



**CAPREMCI**  
FCPC

**Biess**  
Banco del IESS  
El banco que cumple tus sueños

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 Intendenta Nacional de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

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

Atentamente,

Ing. Stephany Zurita  
GERENTE GENERAL  
C.C. 172047110-9  
FCPC de los EMCIS de las FFAA

**Biess**  
Banco del IESS

BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

09 NOV 2017

8:25  
HORA

23334

-----  
FICHA DE RECIBO  
-----

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



**CAPREMCI**

**Biess**  
Banco del IESS  
El banco que cumple tus sueños

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 Intendenta 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, antícpo 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

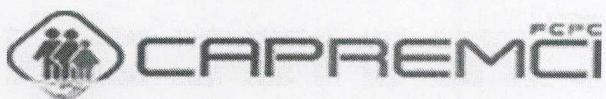


Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana

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 PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	4042
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1763
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	5805
NÚMERO DE PARTÍCIPES 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

CÓDIGO Y DESCRIPCIÓN		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>
1101 Caja		1,000.00		
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>
1201 Inversiones Renta Fija Sector Financiero		11,562,847.30		
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>
1301 Préstamos Quirografarios por Vencer		32,285,024.78		
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>
1401 Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas		55,312.61		
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>
1501 Proyectos Inmobiliarios		149,687.18		
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>
2101 Cesantía		55,883,145.85		
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>		
2503 Aportes y Retenciones IESS	6,819.19		
<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>	
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado	2,747.08		
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>		

*Stephany Zurita*  
 Ing. Stephany Zurita  
 Gerente General

*Byron Bolaños*  
 Lcdo. Byron Bolaños  
 Contador General

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

CÓDIGO Y DESCRIPCIÓN		CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>942,292.61</b>
<b>43</b>	<b>Gastos de Personal</b>			<b>308,780.33</b>
4301	Gastos del Personal	<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</b>	<b>Gastos por Bienes y Servicios de Consumo</b>			<b>354,249.40</b>
4401	Servicios Públicos y Generales	<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</b>	<b>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</b>	<b>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</b>	<b>Gastos por Arrendamiento Operativo</b>	<b>3,850.00</b>		
440405	Oficina Guayaquil	3,850.00		
<b>4405</b>	<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>51,410.23</b>		
440515	Servicios Profesionales	51,410.23		
<b>4406</b>	<b>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 publicidad	1,038.04		
<b>4407</b>	<b>Gastos de Informática</b>	<b>6,911.73</b>		
440705	Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,050.00		
440790	Otros	5,861.73		
<b>45</b>	<b>Gastos Financieros</b>			<b>60,507.25</b>
4501	Titulos y Valores	<b>36.85</b>		
450105	Comisión en Compra o Venta de Inversiones	36.85		
<b>4502</b>	<b>Costos Financieros</b>	<b>43,561.20</b>		
450210	Gastos Bancarios	43,561.20		
<b>4504</b>	<b>Gastos Administración</b>	<b>16,909.20</b>		
450400	Gastos por Tasa de Administración BIESS	16,909.20		
<b>46</b>	<b>Gastos no Operativos</b>			<b>99,980.22</b>
4601	Impuestos Tasas y Contribuciones	<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</b>	<b>Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones</b>			<b>108,685.45</b>
4701	Gastos por Depreciación	<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
4702 Amortizaciones	5,843.16		
470210 Gastos anticipados	5,843.16		
4704 Provisiones Inversiones Privativas	58,542.51		
470405 Por Préstamos Quirografarios	58,542.51		
48 Otros Gastos y Pérdidas		10,089.96	
4890 Otros	10,089.96		
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>
5101 Por Inversiones no Privativas	863,247.98		
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		
5102 Por Inversiones Privativas	2,656,472.51		
510205 Quirografarios	2,494,062.92		
510215 Hipotecarios	162,409.59		
5190 Otros Intereses y Rendimientos	168.10		
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		

*Stephany Zurita*

Ing. Stephany Zurita  
 Gerente General

*Byron*

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 Reportante.**

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 Rumiñahui, 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 Rumiñahui	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 privativas.**
**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 préstamos, 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 Pública 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 Adicial por Incremento Cesantia	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 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 66,024.20.

#### Nota 18 - Cuenta por Pagar

Dentro de este rubro de pasivo refleja aquellos valores patronales de participes desafiliados 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	Exedentes 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 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.

**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 Capremci.

**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>

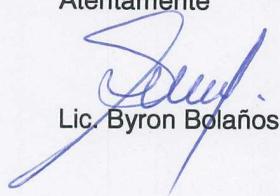
La cuenta de depósitos sin concepto registra aquellos valores que ingresan a nuestras cuentas bancarias y que hasta fin de mes no se identifican su concepto.

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.**

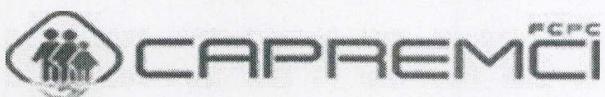
El superávit acumulado del ejercicio corriente asciende a USD 2,679,815.76 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente



Lic. Byron Bolaños

ACTIVO			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 66,521,119.91	\$ 66,745,471.03	\$ 224,351.12	<i>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</i>
UTILIDAD			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 2,181,198.23	\$ 2,679,815.76	\$ 498,617.53	<i>Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privativas, inversiones privativa</i>
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 55,949,170.05	\$ 55,883,145.85	\$ (66,024.20)	<i>Existe una disminución por concepto de pago de prestaciones a los partícipes</i>
GASTO			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 892,992.73	\$ 942,292.61	\$ 49,299.88	<i>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</i>
INGRESO			
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$ 3,074,190.96	\$ 3,622,108.37	\$ 547,917.41	<i>Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privativas e inversiones privativas.</i>

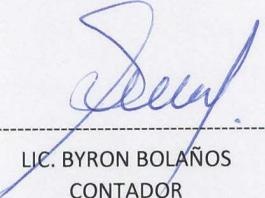


Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana

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
<b>Al 31 de octubre del 2017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,679,815.76</b>	<b>2,679,815.76</b>

  
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 Público	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	<b>17,016,713.83</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	<b>670,450.70</b>

**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
<b>Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo:</b>	
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 INVERSIÓN:**

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 Público	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  
 Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

**17,016,713.83**  
**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 FF.AA. CUADRO DE INVERSIONES 31 DE OCTUBRE DE 2017

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCION	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS TRANSU	VALOR INTERES	DIAS ACRUADO	
20-sep-17	4.50%	Banco International	12112480	120	18-sep-18	2,751,589.00	40,707.98	2,792,285.98	123,890.11	330,186,960.00	120	41	14,101.73	
20-sep-17	4.25%	Banco del Aula	50000598216	120	18-sep-18	708,375.00	9,992.81	715,367.81	77,153.97	28,978.41	84,525,000.00	120	41	3,412.21
21-sep-17	4.00%	Banco del Loba	119314	120	19-sep-18	111,359.00	1,434.79	112,813.79	4,423.16	13,359,480.00	120	40	4,634.80	
21-sep-17	4.10%	Banco Amazonas	2001PF000327318	120	19-sep-18	82,640.00	1,023.25	83,663.25	3,699.76	10,585,192.00	120	40	4,613.08	
26-sep-17	2.75%	Banco de la Producción	PAV10100016869362	120	24-sep-18	2,306,589.00	21,651.19	2,328,240.19	64,895.35	282,865,960.00	120	35	6,309.52	
26-sep-17	5.00%	Banco Potosí	26192913	120	24-sep-18	2,520,735.00	42,907.52	2,562,682.92	128,023.75	302,557,000.00	120	35	12,292.31	
27-sep-17	4.25%	Banco Pichincha	3343965754	120	25-sep-18	2,571,716.00	35,659.05	2,555,485.05	107,007.18	302,137,920.00	120	34	10,106.23	
02-sep-17	4.75%	Banco General Rumahui	82828454710	180	01-oct-18	42,331.67	1,021.14	43,353.11	2,010.76	7746,732.21	90	90	502.68	
07-oct-17	4.75%	Banco General Rumahui	82828453310	180	07-oct-18	52,322.43	331,102.98	53,844.36	5,15,004.69	1,46	827.66	1,46		
20-sep-17	3.50%	Banco General Rumahui	8283016910	120	18-sep-18	43,079.30	5,098.79	44,677.99	15,286.37	52,444,680.00	120	41	1,742.93	
						6,591.38	618,594.48	6,600.86	3.68%	129	4,887.43			

## SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/10/2017

11,582,847.30

49,938.32

OBLIGACIONES	FECHA ULTIMO CULON	DIAS	VALOR ACRUADO
28-jun-13 7.75% UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	DESMATERIALIZADA	1800	28-jun-13 25,000.00 29,062.50 104,062.50 5,812.50 135,000,000.00 28-sep-17 33 532.81
			78,000.00
02-ulu-13 8.50% MAREAUTO S.A.	DESMATERIALIZADA	1800	02-ulu-13 45,000.00 19,125.00 64,125.00 3,825.00 81,000,000.00 02-sep-17 29 308.13
			49,000.00
11-nov-13 8.75% OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANZO	DESMATERIALIZADA	1800	11-nov-13 97,592.50 42,867.34 140,849.84 8,773.47 176,368,500.00 11-sep-17 80 1,905.22
			97,982.46
05-abr-16 9.25% OBLIGACIONES SERTEPECT	DESMATERIALIZADA	720	06-abr-16 291,000.00 49,015.00 339,015.00 24,021.50 296,320,000.00 06-oct-17 25 1,657.19
			291,000.00

## SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/10/2017

508,982.50

4,413.34

TIUARACIONES	DIAS	VALOR ACRUADO
20-dec-13 9.00% FID MERCANTIL DE TIT SECCHI	DESMATERIALIZADO	1826 20-dec-18 93,750.00 42,795.88 136,546.88 8,437.55 171,187,500.00 20-sep-17 41 998.94
		93,750.00

## SUBTOTAL CTA CONTABLE 31/10/2017

\$1,760.00

990.94

TOTAL GENERAL	
OVERNIGHT PICHICHA	
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO	
TOTAL INVERSIONES	

12,172,475.00

55,312.60

ELABORADO POR:  
SANTIAGO GALARZ