

Quito, 06 de Octubre del 2017
Oficio No. 2017-158-GG-FCPC-EMCIS-FFAA

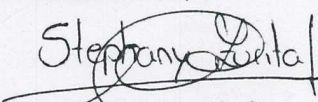
Doctora
Miriam Muñoz
COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES
CERRADOS
Presente.-

De mi consideración:

Mediante el presente, me permito remitir los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados Civiles de Fuerzas Armadas correspondientes al mes de Septiembre 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
FCPC DE EMCIS DE FFAA



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

Quito, 06 de Octubre del 2017
Oficio No. 2017-157-GG-FCPC-EMCIS-FFAA

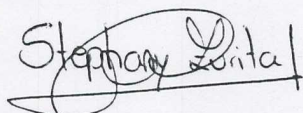
Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.-

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 Septiembre del 2017.

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

Atentamente,



Ing. Stephany Zurita
GERENTE GENERAL
FCPC DE EMCIS DE FFAA


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54822-E
Fecha : 2017-10-10 08:40:32 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

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

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
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	4047
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1679
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	5726
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	292
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	827602.27
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	BOLAÑOS PALMA BYRON STALIN
CORREO ELECTRÓNICO	bbolanos@capremci.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	986063006
NOMBRE DEL GERENTE	PALACIOS MONCAYO DILMER ALEJANDRO
CORREO ELECTRÓNICO	apalacios@capremci.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Baquerizo Moreno E9-78 y Leonidas Plaza Esq.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02)2230-893

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

ACTIVO	+	GASTOS		
66,521,119.91	+	892,992.73	=	67,414,112.64

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS		
64,339,921.68	+	-	+	3,074,190.96	=	67,414,112.64


LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A SEPTIEMBRE 30, 2017

Fecha Generación: 10/06/17

Pag: 1

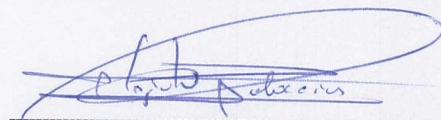
CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
1 ACTIVOS			66,521,119.91
11 Fondos Disponibles		17,186,852.58	
1101 Caja	1,607.56		
110105 Efectivo	857.56		
110110 Caja Chica	750.00		
1102 Bancos y Otras Instituciones Financieras	17,185,245.02		
110205 Bancos e Instituciones Financieras Locales	17,185,245.02		
12 Inversiones no Privativas		12,326,079.80	
1201 Inversiones Renta Fija Sector Financiero	11,562,847.30		
120105 Certificados de Depósito	11,562,847.30		
1202 Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	763,232.50		
120205 Valores de Titularización	93,750.00		
120210 Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	669,482.50		
13 Inversiones Privativas		36,032,777.03	
1301 Préstamos Quirografarios por Vencer	32,391,700.14		
1303 Préstamos Quirografarios Reestructurados	482,164.68		
1304 Préstamos Quirografarios Vencidos	1,544,336.52		
1309 Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,108,220.41		
1312 Préstamos Hipotecarios Vencidos	134,725.79		
1399 (Provisiones para Inversiones Privativas)	(628,370.51)		
139905 (Quirografarios)	(628,370.51)		
14 Cuentas Por Cobrar		187,981.05	
1401 Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	19,813.59		
140105 Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado	8,730.69		
140110 Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado	11,082.90		
1403 Cuentas por Cobrar al Personal	19,629.17		
140310 Anticipos de Sueldos	19,599.52		
140390 Otros Conceptos	29.65		
1405 Planillas Emitidas	119,680.11		
140505 Aportes	61,259.22		
140510 Préstamos	58,420.89		
1490 Cuentas por Cobrar Varias	28,858.18		
149090 Otros	28,858.18		
15 Inversión en Proyectos Inmobiliarios		478,020.85	
1501 Proyectos Inmobiliarios	149,687.18		
150120 Obras de Edificación	149,687.18		
1502 Proyectos Terminados	328,333.67		
150205 Inmuebles disponibles para la venta	328,333.67		
16 Propiedad y Equipo		255,232.33	
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)	(491,777.37)		
169905 (Edificios)	(169,073.14)		
169910 (Muebles y Enseres)	(24,599.22)		
169915 (Equipo de Oficina)	(23,364.22)		
169920 (Equipo de Computación)	(140,075.71)		
169990 (Otros)	(134,665.08)		
19 Otros Activos		54,176.27	
1902 Gastos Diferidos	54,176.27		
190205 Licencias y Programas de Computación	51,010.80		
190290 (Otros) Inv. de Sum. de Oficina	3,165.47		
GASTOS			892,992.73
TOTAL ACTIVOS + GASTOS			67,414,112.64
2 PASIVOS			64,339,921.68
21 Cuenta Individual		55,949,170.05	
2101 Cesantía	55,949,170.05		
210105 Aportes Personales	48,059,611.07		
210110 Aportes Patronales	7,889,558.98		

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A SEPTIEMBRE 30, 2017

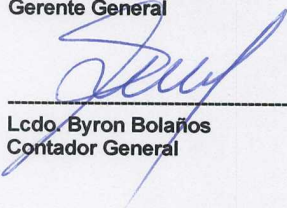
Fecha Generación: 10/06/17

Pag: 2

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
23 Cuentas por Pagar			6,767,231.06
2301 Prestaciones Liquidadas por Pagar	5,941,608.82		
230105 Cesantía	5,365,427.10		
230115 Otras Prestaciones	576,181.72		
2302 Planillas Emitidas por Pagar	5,240.92		
230210 Préstamos	5,240.92		
2304 Impuestos y Tasas	2,517.61		
230410 Retenciones IVA	2,517.61		
2305 Cuentas por Pagar Tasa Administración BIESS	29,988.63		
230500 Tasa Administración BIESS	29,988.63		
2390 Otras Cuentas por Pagar	787,875.08		
239010 Proveedores	13,056.75		
239025 Dietas	3,166.00		
239090 Otras cuentas por pagar	771,652.33		
25 Obligaciones Patronales			19,899.25
2502 Beneficios Sociales	12,144.67		
2503 Aportes y Retenciones IESS	7,243.66		
2504 Fondos de Reserva	243.59		
2590 Otras Retenciones y Descuentos	267.33		
29 Otros Pasivos			1,603,621.32
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado	203,972.36		
290190 Otros	203,972.36		
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios	132,788.57		
290310 Inmuebles	132,788.57		
2904 Jubilación Patronal de Empleados	187,006.71		
2990 Otros	1,079,853.68		
299090 Varios	1,079,853.68		
34 Resultados			
3403 Excedentes del Ejercicio			
INGRESOS			3,074,190.96
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO Y MAS INGRESOS			67,414,112.64
7 CUENTAS DE ORDEN			
71 Cuentas de Orden Deudoras Propias del Fondo			3,514,040.37
7101 Activos en Custodia de Terceros	3,514,040.37		
72 Cuentas de Orden Acreedoras Propias del Fondo			(3,469,040.37)
7201 Valores En Custodia 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 SEPTIEMBRE 30, 2017

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
4 GASTOS			892,992.73
43 Gastos de Personal			281,763.23
4301 Gastos del Personal	281,763.23		
430105 Remuneraciones o Salario	199,928.85		
430110 Remuneración Extraordinaria	4,879.28		
430115 Décimos Sueldos	21,337.55		
430120 Aporte Patronal	25,632.75		
430125 Fondo de Reserva	12,717.68		
430135 Por Desahucio o despdo	4,686.10		
430190 Otros	12,581.02		
44 Gastos por Bienes y Servicios de Consumo			343,105.27
4401 Servicios Públicos y Generales	119,281.50		
440105 Servicios Básicos	12,702.60		
440120 Impresión, Reproducción y Publicaciones	75,095.86		
440190 Otros Servicios Generales	31,483.04		
4402 Traslados Viáticos y Subsistencias	33,812.01		
440205 Pasajes en el Interior	11,368.26		
440215 Viáticos y Subsistencias Internas	22,443.75		
4403 Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	129,215.69		
440310 Instalaciones y Mantenimiento de edificios y oficinas	127,465.40		
440315 Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	1,750.29		
4404 Gastos por Arrendamiento Operativo	3,465.00		
440405 Oficina Guayaquil	3,465.00		
4405 Honorarios Profesionales	47,988.01		
440515 Servicios Profesionales	47,988.01		
4406 Bienes de Uso y Consumo Corriente	3,097.62		
440605 Material de Oficina	2,059.58		
440610 Material de Imprenta, fotografía, reproducción y publicada	1,038.04		
4407 Gastos de Informática	6,245.44		
440705 Desarrollo de Sistemas Informáticos	1,050.00		
440790 Otros	5,195.44		
45 Gastos Financieros			55,983.19
4501 Títulos y Valores	36.85		
450105 Comisión en Compra o Venta de Inversiones	36.85		
4502 Costos Financieros	40,728.06		
450210 Gastos Bancarios	40,728.06		
4504 Gastos Administración	15,218.28		
450400 Gastos por Tasa de Administración BIESS	15,218.28		
46 Gastos no Operativos			98,346.03
4601 Impuestos Tasas y Contribuciones	98,346.03		
460105 Impuestos y Tasas	48,969.58		
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	49,375.95		
460190 Otros	0.50		
47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones			103,705.05
4701 Gastos por Depreciación	41,432.97		
470110 Depreciación Edificios	14,581.59		
470115 Depreciación muebles y enseres	1,710.63		
470120 Depreciación equipos de oficina	1,348.19		
470125 Depreciación equipos de computación	23,792.56		

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
A SEPTIEMBRE 30, 2017

CODIGO Y DESCRIPCION	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EEF
4702 Amortizaciones	3,729.57		
470210 Gastos anticipados	3,729.57		
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		
5 INGRESOS			3,074,190.96
51 Intereses y Rendimientos Ganados		2,971,971.18	
5101 Por Inversiones no Privativas	602,038.97		
510105 Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado	479,798.15		
510110 Inversiones Renta Fija Sector financiero no Privado	90,976.02		
510115 Inversiones Renta Fija Sector financiero Público	31,264.80		
5102 Por Inversiones Privativas	2,369,764.51		
510205 Quirografarios	2,226,077.19		
510215 Hipotecarios	143,687.32		
5190 Otros Intereses y Rendimientos	167.70		
519001 Otros	167.70		
52 Ganancia en Venta o Valuación de Activos		91,030.15	
5205 Utilidad por disposición de Inmuebles disponibles para la	91,030.15		
53 Otros Ingresos		11,189.63	
5390 Ingresos Varios	11,189.63		
539090 Otros Ingresos	11,189.63		

Ing. Alejandro Palacios
Gerente General

Lcdo. Byron Bolaños
Contador General

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMCIS DE FF.AA.
 AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2017**

NOTA 1 – Entidad Reportarte.

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

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

NOTA 2 – Base de Presentación de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros consolidados se preparan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y expresados en unidades monetarias La Administración del Fondo en forma mensual ha revisado las cifras reportadas de activos y Pasivos, y las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período.

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

NOTA 3 - Efectivo y equivalentes de efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el dinero en Caja y en Bancos Nacionales como el Banco General Rumiñahui, Banco Pichincha, Banco Internacional, Banco del Pacífico, Banco Manabí y Banco del Austro que al 30 de septiembre del 2017 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 17,186,852.58 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	ago-17	sep-17	variación
11020501	Banco General Rumiñahui	144,650.63	756,516.16	611,865.53
11020502	Banco Pichincha	42,526.51	50,000.00	7,473.49
11020504	Banco Internacional	50,016.81	221,096.30	171,079.49
11020504	Banco Pacífico	-	10,973,572.54	10,973,572.54
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,628.46	150,652.56	24.10
11020507	Banco del Austro	-	5,003,749.69	5,003,749.69
11020510	Overnight Bco. Pichincha	-	29,657.77	29,657.77
Total		387,822.41	17,185,245.02	16,797,422.61

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 16,797,422.61 en relación al mes anterior pues las entidades patronales depositaron a fin de mes.

Nota 4 – Inversiones no privativas.

El portafolio de Inversiones del Fondo al 30 de septiembre del 2017 cerró con un valor total USD 12,326,079.80 presentándose distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	ago-17	sep-17	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	28,466,011.92	11,562,847.30	- 16,903,164.62
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	806,982.50	763,232.50	- 43,750.00
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	-	-	-
Total		29,272,994.42	12,326,079.80	- 16,946,914.62

En relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha disminuido en USD 16,946,914.62.

NOTA 5 - Inversiones Privativas.

Valor de Cartera de Crédito sin provisiones al 30 de septiembre 2017.

Un total del USD 36,661,147.54 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 54.17% 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	ago-17	sep-17	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	32,236,580.53	32,391,700.14	155,119.61
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	526,316.09	482,164.68	- 44,151.41
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,366,570.69	1,544,336.52	177,765.83
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,239,773.76	2,108,220.41	- 131,553.35
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	-	134,725.79	134,725.79
Total		36,369,241.07	36,661,147.54	291,906.47

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han incrementado en USD 291,906.47.

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 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 36,032,777.03.

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	ago-17	sep-17	variación
140505	Aportes	180,901.40	61,259.22	- 119,642.18
140510	Préstamos	363,753.61	58,420.89	- 305,332.72
Total		544,655.01	119,680.11	- 424,974.90

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 participe.

Es importante recalcar que contablemente al registrar el descuento enviado en roles de todos los partícipes se carga al APORTE, al CRÉDITO, así como se carga a los INTERESES que alimentan los Ingresos del Fondo.

Nota 8 - Inversión en Proyectos Inmobiliarios.

El Fondo desde años anteriores ha emprendido en proyectos inmobiliarios buscando mayor rentabilidad a los recursos de todos y cada uno de los partícipes.

Contablemente se lleva individualizado los costos en los cuales ha incurrido para la ejecución de dichos proyectos siendo los siguientes:

15	Inversiones en Proyectos Inmobiliarios	ago-17	sep-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	-
Total		478,020.85	478,020.85	-

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.

**CAPREMI***Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana**El banco que cumple tus sueños***Nota 10 - Activos Fijos**

Los activos fijos o bien llamados según normas NIIF Propiedad Planta y Equipo se contabilizan al costo histórico que al 30 de septiembre 2017 alcanzó un valor neto de USD 255,232.33 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	ago-17	sep-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 los mencionados bienes, en este mes se realiza la venta del bien adjudicado.

Nota 12 - Cuenta Individual.

Esta cuenta de Pasivo abarca todos los aportes y sus diferentes rubros que pertenecen a nuestros participantes contemplados en la cuenta por pagar denominadas CESANTIAS.

Código	Cuenta	ago-17	sep-17	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	29,987,293.86	29,910,747.72	- 76,546.14
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	2,899,444.56	2,876,121.64	- 23,322.92
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,569,947.09	1,556,555.11	- 13,391.98
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	13,847,098.37	13,667,717.52	- 179,380.85
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	44,711.56	44,469.08	- 242.48
2-1-01-05-75-00-00	Aporte Adicional por Incremento Cesantía	4,000.00	4,000.00	-
2-1-01-10-50-00-00	Aporte Patronal	3,957,583.15	3,942,910.87	- 14,672.28
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	872,230.06	867,199.38	- 5,030.68
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	144,775.41	144,137.79	- 637.62
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,901,387.26	2,876,536.85	- 24,850.41
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	59,215.39	58,774.09	- 441.30
Total		56,287,686.71	55,949,170.05	- 338,516.66

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 338,516.66.

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	ago-17	sep-17	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,248,489.33	1,221,758.33	- 26,731.00
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	134,500.95	131,430.46	- 3,070.49
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,574.48	1,574.48	-
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	68,445.28	66,972.00	- 1,473.28
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	651,652.71	633,529.59	- 18,123.12
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,060,869.17	2,034,458.51	- 26,410.66
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	47,720.31	- 783.10
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	33,442.79	33,435.91	- 6.88
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,226,362.57	1,192,990.29	- 33,372.28
Total		5,475,397.87	5,365,427.06	- 109,970.81

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	ago-17	sep-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	ago-17	sep-17	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	137,788.57	132,788.57	- 5,000.00
Total		137,788.57	132,788.57	- 5,000.00

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.

Nota 16 - Constitución provisión Jubilación Patronal, Desahucio y Despido.

Código	Cuenta	ago-17	sep-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	-
Total		187,006.71	187,006.71	-

Nota 17- Depósitos sin Concepto.

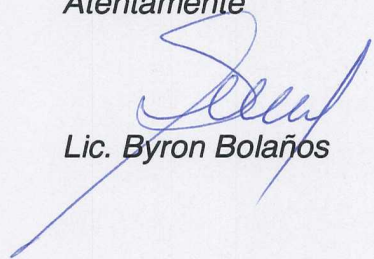
Código	Cuenta	ago-17	sep-17	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	869,858.84	787,917.72	- 81,941.12
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	19,214.74	16,638.10	- 2,576.64
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	8,787.08	8,918.21	131.13
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
Total		1,164,240.31	1,079,853.68	- 84,386.63

La cuenta de depósitos sin concepto registra aquellos valores que ingresan a nuestras cuentas bancarias y que hasta fin de mes no se identifican su concepto. Se separó aquellos depósitos sin concepto que fueron de años anteriores al 2011 por un valor de USD 266.379,65, para cumplir con la recomendación de la Auditora Externa la Empresa Auera & Co. CPAs que realiza al ejercicio económico 2013, en la parte de control interno observación No. 5.

Nota 18 - Cuentas patrimoniales.

El superávit acumulado del ejercicio corriente asciende a USD 2,181,198.23 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente


 Lic. Byron Bolaños



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana

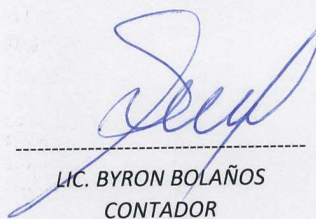


F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

En cifras completas USD\$	Reserva de Cuenta Individual	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de agosto del 2017	-	-	-	2,037,608.21	2,037,608.21
Actualizacion Aportes y Rendimientos	-	-	-	-	-
Otros Cambios	-	-	-	143,590.02	143,590.02
Superávit mensual generado	-	-	-	143,590.02	143,590.02
Al 30 de septiembre del 2017	-	-	-	2,181,198.23	2,181,198.23



ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL



LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
POR EL MES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación		4,290,907.30
Ingresos	3,074,190.96	
Préstamos Quirografarios por Vencer	199,361.42	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	195,120.85	
Préstamos Quirografarios Vencidos	503,314.54	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	199,384.72	
Préstamos Hipotecarios Vencidos	(134,725.79)	
Cuentas por Cobrar al Personal	(1,399.45)	
Planillas Emitidas	264,972.19	
Cuentas por Cobrar Varias	(3,854.97)	
Gastos Diferidos	(5,457.17)	
Clases de pagos por actividades de operación		(3,698,101.45)
Gastos	(789,287.68)	
Cesantía	(1,602,770.31)	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	(616,527.13)	
Impuestos y Tasas	(2,815.35)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	15,218.28	
Otras Cuentas por Pagar	3,323.97	
Beneficios Sociales	8,323.93	
Aportes y Retenciones	(206.65)	
Fondos de Reserva	(70.04)	
Otras Retenciones y Descuentos	(304.30)	
Jubilación Patronal	(38,241.16)	
Otros	(674,745.01)	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

592,805.85

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	16,455,153.58
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,577,956.11
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	71,590.71
Proyectos Inmobiliarios	(650.00)
Proyectos Terminados	341,160.20
Edificios	42,796.36
Ingresos Recibidos por Anticipado	(40,723.45)
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

15,923,596.03

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

16,516,401.88

670,450.70

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

17,186,852.58

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
POR EL MES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017
(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 2,181,198.23

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 41,432.97
Amortizaciones 3,729.57
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 199,361.42
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados 195,120.85
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos 503,314.54
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer 199,384.72
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos (134,725.79)
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (1,399.45)
Aumento (disminución) Planillas Emitidas 264,972.19
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (3,854.97)
Aumento (disminución) Gastos Diferidos (5,457.17)
Aumento (disminución) Cesantía (1,602,770.31)
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar (616,527.13)
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas (2,815.35)
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración 15,218.28
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar 3,323.97
Aumento (disminución) Beneficios Sociales 8,323.93
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (206.65)
Aumento (disminución) Fondos de Reserva (70.04)
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos (304.30)
Aumento (disminución) Jubilación Patronal (38,241.16)
Aumento (disminución) Otros (674,745.01)

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

592,805.85

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 1,577,956.11
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico 2,000,000.00
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas 71,590.71
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 (40,723.45)
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

15,923,596.03

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

16,516,401.88

670,450.70

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

17,186,852.58

ING. ALEJANDRO PALACIOS
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

F.C.P.C. de los EMCIS de las FF-AA. CUADRO DE INVERSIONES 30DE SEPTIEMBRE DE 2017

30/09/2017

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
20-sep-17	4.50%	Banco Internacional	52112430	120	18-ene-18	2,751,558.00	40,707.98	2,792,265.98	123.820.11	330,186,960.00	120	3,439.45
						2,751,558.00	40,707.98	2,792,265.98	4.50%			3,439.45
20-sep-17	4.25%	Banco del Austro	5000689216	120	18-ene-18	705,375.00	9,992.81	715,367.81	29,978.44	84,645,000.00	10	832.73
						705,375.00	9,992.81	715,367.81	4.25%	120		832.73
21-sep-17	4.00%	Banco de Loja	110314	120	19-ene-18	111,329.00	1,484.39	112,813.39	4,453.16	13,359,480.00	9	111.33
						111,329.00	1,484.39	112,813.39	4.00%	120		111.33
21-sep-17	4.10%	Banco Amazonas	30DPF000327318	120	19-ene-18	88,043.00	1,203.25	89,246.25	3,609.76	10,585,160.00	9	90.24
						88,043.00	1,203.25	89,246.25	4.10%	120		90.24
26-sep-17	2.75%	Banco de la Produccion	PAV101000168865001	120	24-ene-18	2,356,558.00	21,601.78	2,378,159.78	64,805.35	282,786,960.00	4	720.06
						2,356,558.00	21,601.78	2,378,159.78	2.75%	120		720.06
26-sep-17	5.00%	Banco Pacifico	26192973	120	24-ene-18	2,520,475.00	42,007.92	2,562,482.92	126,023.75	302,457,000.00	4	1,400.26
						2,520,475.00	42,007.92	2,562,482.92	5.00%	120		1,400.26
27-sep-17	4.25%	Banco Pichincha	3343660504	120	25-ene-18	2,517,816.00	35,689.06	2,553,485.06	107,007.18	302,137,920.00	3	891.73
						2,517,816.00	35,689.06	2,553,485.06	4.25%	120		891.73
02-sep-17	4.75%	Banco General Rumihahui	8288464710	183	01-feb-18	42,331.87	1,022.14	43,354.01	2,010.76	7,746,732.21	59	329.54
07-jun-17	4.75%	Banco General Rumihahui	8283133110	183	07-dic-17	32,322.43	780.45	33,102.88	1,535.32	5,915,004.69	115	490.45
20-sep-17	3.50%	Banco General Rumihahui	823016910	120	18-ene-18	437,039.00	5,068.79	442,107.79	15,296.37	52,444,680.00	10	424.90
						511,693.30	6,901.38	518,594.68	3.68%	129		1,244.89

SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/09/2017

11,562,847.30

8,730.69

Garantia Los documentos originales se encuentran en custodia del Banco Emisor

OBLIGACIONES										FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACRUADO	
28-jun-13	7.75%	UNIVERSAL SWEET INDUSTRIES	DESMATERIALIZADA	1800	28-jun-18	75,000.00 75,000.00	29,062.50	104,062.50	5,812.50 7.75%	135,000,000.00 1,800	28-sep-17	2	32.29
02-jul-13	8.50%	MAREAUTO S.A.	DESMATERIALIZADA	1800	02-jul-18	60,000.00 60,000.00	25,500.00	85,500.00	5,100.00 8.50%	106,000,000.00 1,800	02-jul-17	88	1,246.67
11-nov-13	8.75%	OBLIGACIONES EXTRACTORA RIO MANSO	DESMATERIALIZADA	1800	11-nov-18	97,982.50 97,982.50	42,867.34	140,849.84	8,573.47 8.75%	176,368,500.00 1,800	11-ago-17	49	1,166.94
06-abr-16	8.25%	OBLIGACIONES SERTPECT	DESMATERIALIZADA	720	06-abr-18	436,500.00 436,500.00	72,022.50	508,522.50	36,011.25 8.25%	314,280,000.00 720	06-jul-17	84	8,402.63
SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/09/2017										669,482.50			10,848.53

SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/09/2017

669,482.50

10,848.53

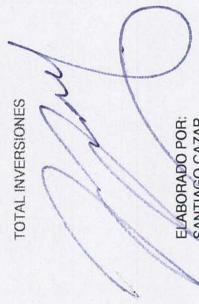
TITULARIZACIONES												DIAS	VALOR ACRUADO
20-dic-13	9.00%	FID.MERCANTIL DE TIT-SECOHI	DESMATERIALIZADO	1826	20-dic-18	93,750.00	42,796.88	136,546.88	8,437.50	171,187,500.00	20-sep-17	10	234.38

SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/09/2017

TOTAL GENERAL

OVERNIGHT PICHINCHA
TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO

TOTAL INVERSIONES



ELABORADO POR:
SANTIAGO CAIZAR

93,750.00

93,750.00

12,326,079.80

29,657.77
29,657.77

12,355,737.57

9.00%

1,826

234.38

19,813.60

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					PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 66,886,597.14	\$ 66,521,119.91	\$ (365,477.23)	Existe una disminución 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, también una disminución de los bienes en dación de pago que se produce por la venta del bien y pagos de superavit 2016	
UTILIDAD					PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 2,037,608.17	\$ 2,181,198.23	\$ 143,590.06	Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privativas, inversiones privativas y utilidad en la venta de los bienes en dación de pago.	
CUENTA INDIVIDUAL					PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 56,287,686.71	\$ 55,949,170.05	\$ (338,516.66)	Existe una disminución por concepto de pago de prestaciones a los partícipes	
GASTO					PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 782,174.96	\$ 892,992.73	\$ 110,817.77	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					PLAN DE ACCIÓN
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	
USD	\$ 2,819,783.13	\$ 3,074,190.96	\$ 254,407.83	Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privativas e inversiones privativas.	

Elaborado por: Bolaños Palma Byron Stalin

Revisado por: Palacios Moncayo Dilmer Alejandro