.33)			
169920	(Equipo de Computación)	(135,011.68)			
169990	(Otros)	(122,720.90)			
17	Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación	Nota: 11			
1702	Edificios		42,796.36		42,796.36
170200	Edificios				
19	Otros Activos	42,796.36			
1902	Gastos Diferidos		48,614.16		48,614.16
190205	Licencias y Programas de Computación				
190290	(Otros) Inv. de Sum. de Oficina	44,549.09			
		4,065.07			
7	CUENTAS DE ORDEN				
71	Cuentas de Orden Deudoras Propias del Fondo				
7101	Activos en Custodia de Terceros		3,469,040.37		3,469,040.37
710115	Hipoteca	3,274,642.62			
710190	Otros	194,397.75			
74	Cuentas de Orden Acreedoras Propias del Fondo				
7401	Valores y Bienes Recibidos de Terceros		(3,469,040.37)		(3,469,040.37)
740105	Hipoteca	(3,380,384.11)			
740115	Bienes e Inmuebles en Garantía	(88,656.26)			
4	GASTOS				
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS				331,125.08
					68,144,425.28
2	PASIVOS				
21	Cuenta Individual				
2101	Cesantía				
210105	Aportes Personales				
210110	Aportes Patronales	49,606,835.02			
		8,107,357.45			
23	Cuentas por Pagar		57,714,192.47		57,714,192.47
2301	Prestaciones Liquidadas por Pagar				
230105	Cesantía		6,698,032.01		6,698,032.01
230115	Otras Prestaciones	6,120,399.84			
		577,632.17			
2302	Planillas Emitidas por Pagar				
230210	Préstamos		5,240.92		5,240.92
2304	Impuestos y Tasas				
230410	Retenciones IVA		7,231.01		7,231.01
2305	Cuentas por Pagar Tasa Administración BIESS				
230500	Tasa Administración BIESS		14,770.35		14,770.35
2390	Otras Cuentas por Pagar				
239010	Proveedores		781,534.75		781,534.75
239025	Dietas	18,880.43			
		3,166.00			
239090	Otras cuentas por pagar	759,488.32			

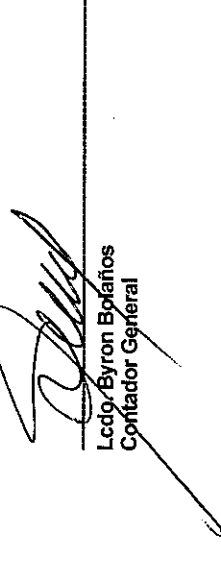
FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A MARZO 31, 2017

Fecha Generación: 04/06/17

Pag: 3

CODIGO Y DESCRIPCION	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
25 Obligaciones Patronales				
2501 Remuneraciones por Pagar		0.02		
2502 Beneficios Sociales		8,591.13		
2503 Aportes y Retenciones IESS		7,533.05		
2504 Fondos de Reserva		339.90		
2590 Otras Retenciones y Descuentos		612.33		
29 Otros Pasivos				17,076.43
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado				
290190 Otros		203,972.36		
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios				
290310 Inmuebles	203,972.36	153,850.33		
2904 Jubilación Patronal de Empleados				
2990 Otros		221,885.78		
299090 Varios		1,234,976.91		
3 PATRIMONIO				1,814,685.38
31 Reservas				
3101 Reservas Especiales				
34 Resultados				
3403 Excedentes del Ejercicio		57,238.30		
5 INGRESOS				
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO Y MAS INGRESOS				1,034,423.65
				68,144,425.28


Ing. Alejandro Palacios
Gerente General


Lcdo. Byron Bolaños
Contador General

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

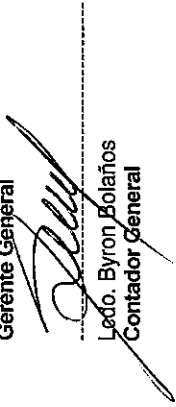
CODIGO Y DESCRIPCION	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
4 GASTOS				331,125.08
43 Gastos de Personal		95,876.89		95,876.89
4301 Gastos del Personal				
430105 Remuneraciones o Salario	70,987.73			
430110 Remuneración Extraordinaria	1,792.64			
430115 Décimos Sueldos	7,387.52			
430120 Aporte Patronal	8,843.69			
430125 Fondo de Reserva	4,407.21			
430135 Por Desahucio o despdo	2,438.60			
430190 Otros	19.50			
44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo		141,226.41		141,226.41
4401 Servicios Públicos y Generales		90,324.91		90,324.91
440105 Servicios Básicos	4,280.16			
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	74,347.91			
440190 Otros Servicios Generales	11,696.84			
4402 Traslados Viáticos y Subsistencias		11,253.27		11,253.27
440205 Pasajes en el Interior	2,590.77			
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	8,662.50			
4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones		21,194.24		21,194.24
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y oficinas	20,644.85			
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	549.39			
4404 Gastos por Arrendamiento Operativo		1,155.00		1,155.00
440405 Oficina Guayaquil	1,155.00			
4405 Honorarios Profesionales		14,035.60		14,035.60
440515 Servicios Profesionales	14,035.60			
4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente		687.26		687.26
440605 Material de Oficina	539.74			
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y publicida	147.52			
4407 Gastos de Informática		2,576.13		2,576.13
440705 Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,050.00			
440790 Otros	1,526.13			
45 Gastos Financieros		18,684.85		18,684.85
4502 Costos Financieros		18,684.85		18,684.85
450210 Gastos Bancarios	18,684.85			
46 Gastos no Operativos		48,622.92		48,622.92
4601 Impuestos Tasas y Contribuciones		48,622.92		48,622.92
460105 Impuestos y Tasas	22,964.62			
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	25,658.30			
47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones		15,624.05		15,624.05
4701 Gastos por Depreciación		15,179.01		15,179.01
470110 Depreciación Edificios	4,974.96			
470115 Depreciación muebles y enseres	594.87			
470120 Depreciación equipos de oficina	540.30			
470125 Depreciación equipos de computación	9,068.88			
4702 Amortizaciones		1,445.04		1,445.04
470210 Gastos anticipados	1,445.04			
48 Otros Gastos y Pérdidas		10,089.96		10,089.96
4890 Otros		10,089.96		10,089.96
489090 Otros Gastos	10,089.96			
5 INGRESOS		1,034,423.65		1,034,423.65
51 Intereses y Rendimientos Ganados		973,706.71		973,706.71

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

CODIGO Y DESCRIPCION	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
5101 Por Inversiones no Privativas		189,567.04		
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	109,310.13			
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Privado	48,992.11			
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	31,264.80			
5102 Por Inversiones Privativas		784,138.45		
510205 Quirografarios	738,797.52			
510215 Hipotecarios	45,340.93			
5190 Otros Intereses y Rendimientos		1.22		
519001 Otros	1.22			
52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos		60,586.02		
5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles para la venta		60,586.02		
53 Otros Ingresos		130.92		
5390 Ingresos Varios		130.92		
539090 Otros Ingresos	130.92			



Ing. Alejandro Palacios
Gerente General



Ledo. Byron Bolaños
Contador General



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



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

CONCEPTO	MOVIMIENTO
SALDO AL 28 DE FEBRERO 2017	765,476.36
CAJA	1,298.54
BANCO RUMINAHUI	369,727.38
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	-4,544.86
RECUP DE APORTES, PRESTAMOS	249,007.39
DEPOSITOS SIN CONCEPTO ENTIDADES PATRONALES	948,899.95
OTORGAMIENTO DE CREDITO ORD, EME, 2X1, HIP	-1,106,482.88
PRESTACIONES- CESANTIAS NETAS	-448,281.72
DESAFILIACIONES NETAS	-110,708.72
PRESTACIONES - EXCEDENTES	-400.11
PAGO SUPERAVIT	-754.83
COMISIONES BANCARIAS	-5,755.69
INTERESES	18,035.57
ADMINISTRACION BIESS	
PROVEEDORES	-55,584.85
NOMINA	-15,510.53
IESS	-8,288.46
INDEBIDOS	-4,102.16
PAGO DE IMPUESTOS SRI	-37,357.36
VIATICOS Y SUBSISTENCIA	-6,447.33
ANTICIPO EMPLEADOS	-3,113.03
DECIMO CUARTO	
DECIMO TERCERO	
BONOS NAVIDEÑOS	
ACTIVIDADES DE INVERSION	
RECUPERACION INVERSION	110,339,601.76
NUEVAS INVERSION EN TRANSITO	-109,989,119.78
RECUP INVERSIONES NETO	
INTERES SALDO CUENTAS	
CANCELACION O NUEVAS INVERSIONES	
ANTICIPO RESERVACIONES CASAS Y DEPARTAMENTOS	200.00
DEVOLUCIONES RESERVAS PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
TOTAL..	524,768.72

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 31 DE MARZO DEL 2017

<i>En cifras completas USD\$</i>	<i>Reserva de Cuenta Individual</i>	<i>Reserva de Superávit</i>	<i>Excedentes Acumulados</i>	<i>Excedente del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<i>Saldo al 28 de Febrero del 2017</i>	50,038.43	7,199.87	-	433,146.73	
<i>Actualizacion Aportes y Rendimientos</i>					
<i>Otros Cambios</i>	-	-	-	-	
<i>Superávit mensual generado</i>	-	-	-	270,151.84	
<i>Al 31 de Marzo del 2017</i>	50,038.43	7,199.87	-	703,298.57	760,536.87

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

31/03/2017

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 ACURADO
29-mar-17	0.75%	Banco del Pacifico	261888337	18	14-abr-17	18,333,063.68	6,977.69	18,299,141.37	136,747.98	291,729,018.88	2	759.71
						18,333,063.68			0.75%		16	759.71
03-mar-17	3.00%	Banco del Pichincha	37047240	171	21-ago-17	72,203.67	1,028.90	73,232.57	2,166.11	12,346,827.57	28	169.48
13-feb-17	2.75%	Banco del Pichincha	37046081	177	09-ago-17	5,939.73	80.31	6,020.04	163.34	1,051,332.21	46	20.87
						76,143.40			2.38%		171	189.35
31-mar-17	2.50%	BANCO INTERNACIONAL	052114132	4	04-abr-17	10,230,000.00	2,502.74	10,232,802.74	255,250.00	40,920,000.00	0	0.00
						10,230,000.00	2,502.74	10,232,802.74	2.50%		4	0.00
01-feb-17	5.00%	Banco General Rumihual	8271389310	182	02-ago-17	7,167.84	181.18	7,348.82	356.38	1,304,510.48	58	57.74
01-feb-17	5.00%	Banco General Rumihual		182	02-ago-17	34,120.56	862.49	34,983.05	1,706.03	6,209,941.92	56	274.66
07-dic-16	5.25%	Banco General Rumihual	8265559510	182	07-jun-17	31,486.72	835.71	32,322.43	1,653.05	5,730,583.04	114	524.47
						72,774.92			5.11%		182	856.07
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/03/2017										26,613,982.00		1,805.12

Garantía Los documentos originales se encuentran en custodia del Banco Emisor

OBLIGACIONES										FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACURADO	
TITULARIZACIONES													
28-jun-13	7.75%	UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	01-ene-00	1800	28-jun-18	125,000.00	48,437.50	173,437.50	9,687.50	225,000,000.00	28-mar-17	3	80.73
						125,000.00			7.75%	1,800			
02-jul-13	8.50%	MAREAUTO S.A.	01-ene-00	1800	02-jul-18	90,000.00	38,250.00	128,250.00	7,650.00	162,000,000.00	02-ene-17	89	1,891.25
						90,000.00			8.50%	1,800			
11-nov-13	8.75%	OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANSO	DESMATERIALIZADA	1800	11-nov-18	129,336.90	55,584.89	185,921.79	11,316.98	232,806,420.00	11-feb-17	50	1,571.80
						129,336.90			8.75%	1,800			
06-abr-16	8.25%	OBLIGACIONES SERTEPECT	DESMATERIALIZADA	720	06-abr-18	679,000.00	112,035.00	791,035.00	59,017.50	488,880,000.00	06-ene-17	85	13,226.35
						679,000.00			8.25%	720			
14-jul-15	8.50%	PAPEL COMERCIAL AZULEC	DESMATERIALIZADA	240	11-mar-17	418,109.68	23,692.88	441,802.56	35,539.32	100,346,323.20	14-jul-16	242	23,890.32
						418,109.68			8.50%	240			
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/03/2017										1,441,446.58		40,660.46	
TITULARIZACIONES													
26-may-14	6.25%	QUINCE TITULARIZACION COMANDATO	DESMATERIALIZADO	1096	26-may-17	50,234.68	12,617.28	62,851.96	4,144.36	55,057,209.28	26-feb-17	35	402.92
						50,234.68			6.25%	1,696			
20-dic-13	9.00%	FID.MERCANTIL DE TIT.SECOH	DESMATERIALIZADO	1826	20-dic-18	131,250.00	59,915.63	191,165.63	11,912.50	239,662,500.00	20-mar-17	11	380.94
						131,250.00			9.00%	1,826			

783.86

43,229.44

181,484.68

30,236,913.26

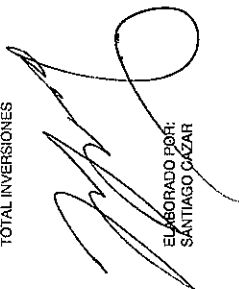
30,236,913.26

SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/03/2017

TOTAL GENERAL

OVERNIGHT PICHINCHA
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO

TOTAL INVERSIONES



ELABORADO POR:
SANTIAGO CAZAR





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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA.
AL 31 MARZO 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 marzo del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 523,723.59 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	feb-17	mar-17	variación	%
11020501	Banco General Rumiñahui	369,727.39	278,636.39	- 91,091.00	-25%
11020502	Banco Pichincha	50,000.00	42,040.34	- 7,959.66	-16%
11020504	Banco Internacional	25,453.05	52,545.45	27,092.40	106%
11020504	Banco Pacífico	-	-	-	0%
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,472.53	150,501.40	28.87	0%
Total		595,652.97	523,723.58	- 71,929.39	-12%

Se presenta una variación por USD 71,929.39 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 marzo del 2017 cerró con un valor total USD 30,236,913.26 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	feb-17	mar-17	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	26,985,834.70	28,613,982.00	1,628,147.30
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,715,900.79	1,622,931.26	- 92,969.53
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00	-	-2,000,000.00
	Total	30,701,735.49	30,236,913.26	- 464,822.23

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 464,822.23

NOTA 5 - Inversiones Privativas

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

Un total del USD 36,451,547.85, sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 53,75 % de nuestros Activos que está colocado en nuestros partícipes, 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	feb-17	mar-17	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	31,878,153.03	31,959,703.85	81,550.82
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	905,053.95	699,476.89	- 205,577.06
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,076,878.35	1,372,931.23	296,052.88
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,362,101.59	2,356,545.06	- 5,556.53
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	-	62,890.82	62,890.82
	Total	36,222,186.92	36,451,547.85	229,360.93

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han incrementado en USD 229,360.93

Nota 6 – Contingencias

Ciertas condiciones contingentes pueden existir a la fecha en que los estados financieros son emitidos, las cuales pueden resultar en una pérdida para el Fondo, pero únicamente serán resueltas en el futuro cuando uno o más hechos sucedan o puedan ocurrir. Tales contingencias son estimadas por la Administración, por tal motivo al cierre del este ejercicio económico se establece un valor de USD 569,828.00 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 35,881,719.85



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	feb-17	mar-17	variación
140505	Aportes	56,186.21	52,539.20	- 3,647.01
140510	Préstamos	42,074.44	36,912.37	- 5,162.07
Total		98,260.65	89,451.57	- 8,809.08

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	feb-17	mar-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	244,257.03	- 61,685.92
Total		647,064.64	585,378.72	- 61,685.92

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 marzo 2017 alcanzó un valor neto de USD 283,770.82 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	feb-17	mar-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	feb-17	mar-17	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	30,296,050.92	29,855,291.06	- 440,759.86
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	3,153,443.40	3,075,186.55	- 78,256.85
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,724,492.37	1,674,736.07	- 49,756.30
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	15,260,557.47	14,951,476.96	- 309,080.51
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	48,037.86	46,144.38	- 1,893.48
2-1-01-05-75-00-00	Aporte Adicional por Incremento Cesantía	4,000.00	4,000.00	-
2-1-01-10-50-00-00	Aporte Patronal	4,084,302.10	4,009,942.97	- 74,359.13
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	935,655.82	912,198.91	- 23,456.91
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	150,309.78	147,444.51	- 2,865.27
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	3,036,674.85	2,978,396.28	- 58,278.57
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	60,677.21	59,374.78	- 1,302.43
	Total	58,754,201.78	57,714,192.47	- 1,040,009.31

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 1,040,009.31 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	feb-17	mar-17	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,263,665.63	1,361,062.60	97,396.97
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	136,905.61	147,240.67	10,335.06
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,644.92	1,985.03	340.11
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	69,220.29	75,245.38	6,025.09
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	696,335.32	744,109.52	47,774.20
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,297,795.08	2,284,906.30	- 12,888.78
2-3-01-05-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desembolsar	614.01	614.01	-
2-3-01-05-01-02-03	Exedentes Patronal por Desembolsar	55,521.11	55,144.61	- 376.50
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	36,248.46	36,420.20	171.74
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,420,339.72	1,413,671.52	- 6,668.20
Total		5,978,290.15	6,120,399.84	142,109.69

Dentro de grupo de cuentas por pagar se encuentra como otras prestaciones y obligaciones del Fondo con Participes o con externos como es el caso de SRI, IESS y proveedores.

Nota 14 - Ingresos Anticipados.

Código	Cuenta	feb-17	mar-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	-

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	feb-17	mar-17	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	227,005.17	153,850.33	- 73,154.84
Total		227,005.17	153,850.33	- 73,154.84

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.



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



Nota 16 - Constitución provisión Jubilación Patronal, Desahucio y Despido

Código	Cuenta	feb-17	mar-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	feb-17	mar-17	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumihahui	862,836.05	933,664.97	70,828.92
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	19,382.40	24,882.06	5,499.66
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	10,959.18	10,050.23	- 908.95
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
Total		1,159,557.28	1,234,976.91	75,419.63

La cuenta de depósitos sin concepto registra aquellos valores que ingresan a nuestras cuentas bancarias y que hasta fin de mes no se identifican su concepto.

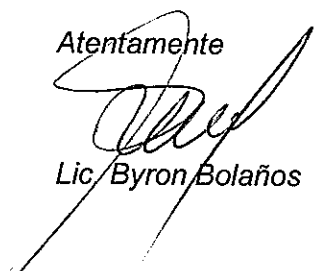
Se separó aquellos depósitos sin concepto que fueron de años anteriores al 2011 por un valor de USD 266.379,65, para cumplir con la recomendación de la Auditora Externa la Empresa Auera & Co. CPAs realiza al ejercicio económico 2013, en la parte de control interno observación No. 5

Nota 18 - Cuentas patrimoniales

El Fondo al 31 de marzo 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 703,298.57 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente


Lic. Byron Bolaños