



CAPREMCI



Quito, 08 de Junio del 2017
Oficio No. 2017-114-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 Mayo 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-2017-31819-E
Fecha : 2017-06-08 16:14:11 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



CAPREMCI



Quito, 08 de Junio del 2017
Oficio No. 2017-115-GG-FCPC-EMCI-FFAA

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 Mayo 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



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 JUN 2017

17:00
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

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

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

Fecha Generación: 06/08/17

Pag: 1

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
1 ACTIVOS			67,387,838.96
11 Fondos Disponibles			1,311,579.31
1101 Caja	1,100.34		
110105 Efectivo	350.34		
110110 Caja Chica	750.00		
1102 Bancos y Otras Intituciones Financieras	1,310,478.97		
110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales	1,310,478.97		
12 Inversiones no Privativas			28,767,218.50
1201 Inversiones Renta Fija Sector Financiero	27,739,748.90		
120105 Certificados de Depósito	27,719,528.89		
120130 Reportos Financieros	20,220.01		
1202 Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	1,027,469.60		
120205 Valores de Titularización	1,027,469.60		
13 Inversiones Privativas			36,056,334.92
1301 Préstamos Quirografarios por Vencer	32,310,234.03		
1303 Préstamos Quirografarios Reestructurados	622,607.97		
1304 Préstamos Quirografarios Vencidos	1,304,692.13		
1309 Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,388,751.23		
1399 (Provisiones para Inversiones Privativas)	(569,950.44)		
139905 (Quirografarios)	(569,950.44)		
14 Cuentas Por Cobrar			349,995.82
1401 Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	15,030.64		
140105 Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	2,069.99		
140110 Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	12,960.65		
1403 Cuentas por Cobrar al Personal	20,264.06		
140310 Anticipos de Sueldos	20,234.41		
140390 Otros Conceptos	29.65		
1405 Planillas Emitidas	248,395.24		
140505 Aportes	90,735.16		
140510 Préstamos	157,660.08		
1490 Cuentas por Cobrar Varias	66,305.88		
149090 Otros	66,305.88		
15 Inversión en Proyectos Inmobiliarios			538,872.17
1501 Proyectos Inmobiliarios	149,687.18		
150120 Obras de Edificación	149,687.18		
1502 Proyectos Terminados	389,184.99		
150205 Inmuebles disponibles para la venta	389,184.99		
16 Propiedad y Equipo			272,688.12
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		
1699 (Depreciación Acumulada)	(474,321.58)		
169905 (Edificios)	(162,783.15)		
169910 (Muebles y Enseres)	(23,880.04)		
169915 (Equipo de Oficina)	(22,916.53)		
169920 (Equipo de Computación)	(137,193.74)		
169990 (Otros)	(127,548.12)		
17 Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación			42,796.36
1702 Edificios	42,796.36		
170200 Edificios	42,796.36		
19 Otros Activos			48,353.76
1902 Gastos Diferidos	48,353.76		
190205 Licencias y Programas de Computación	44,549.09		
190290 (Otros) Inv. de Sum. de Oficina	3,804.67		
GASTOS			514,454.64
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			67,902,293.60
2 PASIVOS			66,171,034.60
21 Cuenta Individual			57,048,354.17
2101 Cesantía	57,048,354.17		

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

Fecha Generación: 06/08/17

Pag: 2

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
210105 Aportes Personales	49,043,446.35		
210110 Aportes Patronales	8,004,907.82		
23 Cuentas por Pagar			7,286,949.95
2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar	6,471,111.47		
230105 Cesantía	5,917,872.86		
230115 Otras Prestaciones	553,238.61		
2302 Planillas Emitidas por Pagar	5,240.92		
230210 Préstamos	5,240.92		
2304 Impuestos y Tasas	2,665.75		
230410 Retenciones IVA	2,665.75		
2305 Cuentas por Pagar Tasa Administración BIESS	14,770.35		
230500 Tasa Administración BIESS	14,770.35		
2390 Otras Cuentas por Pagar	793,161.46		
239010 Proveedores	31,354.57		
239025 Dietas	3,166.00		
239090 Otras cuentas por pagar	758,640.89		
25 Obligaciones Patronales			22,069.39
2502 Beneficios Sociales	10,943.87		
2503 Aportes y Retenciones IESS	6,661.09		
2504 Fondos de Reserva	335.81		
2590 Otras Retenciones y Descuentos	4,128.62		
29 Otros Pasivos			1,813,661.09
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado	203,972.36		
290190 Otros	203,972.36		
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios	90,190.33		
290310 Inmuebles	90,190.33		
2904 Jubilación Patronal de Empleados	207,567.21		
2990 Otros	1,311,931.19		
299090 Varios	1,311,931.19		
3 PATRIMONIO			56,775.33
31 Reservas			56,775.33
3101 Reservas Especiales	56,775.33		
34 Resultados			
3403 Excedentes del Ejercicio			
INGRESOS			1,674,483.67
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO Y MAS INGRESOS			67,902,293.60
7 CUENTAS DE ORDEN			
71 Cuentas de Orden Deudoras Propias del Fondo			3,469,040.37
7101 Activos en Custodia de Terceros	3,469,040.37		
72 Cuentas de Orden Acreedoras Propias del Fondo			(3,469,040.37)
7201 Valores En Custodis de Terceros	(3,469,040.37)		

Ing. Alejandro Palacios
Gerente General

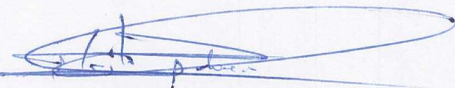
Lcdo. Byron Bolaños
Contador General

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

CODIGO Y DESCRIPCION		CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
4	GASTOS			514,454.64
43	Gastos de Personal		161,067.15	
4301	Gastos del Personal	161,067.15		
430105	Remuneraciones o Salario	116,850.92		
430110	Remuneración Extraordinaria	3,546.27		
430115	Décimos Sueldos	12,128.32		
430120	Aporte Patronal	14,502.11		
430125	Fondo de Reserva	7,236.76		
430135	Por Desahucio o despdo	4,686.10		
430190	Otros	2,116.67		
44	Gastos por Bienes y Servicios de Consumo		227,417.11	
4401	Servicios Públicos y Generales	100,995.02		
440105	Servicios Básicos	7,828.47		
440120	Impresión, Reproducción y Publicaciones	74,532.91		
440190	Otros Servicios Generales	18,633.64		
4402	Traslados Viáticos y Subsistencias	21,737.34		
440205	Pasajes en el Interior	6,774.84		
440215	Viáticos y Subsistencias Internas	14,962.50		
4403	Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	77,122.60		
440310	Instalaciones y Mantenimiento de edificios y oficinas	75,709.05		
440315	Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	1,413.55		
4404	Gastos por Arrendamiento Operativo	1,925.00		
440405	Oficina Guayaquil	1,925.00		
4405	Honorarios Profesionales	20,880.04		
440515	Servicios Profesionales	20,880.04		
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente	1,025.71		
440605	Material de Oficina	738.90		
440610	Material de Imprenta, fotografía, reproducción y publicada	286.81		
4407	Gastos de Informática	3,731.40		
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,050.00		
440790	Otros	2,681.40		
45	Gastos Financieros		28,080.64	
4502	Costos Financieros	28,080.64		
450210	Gastos Bancarios	28,080.64		
46	Gastos no Operativos		59,970.59	
4601	Impuestos Tasas y Contribuciones	59,970.59		
460105	Impuestos y Tasas	34,311.79		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	25,658.30		
460190	Otros	0.50		
47	Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones		27,829.19	
4701	Gastos por Depreciación	25,298.35		
470110	Depreciación Edificios	8,291.60		
470115	Depreciación muebles y enseres	991.45		
470120	Depreciación equipos de oficina	900.50		
470125	Depreciación equipos de computación	15,114.80		
4702	Amortizaciones	2,408.40		
470210	Gastos anticipados	2,408.40		
4704	Provisiones Inversiones Privativas	122.44		
470405	Por Préstamos Quirografarios	122.44		
48	Otros Gastos y Pérdidas		10,089.96	
4890	Otros	10,089.96		
489090	Otros Gastos	10,089.96		
5	INGRESOS			1,674,483.67
51	Intereses y Rendimientos Ganados		1,596,844.76	
5101	Por Inversiones no Privativas	287,588.19		

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

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	189,409.22		
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Privado	66,914.17		
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	31,264.80		
5102 Por Inversiones Privativas	1,309,089.93		
510205 Quirografarios	1,228,288.13		
510215 Hipotecarios	80,801.80		
5190 Otros Intereses y Rendimientos	166.64		
519001 Otros	166.64		
52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos		77,495.47	
5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles para la	77,495.47		
53 Otros Ingresos		143.44	
5390 Ingresos Varios	143.44		
539090 Otros Ingresos	143.44		



Ing. Alejandro Palacios
Gerente General



Lcdo. Byron Bolaños
Contador General



CAPREMCI
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FF.AA DEL ECUADOR



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE MAYO 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 30 de abril del 2017</i>	49,575.46	7,199.87	-	951,752.20	1,008,527.53
<i>Actualizacion Aportes y Rendimientos</i>	-	-	-	-	-
<i>Otros Cambios</i>	-	-	-	208,276.83	208,276.83
<i>Superávit mensual generado</i>	-	-	-	-	-
<i>Al 31 de mayo del 2017</i>	49,575.46	7,199.87	-	1,160,029.03	1,216,804.36

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 FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
POR EL MES TERMINADO AL 31 DE MAYO DEL 2017
(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación

Ingresos	1,674,483.67	2,765,086.98
Préstamos Quirografarios por Vencer	280,827.53	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	54,677.56	
Préstamos Quirografarios Vencidos	742,958.93	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	(81,146.10)	
Cuentas por Cobrar al Personal	(2,034.34)	
Planillas Emitidas	136,257.06	
Cuentas por Cobrar Varias	(41,302.67)	
Gastos Diferidos	365.34	

Clases de pagos por actividades de operación

Gastos	(486,625.45)	(1,521,728.06)
Cesantía	(503,586.19)	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	(87,024.48)	
Impuestos y Tasas	(2,667.21)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	-	
Otras Cuentas por Pagar	8,610.35	
Beneficios Sociales	7,123.13	
Aportes y Retenciones	(789.22)	
Fondos de Reserva	22.18	
Otras Retenciones y Descuentos	3,556.99	
Jubilación Patronal	(17,680.66)	
Otros	(442,667.50)	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

1,243,358.92

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	278,251.98
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,313,719.01
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	76,373.66
Proyectos Inmobiliarios	(650.00)
Proyectos Terminados	280,308.88
Ingresos Recibidos por Anticipado	(40,723.45)
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	(147,832.16)
Reservas Especiales	103.76
Excedentes Acumulados	(4,361,781.99)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(602,230.31)

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

641,128.61**670,450.70**

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

1,311,579.31

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR



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 FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
POR EL MES TERMINADO AL 31 DE MAYO DEL 2017
(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 1,160,029.03

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 25,298.35
Amortizaciones 2,408.40
Provisiones Inversiones Privativas 122.44

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

Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer 280,827.53
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados 54,677.56
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos 742,958.93
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer (81,146.10)
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (2,034.34)
Aumento (disminución) Planillas Emitidas 136,257.06
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (41,302.67)
Aumento (disminución) Gastos Diferidos 365.34
Aumento (disminución) Cesantía (503,586.19)
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar (87,024.48)
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas (2,667.21)
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración -
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar 8,610.35
Aumento (disminución) Beneficios Sociales 7,123.13
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (789.22)
Aumento (disminución) Fondos de Reserva 22.18
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos 3,556.99
Aumento (disminución) Jubilación Patronal (17,680.66)
Aumento (disminución) Otros (442,667.50)

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

1,243,358.92

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero 278,251.98
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero 1,313,719.01
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico 2,000,000.00
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas 76,373.66
Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios (650.00)
Aumento (disminución) Proyectos Terminados 280,308.88
Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado (40,723.45)
Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario (147,832.16)
Aumento (disminución) Reservas Especiales 103.76
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (4,361,781.99)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(602,230.31)

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

641,128.61

670,450.70

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

1,311,579.31

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR



CAPREMECI
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 MAYO DEL 2017

NOTA 1 – Entidad Reportarte

El FCPC DE EMCIS DE FF.AA., es una persona jurídica de derecho privado, de Beneficio social y sin fines de lucro, que se integra con el patrimonio autónomo constituido a partir de la relación laboral y gremial de sus partícipes con las entidades dependientes y adscritas de las Fuerzas Armadas.

Se rige por la Ley de seguridad social, las resoluciones expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, las disposiciones del estatuto y demás normas de carácter interno dictadas por el órgano competente del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados civiles de las Fuerzas Armadas.

NOTA 2 – Base de Presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros consolidados se preparan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y expresados en unidades monetarias

La Administración del Fondo en forma mensual ha revisado las cifras reportadas de activos y Pasivos, y las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período.

Los activos fijos se encuentran registrados al costo de adquisición, los cuales son depreciados por el método de línea recta en función de los años de vida útil y porcentajes legales establecidos para su depreciación.

NOTA 3 - Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el dinero en Caja y en Bancos Nacionales como el Banco General Rumiñahui, Banco Pichincha, Banco Internacional, Banco del Pacifico y Banco Manabí que al 31 de mayo del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 1,311,579.31 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	abr-17	may-17	variación
11020501	Banco General Rumiñahui	1,364,342.61	1,036,237.54	- 328,105.07
11020502	Banco Pichincha	4,046.63	50,000.00	45,953.38
11020504	Banco Internacional	49,043.82	73,689.37	24,645.55
11020504	Banco Pacifico	-	-	-
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,524.76	150,552.06	27.30

Total	1,567,957.82	1,310,478.97	- 257,478.85
--------------	---------------------	---------------------	---------------------

Se presenta una variación por USD 257,478.85 en relación al mes anterior pues las entidades patronales depositaron a fin de mes.



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



Nota 4 – Inversiones no privativas

El portafolio de Inversiones del Fondo al 31 de mayo del 2017 cerró con un valor total USD 28,767,218.50 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	abr-17	may-17	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	27,600,797.94	27,739,748.90	138,950.96
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,092,821.58	1,027,469.60	- 65,351.98
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-	-	-
Total		28,693,619.52	28,767,218.50	73,598.98

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 incrementado en USD 73,598.98

NOTA 5 - Inversiones Privativas

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

Un total del USD 36,626,285.36, sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 53,51 % 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	abr-17	may-17	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	32,267,209.73	32,310,234.03	43,024.30
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	662,964.75	622,607.97	- 40,356.78
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,247,179.02	1,304,692.13	57,513.11
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,403,178.99	2,388,751.23	- 14,427.76
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	-	-	-
Total		36,580,532.49	36,626,285.36	45,752.87

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han incrementado en USD 45,752.87.

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 569,950.44 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 36,056,334.92.



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



Nota 7 - Planillas emitidas

Esta cuenta registra los valores por recuperar de entidades patronales que se han generado por aportes y prestamos, 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	abr-17	may-17	variación
140505	Aportes	51,088.25	90,735.16	39,646.91
140510	Préstamos	33,260.09	157,660.08	124,399.99
Total		84,348.34	248,395.24	164,046.90

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	abr-17	may-17	variación
1501	Proyectos Inmobiliarios			-
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	-
1502	Proyectos Terminados			
150205	Proyecto Conocoto	192,084.51	144,927.96	- 47,156.55
150205	Proyecto Calderon	244,257.03	244,257.03	-
Total		586,028.72	538,872.17	- 47,156.55

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 mayo 2017 alcanzó un valor neto de USD 272,688.12 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	abr-17	may-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	abr-17	may-17	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	29,891,707.60	29,907,529.91	15,822.31
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	3,043,164.03	3,015,796.50	- 27,367.53
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,656,705.53	1,640,217.62	- 16,487.91
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	14,583,644.74	14,430,025.71	- 153,619.03
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	46,015.80	45,876.61	- 139.19
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	4,004,121.88	3,988,636.69	- 15,485.19
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	904,654.58	896,230.95	- 8,423.63
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	147,177.13	146,449.24	- 727.89
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,936,425.48	2,913,917.14	- 22,508.34
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	59,753.87	59,673.80	- 80.07
Total		57,277,370.64	57,048,354.17	- 229,016.47

Hasta diciembre del 2013 los aportes de los partícipes se reflejaban en cuentas patrimoniales por lo tanto la estructura del Pasivo y Patrimonio era diferente, actualmente dichos aportes se encuentran en el Pasivo.

En relación al mes anterior la cuenta individual ha disminuido en USD 229,016.47 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	abr-17	may-17	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,358,675.46	1,326,354.50	- 32,320.96
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	148,202.06	143,170.44	- 5,031.62
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,981.12	1,935.06	- 46.06
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	75,715.22	72,996.21	- 2,719.00
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	744,671.95	725,634.96	- 19,036.99
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,238,884.49	2,197,827.37	- 41,057.12
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	53,800.26	52,581.17	- 1,219.09
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	35,729.70	35,111.53	- 618.17
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,387,657.00	1,360,704.44	- 26,952.56
Total		6,046,874.44	5,917,872.86	- 129,001.58

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	abr-17	may-17	variación
2-9-01-90-01-00-00	Ingresos Ant. Bonos A.RES16 desc.compra	195,731.12	195,731.12	-
2-9-01-90-02-00-00	Obligaciones 014 SERTECPET-2016-A	8,241.24	8,241.24	-
Total		203,972.36	203,972.36	-

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

Nota 15 - Anticipos Recibidos Proyectos Inmobiliarios

Código	Cuenta	abr-17	may-17	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	154,050.33	90,190.33	- 63,860.00
Total		154,050.33	90,190.33	- 63,860.00

En esta cuenta se registra todos aquellos valores que han sido entregados al Fondo por Concepto de Reserva y Anticipos para la compra de viviendas de los Proyectos Inmobiliarios de Capremci.



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	abr-17	may-17	variación
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	56.13	-	- 56.13
2-9-04-00-03-00-00	Provisión Despido Intempestivo	210,615.77	201,906.65	- 8,709.12
Total		216,332.46	207,567.21	- 8,765.25

Nota 17- Depósitos sin Concepto

Código	Cuenta	abr-17	may-17	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	839,254.32	1,014,217.90	174,963.58
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	19,952.99	20,449.94	496.95
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	10,157.57	10,883.70	726.13
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
Total		1,135,744.53	1,311,931.19	176,186.66

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.

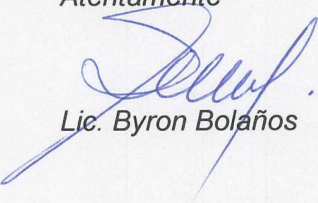
Se separó aquellos depósitos sin concepto que fueron de años anteriores al 2011 por un valor de USD 266.379,65, para cumplir con la recomendación de la Auditora Externa la Empresa Auera & Co. CPAs que realiza al ejercicio económico 2013, en la parte de control interno observación No. 5

Nota 18 - Cuentas patrimoniales

El Fondo al 31 de mayo del 2017 mantiene dentro de las cuentas patrimoniales las que corresponden a Reservas por un valor de USD 56,775.33.

Adicional el superávit acumulado del ejercicio corriente asciende a USD 1,160,029.03 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 MAYO DE 2017

31/05/2017

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
31-may-17	1.00%	Banco del Pacifico	261900305	1	01-jun-17	17,368,610.57	482.46	17,369,093.03	1.00%	17,368,610.57	1	0.00
						17,368,610.57						0.00
03-feb-17	3.00%	Banco del Pichincha	37047240	171	21-ago-17	72,203.67	1,028.90	73,232.57	2.186.11	12,346,827.57	89	535.51
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	107	48.55
						76,143.40			2.88%		171	584.06
31-may-17	2.50%	BANCO INTERNACIONAL	052111603	5	05-jun-17	10,200,000.00	3,493.15	10,203,493.15	2.50%	51,000,000.00	0	0.00
						10,200,000.00	3,493.15	10,203,493.15			5	0.00
01-feb-17	5.00%	Banco General Ruminahui	8271389310	182	02-ago-17	7,167.64	181.18	7,348.82	358.38	1,304,510.48	119	118.47
01-feb-17	5.00%	Banco General Ruminahui	34,120.56	182	02-ago-17	34,120.56	862.49	34,983.05	1,706.03	6,299,941.92	119	563.94
07-dic-16	5.25%	Banco General Ruminahui	8266559610	182	07-jun-17	31,486.72	835.71	32,322.43	1,653.05	5,730,583.04	175	893.57
						72,774.92			5.11%		182	1,485.97
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/05/2017												2,070.03
<i>Garantía Los documentos originales se encuentran en custodia del Banco Emisor</i>												

TITULARIZACIONES												VALOR ACRUADO
OBLIGACIONES	FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACRUADO									
28-jun-13 7.75% UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	01-ene-00	1800	125,000.00	48,437.50	173,437.50	9,687.50	225,000,000.00	28-mar-17	63	1,695.31		
			125,000.00			7.75%	1,800					
02-jul-13 8.50% MAREAUTO S.A.	01-ene-00	1800	75,000.00	31,875.00	106,875.00	6,375.00	135,000,000.00	02-abr-17	59	1,044.79		
			75,000.00			8.50%	1,800					
11-nov-13 8.75% OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANSO	DESMAIERIALIZADA	1800	114,219.60	49,971.08	164,190.68	9,994.21	205,595,280.00	11-may-17	20	555.23		
			114,219.60			8.75%	1,800					
06-abr-16 8.25% OBLIGACIONES SERTEPECT	DESMAIERIALIZADA	720	582,000.00	96,030.00	678,030.00	48,015.00	419,040,000.00	06-abr-17	55	7,335.63		
			582,000.00			8.25%	720					
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/05/2017												10,530.96
			896,219.60									

TITULARIZACIONES												VALOR ACRUADO
OBLIGACIONES	FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACRUADO									
20-dic-13 9.00% FID.MERCANTIL DE TIT. SECOHI	DESMAIERIALIZADO	1826	131,250.00	59,915.63	191,165.63	11,812.50	239,662,500.00	20-mar-17	71	2,325.69		
			131,250.00			9.00%	1,826					
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/05/2017												2,325.69
			131,250.00									
TOTAL GENERAL												15,030.68
			28,746,998.49									

OVERNIGHT PICHINCHA
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO

TOTAL INVERSIONES

ELABORADO POR:
SANTIAGO CAZAR