



**CAPREMCI** FCPC



Quito, 08 de noviembre del 2017  
Oficio No. 2017-005-SAZC-FCPC-EMCIS-FFAA

**Señora Doctora  
Mirian Muñoz Solano  
DELEGADA DE GERENCIA GENERAL  
FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS  
BIESS  
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 Octubre 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. Stephany Zurita  
GERENTE GENERAL  
C.C. 172047110-9  
FCPC de los EMCIS de las FFAA**



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

09 NOV 2017

8:25  
HORA

23334

.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐  
CON ANEXOS ☐

---

**Dirección:** Baquerizo Moreno E-978 y Leonidas Plaza  
**Teléfonos:** 382 8870 – ext. 3013  
**Mail.:** szurita@capremci.com.ec  
**Celular:** 098 460 8880

Página 1





**CAPREMI** FCPC



Quito, 08 de noviembre del 2017  
Oficio No. 2017-006-SAZC-FCPC-EMCIS-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 Octubre del 2017.

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

Atentamente,

Ing. Stephany Zurita  
GERENTE GENERAL  
FCPC de los EMCIS de las FFAA

---

Dirección: Baquerizo Moreno E-978 y Leonidas Plaza  
Teléfonos: 382 8870 – ext. 3013  
Mail.: szurita@capremci.com.ec  
Celular: 098 460 8880

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Página 1

Documento No. : SB-SG-2017-60557-E  
Fecha : 2017-11-08 16:17:04 GMT -05  
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez





Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



INFORMACIÓN FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS - F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA.	Nro. 17
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	4042
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1763
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	5805
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	264
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	582433.29
<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	ZURITA CEDEÑO STEPHANY ALEJANDRA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:szurita@capremci.com.ec">szurita@capremci.com.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	995868067
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 OCTUBRE DEL 2017

ACTIVO	+	GASTOS	
66,745,471.03	+	942,292.61	= 67,687,763.64

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	
64,065,655.27	+	-	+	3,622,108.37	= 67,687,763.64

  
LIC. BYRON BOLAÑOS  
CONTADOR



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

Fecha Generación: 11/08/17

Pag: 1

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>1 ACTIVOS</b>			<b>66,745,471.03</b>
<b>11 Fondos Disponibles</b>			<b>17,687,164.53</b>
<b>1101 Caja</b>	<b>1,000.00</b>		
110105 Efectivo	250.00		
110110 Caja Chica	750.00		
<b>1102 Bancos y Otras Intituciones Financieras</b>	<b>17,686,164.53</b>		
110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales	17,686,164.53		
<b>12 Inversiones no Privativas</b>			<b>12,165,579.80</b>
<b>1201 Inversiones Renta Fija Sector Financiero</b>	<b>11,562,847.30</b>		
120105 Certificados de Depósito	11,562,847.30		
<b>1202 Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado</b>	<b>602,732.50</b>		
120205 Valores de Titularización	93,750.00		
120210 Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	508,982.50		
<b>13 Inversiones Privativas</b>			<b>35,821,120.00</b>
<b>1301 Préstamos Quirografarios por Vencer</b>	<b>32,285,024.78</b>		
1303 Préstamos Quirografarios Reestructurados	496,402.68		
1304 Préstamos Quirografarios Vencidos	1,469,945.02		
1309 Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,198,118.03		
1399 (Provisiones para Inversiones Privativas)	(628,370.51)		
139905 (Quirografarios)	(628,370.51)		
<b>14 Cuentas Por Cobrar</b>			<b>295,890.02</b>
<b>1401 Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas</b>	<b>55,312.61</b>		
140105 Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	49,938.33		
140110 Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	5,374.28		
<b>1403 Cuentas por Cobrar al Personal</b>	<b>18,429.01</b>		
140310 Anticipos de Sueldos	18,399.36		
140390 Otros Conceptos	29.65		
<b>1405 Planillas Emitidas</b>	<b>196,465.69</b>		
140505 Aportes	83,054.38		
140510 Préstamos	113,411.31		
<b>1490 Cuentas por Cobrar Varias</b>	<b>25,682.71</b>		
149090 Otros	25,682.71		
<b>15 Inversión en Proyectos Inmobiliarios</b>			<b>478,020.85</b>
<b>1501 Proyectos Inmobiliarios</b>	<b>149,687.18</b>		
150120 Obras de Edificación	149,687.18		
<b>1502 Proyectos Terminados</b>	<b>328,333.67</b>		
150205 Inmuebles disponibles para la venta	328,333.67		
<b>16 Propiedad y Equipo</b>			<b>250,251.93</b>
<b>1601 Bienes Inmuebles</b>	<b>390,507.00</b>		
160110 Edificios	390,507.00		
<b>1602 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 (Depreciación Acumulada)</b>	<b>(496,757.77)</b>		
169905 (Edificios)	(170,700.25)		
169910 (Muebles y Enseres)	(24,781.15)		
169915 (Equipo de Oficina)	(23,505.87)		
169920 (Equipo de Computación)	(140,991.83)		
169990 (Otros)	(136,778.67)		
<b>19 Otros Activos</b>			<b>47,443.90</b>
<b>1902 Gastos Diferidos</b>	<b>47,443.90</b>		
190205 Licencias y Programas de Computación	44,549.09		
190290 (Otros) Inv. de Sum. de Oficina	2,894.81		
<b>GASTOS</b>			<b>942,292.61</b>
<b>TOTAL ACTIVOS + GASTOS</b>			<b>67,687,763.64</b>
<b>2 PASIVOS</b>			<b>64,065,655.27</b>
<b>21 Cuenta Individual</b>			<b>55,883,145.85</b>
<b>2101 Cesantía</b>	<b>55,883,145.85</b>		
210105 Aportes Personales	48,018,806.21		
210110 Aportes Patronales	7,864,339.64		
<b>23 Cuentas por Pagar</b>			<b>6,689,100.19</b>



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

Fecha Generación: 11/08/17

Pag: 2

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar</b>	<b>5,870,485.33</b>		
230105 Cesantía	5,276,814.70		
230115 Otras Prestaciones	593,670.63		
<b>2302 Planillas Emitidas por Pagar</b>	<b>5,240.92</b>		
230210 Préstamos	5,240.92		
<b>2304 Impuestos y Tasas</b>	<b>1,132.25</b>		
230410 Retenciones IVA	1,132.25		
<b>2305 Cuentas por Pagar Tasa Administración BIESS</b>	<b>31,679.55</b>		
230500 Tasa Administración BIESS	31,679.55		
<b>2390 Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>780,562.14</b>		
239010 Proveedores	20,489.40		
239025 Dietas	3,166.00		
239090 Otras cuentas por pagar	756,906.74		
<b>25 Obligaciones Patronales</b>		<b>21,029.11</b>	
<b>2502 Beneficios Sociales</b>	<b>13,700.31</b>		
<b>2503 Aportes y Retenciones IESS</b>	<b>6,819.19</b>		
<b>2504 Fondos de Reserva</b>	<b>242.28</b>		
<b>2590 Otras Retenciones y Descuentos</b>	<b>267.33</b>		
<b>29 Otros Pasivos</b>		<b>1,472,380.12</b>	
<b>2901 Ingresos Recibidos por Anticipado</b>	<b>2,747.08</b>		
290190 Otros	2,747.08		
<b>2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios</b>	<b>132,788.57</b>		
290310 Inmuebles	132,788.57		
<b>2904 Jubilación Patronal de Empleados</b>	<b>187,006.71</b>		
<b>2990 Otros</b>	<b>1,149,837.76</b>		
299090 Varios	1,149,837.76		
<b>34 Resultados</b>			
<b>3403 Excedentes del Ejercicio</b>			
<b>INGRESOS</b>			<b>3,622,108.37</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO Y MAS INGRESOS</b>			<b>67,687,763.64</b>
<b>7 CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>71 Cuentas de Orden Deudoras Propias del Fondo</b>		<b>3,514,040.37</b>	
<b>7101 Activos en Custodia de Terceros</b>	<b>3,514,040.37</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. Stephany Zurita  
Gerente General

  
Lcdo. Byron Bolaños  
Contador General



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

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>4 GASTOS</b>			<b>942,292.61</b>
<b>43 Gastos de Personal</b>		<b>308,780.33</b>	
<b>4301 Gastos del Personal</b>	<b>308,780.33</b>		
430105 Remuneraciones o Salario	220,650.39		
430110 Remuneración Extraordinaria	4,945.87		
430115 Décimos Sueldos	23,678.20		
430120 Aporte Patronal	28,158.51		
430125 Fondo de Reserva	14,080.24		
430135 Por Desahucio o despdo	4,686.10		
430190 Otros	12,581.02		
<b>44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo</b>		<b>354,249.40</b>	
<b>4401 Servicios Públicos y Generales</b>	<b>122,283.74</b>		
440105 Servicios Básicos	12,695.21		
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	75,095.86		
440190 Otros Servicios Generales	34,492.67		
<b>4402 Traslados Viáticos y Subsistencias</b>	<b>37,343.69</b>		
440205 Pasajes en el Interior	13,549.94		
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	23,793.75		
<b>4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones</b>	<b>129,081.73</b>		
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y oficinas	127,331.44		
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	1,750.29		
<b>4404 Gastos por Arrendamiento Operativo</b>	<b>3,850.00</b>		
440405 Oficina Guayaquil	3,850.00		
<b>4405 Honorarios Profesionales</b>	<b>51,410.23</b>		
440515 Servicios Profesionales	51,410.23		
<b>4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente</b>	<b>3,368.28</b>		
440605 Material de Oficina	2,330.24		
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y publicada	1,038.04		
<b>4407 Gastos de Informática</b>	<b>6,911.73</b>		
440705 Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,050.00		
440790 Otros	5,861.73		
<b>45 Gastos Financieros</b>		<b>60,507.25</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>43,561.20</b>		
450210 Gastos Bancarios	43,561.20		
<b>4504 Gastos Administración</b>	<b>16,909.20</b>		
450400 Gastos por Tasa de Administración BIESS	16,909.20		
<b>46 Gastos no Operativos</b>		<b>99,980.22</b>	
<b>4601 Impuestos Tasas y Contribuciones</b>	<b>99,980.22</b>		
460105 Impuestos y Tasas	50,603.77		
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	49,375.95		
460190 Otros	0.50		
<b>47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones</b>		<b>108,685.45</b>	
<b>4701 Gastos por Depreciación</b>	<b>44,299.78</b>		
470110 Depreciación Edificios	16,208.70		
470115 Depreciación muebles y enseres	1,892.56		
470120 Depreciación equipos de oficina	1,489.84		
470125 Depreciación equipos de computación	24,708.68		



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

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>4702 Amortizaciones</b>	<b>5,843.16</b>		
470210 Gastos anticipados	5,843.16		
<b>4704 Provisiones Inversiones Privativas</b>	<b>58,542.51</b>		
470405 Por Préstamos Quirografarios	58,542.51		
<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>3,622,108.37</b>
<b>51 Intereses y Rendimientos Ganados</b>		<b>3,519,888.59</b>	
<b>5101 Por Inversiones no Privativas</b>	<b>863,247.98</b>		
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	535,212.79		
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Privado	101,039.27		
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	226,995.92		
<b>5102 Por Inversiones Privativas</b>	<b>2,656,472.51</b>		
510205 Quirografarios	2,494,062.92		
510215 Hipotecarios	162,409.59		
<b>5190 Otros Intereses y Rendimientos</b>	<b>168.10</b>		
519001 Otros	168.10		
<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>11,189.63</b>	
<b>5390 Ingresos Varios</b>	<b>11,189.63</b>		
539090 Otros Ingresos	11,189.63		

Ing. Stephany Zurita  
Gerente General

Lcdo. Byron Bolaños  
Contador General



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA.  
AL 31 OCTUBRE DEL 2017**

**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.

**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 1 – 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 Rumíñahui, Banco Pichincha, Banco Internacional, Banco del Pacífico, Banco Manabí y Banco del Austro que al 31 de octubre del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 17,687,164.53 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	sep-17	oct-17	variación
11020501	Banco General Rumíñahui	756,516.16	1,259,980.78	503,464.62
11020502	Banco Pichincha	50,000.00	50,000.00	-
11020504	Banco Internacional	221,096.30	227,944.82	6,848.52
11020504	Banco Pacífico	10,973,572.54	10,973,572.54	-
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,652.56	150,678.17	25.61
11020507	Banco del Austro	5,003,749.69	5,017,093.02	13,343.33
11020510	Overnight Bco. Pichincha	29,657.77	6,895.20	- 22,762.57
<b>Total</b>		<b>17,185,245.02</b>	<b>17,686,164.53</b>	<b>500,919.51</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 500,919.51 en relación al mes anterior pues las entidades patronales depositaron a fin de mes.



### Inversiones no privadas.

#### Nota 2 – Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado.

#### Nota 3 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado.

El portafolio de Inversiones del Fondo al 31 de octubre del 2017 cerró con un valor total USD 12,165,579.80 distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	sep-17	oct-17	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	11,562,847.30	11,562,847.30	-
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	763,232.50	602,732.50	- 160,500.00
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público			-
<b>Total</b>		<b>12,326,079.80</b>	<b>12,165,579.80</b>	<b>- 160,500.00</b>

En relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha disminuido en USD 160,500.00.

### NOTA 7 - Inversiones Privativas.

Las Inversiones Privativas al 31 de octubre del 2017 cerró con un valor total USD 36,449,490.51 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 53.67% 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	sep-17	oct-17	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	32,391,700.14	32,285,024.78	- 106,675.36
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	482,164.68	496,402.68	14,238.00
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,544,336.52	1,469,945.02	- 74,391.50
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,108,220.41	2,198,118.03	89,897.62
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	134,725.79	-	- 134,725.79
<b>Total</b>		<b>36,661,147.54</b>	<b>36,449,490.51</b>	<b>- 211,657.03</b>

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han disminuido en USD 211,657.03.

### Nota 8 –Provisiones para Inversiones Privativas.

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 628,370.51 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 35,821,120.00

### Planillas emitidas

Esta cuenta registra los valores por recuperar de entidades patronales que se han generado por aportes y prestamos, la misma que está a cargo el área de recaudaciones a fin de bajar estos valores pendientes de cobro.



1405	Planillas Emitidas	sep-17	oct-17	variación
140505	Aportes	61,259.22	83,054.38	21,795.16
140510	Préstamos	58,420.89	113,411.31	54,990.42
<b>Total</b>		<b>119,680.11</b>	<b>196,465.69</b>	<b>76,785.58</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 participante.

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 13 - 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	sep-17	oct-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	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.

### Propiedad y Equipo

Los activos fijos o bien llamados según normas NIIF Propiedad Planta y Equipo se contabilizan al costo histórico que al 31 de octubre 2017 alcanzó un valor neto de USD 250,251.93 mismos que están depreciándose según su vida útil y bajo el método de línea recta

### Nota 16 - 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	sep-17	oct-17	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	29,910,747.72	30,007,162.42	96,414.70
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	2,876,121.64	2,852,046.28	- 24,075.36
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,556,555.11	1,542,560.93	- 13,994.18
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	13,667,717.52	13,568,936.61	- 98,780.91
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	44,469.08	44,099.97	- 369.11
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	3,942,910.87	3,934,324.17	- 8,586.70
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	867,199.38	860,767.76	- 6,431.62
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	144,137.79	143,597.56	- 540.23
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,876,536.85	2,867,155.30	- 9,381.55
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	58,774.09	58,494.85	- 279.24
<b>Total</b>		<b>55,949,170.05</b>	<b>55,883,145.85</b>	<b>- 66,024.20</b>

Hasta diciembre del 2013 los aportes de los participantes 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 66,024.20.

#### **Nota 18 - Cuenta por Pagar**

Dentro de este rubro de pasivo refleja aquellos valores patronales de participantes 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	sep-17	oct-17	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,248,489.33	1,197,318.69	- 51,170.64
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	134,500.95	128,561.51	- 5,939.44
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,574.48	1,572.27	- 2.21
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	68,445.28	65,582.00	- 2,863.28
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	651,652.71	621,119.72	- 30,532.99
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,060,869.17	2,004,948.59	- 55,920.58
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	Excedentes Patronal por Desembolsar	48,503.41	46,875.02	- 1,628.39
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	33,442.79	33,173.11	- 269.68
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,226,362.57	1,176,106.61	- 50,255.96
<b>Total</b>		<b>5,475,397.87</b>	<b>5,276,814.70</b>	<b>- 198,583.17</b>

En relación al mes anterior la cuenta por pagar ha disminuido en USD 198,583.17.

#### **Nota 21 - Ingresos Recibidos por Anticipado.**

Código	Cuenta	sep-17	oct-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	2,747.08	- 5,494.16
<b>Total</b>		<b>203,972.36</b>	<b>2,747.08</b>	<b>- 201,225.28</b>

El Fondo ha procedido a invertir en papeles comerciales 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.



### Anticipos Recibidos por venta de Proyectos Inmobiliarios.

Código	Cuenta	sep-17	oct-17	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	132,788.57	132,788.57	-
<b>Total</b>		<b>132,788.57</b>	<b>132,788.57</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 Capremi.

### Jubilación Patronal de Empleados.

Código	Cuenta	sep-17	oct-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	-	-	-
2-9-04-00-03-00-00	Provisión Despido Intempestivo	181,346.15	181,346.15	-
<b>Total</b>		<b>187,006.71</b>	<b>187,006.71</b>	<b>-</b>

### Depósitos sin Concepto.

Código	Cuenta	sep-17	oct-17	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	869,858.84	855,597.80	- 14,261.04
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	19,214.74	19,208.67	- 6.07
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	8,787.08	8,651.64	- 135.44
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
<b>Total</b>		<b>1,164,240.31</b>	<b>1,149,837.76</b>	<b>- 14,402.55</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 24 - Resultados.

El superávit acumulado del ejercicio corriente asciende a USD 2,679,815.76 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente

  
 Lic. Byron Bolaños



## HOJA DE OBSERVACIONES

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS - F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA.

Nro. 17

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 66,521,119.91	\$ 66,745,471.03	\$ 224,351.12	Existe un incremento por concepto de planillas emitidas a las entidades patronales que adeudan al Fondo por préstamos y aportes de los afiliados que les fueron descontados en sus roles de pago	
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,181,198.23	\$ 2,679,815.76	\$ 498,617.53	Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privadas, inversiones privada	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 55,949,170.05	\$ 55,883,145.85	\$ (66,024.20)	Existe una disminución por concepto de pago de prestaciones a los partícipes	
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 892,992.73	\$ 942,292.61	\$ 49,299.88	Existe un incremento por provisión mensual de las contingencias de la cartera de crédito, la tasa de contribución al BIESS y los gastos propios del giro del Fondo	
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,074,190.96	\$ 3,622,108.37	\$ 547,917.41	Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privadas e inversiones privadas.	

Elaborado por: Bolaños Palma Byron Stalin

Revisado por: Zurita Cedeño Stephany Alejandra







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 OCTUBRE DEL 2017

En cifras completas USD\$	Reserva de Cuenta Individual	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de septiembre del 2017	-	-	-	2,181,198.23	2,181,198.23
Actualizacion Aportes y Rendimientos					
Otros Cambios	-	-	-	-	-
Superávit mensual generado	-	-	-	498,617.53	498,617.53
Al 31 de octubre del 2017	-	-	-	2,679,815.76	2,679,815.76

  
ING. STEPHANY ZURITA  
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 DIRECTO**  
**POR EL MES TERMINADO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017**  
**(Expresado en U.S. Dólares)**

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

<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>4,984,804.16</b>
Ingresos	3,622,108.37
Préstamos Quirografarios por Vencer	306,036.78
Préstamos Quirografarios Reestructurados	180,882.85
Préstamos Quirografarios Vencidos	577,706.04
Préstamos Hipotecarios por Vencer	109,487.10
Préstamos Hipotecarios Vencidos	-
Cuentas por Cobrar al Personal	(199.29)
Planillas Emitidas	188,186.61
Cuentas por Cobrar Varias	(679.50)
Gastos Diferidos	1,275.20
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>(3,815,462.06)</b>
Gastos	(833,607.16)
Cesantía	(1,668,794.51)
Prestaciones Liquidadas por Pagar	(687,650.62)
Impuestos y Tasas	(4,200.71)
Cuentas por Pagar Tasa Administración	16,909.20
Otras Cuentas por Pagar	(3,988.97)
Beneficios Sociales	9,879.57
Aportes y Retenciones	(631.12)
Fondos de Reserva	(71.35)
Otras Retenciones y Descuentos	(304.30)
Jubilación Patronal	(38,241.16)
Otros	(604,760.93)

**Efectivo neto proveniente de actividades operativas**

**1,169,342.10**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	16,455,153.58
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,738,456.11
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	36,091.69
Proyectos Inmobiliarios	(650.00)
Proyectos Terminados	341,160.20
Edificios	42,796.36
Ingresos Recibidos por Anticipado	(241,948.73)
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	(105,233.92)
Reservas Especiales	(56,671.57)
Excedentes Acumulados	(4,361,781.99)

**Efectivo neto usado en actividades de inversión**

**15,847,371.73**

**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

**17,016,713.83**


Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

**670,450.70**

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

**17,687,164.53**

  
ING. STEPHANY ZURITA  
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 OCTUBRE DEL 2017**  
**(Expresado en U.S. Dólares)**

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

Utilidad (pérdida) neta 2,679,815.76

**Ajustes por:**

Depreciación de propiedades, planta y equipo 44,299.78  
Amortizaciones 5,843.16  
Provisiones Inversiones Privativas 58,542.51

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

Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer 306,036.78  
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados 180,882.85  
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos 577,706.04  
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer 109,487.10  
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos -  
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (199.29)  
Aumento (disminución) Planillas Emitidas 188,186.61  
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (679.50)  
Aumento (disminución) Gastos Diferidos 1,275.20  
Aumento (disminución) Cesantía (1,668,794.51)  
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar (687,650.62)  
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas (4,200.71)  
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración 16,909.20  
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar (3,988.97)  
Aumento (disminución) Beneficios Sociales 9,879.57  
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (631.12)  
Aumento (disminución) Fondos de Reserva (71.35)  
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos (304.30)  
Aumento (disminución) Jubilación Patronal (38,241.16)  
Aumento (disminución) Otros (604,760.93)

**Efectivo neto proveniente de actividades operativas**

**1,169,342.10**

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

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero 16,455,153.58  
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero 1,738,456.11  
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico 2,000,000.00  
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas 36,091.69  
Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios (650.00)  
Aumento (disminución) Proyectos Terminados 341,160.20  
Aumento (disminución) Edificios 42,796.36  
Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado (241,948.73)  
Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario (105,233.92)  
Aumento (disminución) Reservas Especiales (56,671.57)  
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (4,361,781.99)

**Efectivo neto usado en actividades de inversión**

**15,847,371.73**

**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

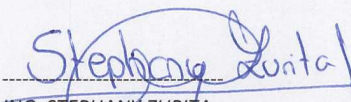
**17,016,713.83**


Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

**670,450.70**

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

**17,687,164.53**

  
ING. STEPHANY ZURITA  
GERENTE GENERAL

  
LIC. BYRON BOLAÑOS  
CONTADOR



F.C.P.C. de los EMCIS de las FFAA. CUADRO DE INVERSIONES 31 DE OCTUBRE DE 2017  
31/10/2017

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 ACUMULADO
20-ago-17	4.50%	Banco Internacional	52112430	150	18-ene-18	2,711,548.00	40,007.98	2,752,556.98	1.23	300,186,000.00	41	14,611.79
20-ago-17	4.25%	Banco del Austro	5000098016	150	18-ene-18	2,151,080.00	40,007.98	2,192,088.98	4.90%	180	120	14,101.73
21-ago-17	4.00%	Banco de Lora	110314	120	19-ene-18	706,376.00	9,992.81	716,368.81	4.25%	120	41	3,414.21
21-ago-17	4.00%	Banco Amecor	300P00532718	120	19-ene-18	111,329.00	1,484.39	112,813.39	4.45%	120	40	404.80
21-ago-17	4.00%	Banco Amecor	300P00532718	120	19-ene-18	88,643.00	1,203.25	89,846.25	4.10%	120	40	401.08
20-ago-17	2.75%	Banco de la Produccion	PAV10100010588380	150	24-ene-18	2,346,548.00	21,601.78	2,378,150.78	64.90%	289,786,900.00	35	6,300.52
20-ago-17	5.00%	Banco Pacifico	08192973	150	24-ene-18	2,620,476.00	42,007.92	2,662,483.92	6.00%	302,457,000.00	36	12,592.31
27-ago-17	4.25%	Banco Pichincha	334360504	120	25-ene-18	2,617,716.00	35,669.06	2,653,385.06	107.00%	302,137,900.00	34	10,106.23
02-ago-17	4.75%	Banco General Puntabul	828444718	183	07-ago-18	42,331.87	1,022.14	43,354.01	2.01%	7,746,732.21	90	507.88
07-ago-17	4.75%	Banco General Puntabul	8283138110	183	07-dic-17	32,322.43	780.45	33,102.88	1.53%	5,915,004.69	146	627.86
20-ago-17	3.50%	Banco General Puntabul	8293016910	150	18-ene-18	437,039.00	5,008.79	442,047.79	15.20%	52,444,680.00	41	1,742.00
						611,683.30	6,901.38	618,584.68	3.58%		128	2,887.43
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/10/2017						11,682,847.38		48,938.32				

*Garantía: Los documentos originales se encuentran en custodia del Banco Emisor*

## OBLIGACIONES

OBLIGACIONES										FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACUMULADO	
28-jun-13	7.75%	UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	DESAMATERIALIZADA	1800	28-jun-18	75,000.00	29,062.50	104,062.50	5.81250	138,000,000.00	28-ago-17	33	532.81
						75,000.00			7.75%	1,800			
02-jul-13	8.50%	MANEALTO S.A.	DESAMATERIALIZADA	1800	02-jul-18	45,000.00	19,125.00	64,125.00	3.82500	81,000,000.00	02-sep-17	29	308.13
						45,000.00			8.50%	1,800			
11-nov-13	8.75%	OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANSO	DESAMATERIALIZADA	1800	11-nov-18	97,582.50	42,867.34	140,449.84	8.73747	176,368,500.00	11-ago-17	60	1,905.22
						97,582.50			8.75%	1,800			
06-dic-16	8.25%	OBLIGACIONES SERTPECT	DESAMATERIALIZADA	720	06-dic-18	291,000.00	48,015.00	339,015.00	24.00750	209,520,000.00	06-dic-17	26	1,067.19
						291,000.00			8.25%	720			
SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/10/2017						608,992.60						4,411.34	

## TITULARIZACIONES

TITULARIZACIONES										DIAS		VALOR ACUMULADO	
20-dic-13	9.00%	FID.MERCANTIL DE TIT.SECOH	DESAMATERIALIZADO	1828	20-dic-18	59,750.00	42,796.88	136,546.88	8.437.50	177.187,500.00	20-ago-17	41	990.94
						93,750.00			9.00%	1,828			

## TOTAL GENERAL

OVERNIGHT PICHINCHA  
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO

TOTAL INVERSIONES

12,166,579.80  
6,885.20  
6,885.20  
12,172,475.00

55,312.60

ELABORADO POR:  
SANTIAGO CAZAR