

ESTADOS FINANCIEROS MES

ENERO 2018

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS
FUERZAS ARMADAS – F.C.P.C. DE EMCIS DE FF.AA. (17)

RUC: 1791700376001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



CAPREMCI



Oficio No. 2018-035-SAZC-FCPC-EMCIS-FFAA

Quito, D.M., 08 de Febrero de 2018

**Señor Ingeniero
Christian Gamboa
Fondos Complementarios 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 Enero de 2018, 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
REPRESENTANTE GENERAL
FCPC de los EMCIS de las FFAA
szurita@capremci.com.ec
C.C. 172047110-9**



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 FEB 2018

HORA

.....
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



CAPREMCI



Oficio No. 2018-034-SAZC-FCPC-EMCIS-FFAA

Quito D.M., 8 de Febrero de 2018

**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 Enero de 2018

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

Atentamente,

**Ing. Stephany Zurita
REPRESENTANTE GENERAL
FCPC de los EMCIS de las FFAA**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-08380-E
Fecha : 2018-02-09 09:04:13 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

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



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	ENERO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	4042
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1616
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	5658
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3592
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	1,745,600.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	BOLAÑOS PALMA BYRON STALIN
CORREO ELECTRÓNICO	bbolanos@capremci.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	986063006
NOMBRE DEL GERENTE	ZURITA CEDEÑO STEPHANY ALEJANDRA
CORREO ELECTRÓNICO	szurita@capremci.com.ec
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 ENERO DEL 2018

ACTIVO	+	GASTOS	
67,267,528.37	+	49,438.27	= 67,316,966.64

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	
63,726,005.48	+	3,169,855.16	+	421,106.00	= 67,316,966.64


LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Período de un mes hasta el Enero 31, 2018

Fecha Generación: 02/08/18

Pag: 1

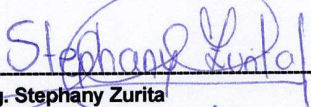
CODIGO Y DESCRIPCION		NOTA	SALDO
1	ACTIVOS		67,267,528.37
11	Fondos Disponibles	1	19,626,877.68
1101	Caja		972.00
110105	Efectivo		200.00
110110	Caja Chica		772.00
1102	Bancos y Otras Intituciones Financieras		19,625,905.68
110205	Bancos e Instituciones Financieras Locales		19,625,905.68
12	Inversiones no Privativas	2	11,356,560.35
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero		10,975,434.75
120105	Certificados de Depósito		10,975,434.75
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	3	381,125.60
120205	Valores de Titularización		75,000.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		306,125.60
13	Inversiones Privativas	7	35,075,963.86
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer		31,472,336.98
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados		461,991.51
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos		1,533,352.84
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer		2,176,578.73
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos		60,074.31
1399	(Provisiones para Inversiones Privativas)	8	(628,370.51)
139905	(Quirografarios)		(628,370.51)
14	Cuentas Por Cobrar	9	447,928.49
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas		57,036.05
140105	Inversiones Renta Fija sector Financiero Privado		53,305.37
140110	Inversiones Renta Fija sector no Financiero Privado		3,730.68
1403	Cuentas por Cobrar al Personal	10	15,126.54
140310	Anticipos de Sueldos		15,096.89
140390	Otros Conceptos		29.65
1405	Planillas Emitidas		357,664.60
140505	Aportes		124,710.47
140510	Préstamos		232,954.13
1490	Cuentas por Cobrar Varias	12	18,101.30
149090	Otros		18,101.30
15	Inversión en Proyectos Inmobiliarios	13	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		235,416.15
1601	Bienes Inmuebles		390,507.00
160110	Edificios		390,507.00
1602	Bienes Muebles		356,601.65
160205	Muebles y Enseres		31,500.07
160210	Equipo de Oficina		27,373.36
160215	Equipos de Computación		183,993.47
160290	Otros		113,734.75
1699	(Depreciación Acumulada)		(511,692.50)
169905	(Edificios)		(175,581.58)
169910	(Muebles y Enseres)		(25,324.45)
169915	(Equipo de Oficina)		(23,930.82)
169920	(Equipo de Computación)		(143,736.21)
169990	(Otros)		(143,119.44)
19	Otros Activos	15	46,760.99
1902	Gastos Diferidos		46,760.99
190205	Licencias y Programas de Computación		44,549.09
190290	(Otros) Inv. de Sum. de Oficina		2,211.90
2	PASIVOS	16	63,726,005.48
21	Cuenta Individual		55,893,685.22
2101	Cesantía		55,893,685.22
210105	Aportes Personales		48,107,482.65
210110	Aportes Patronales		7,786,202.57
23	Cuentas por Pagar	18	6,417,050.27
2301	Prestaciones Liquidadas por Pagar		5,613,465.29
230105	Cesantía		5,043,706.26

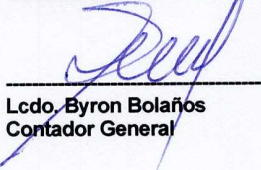
FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Período de un mes hasta el Enero 31, 2018

Fecha Generación: 02/08/18

Pag: 2

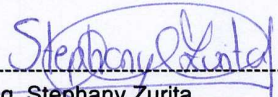
CODIGO Y DESCRIPCION	NOTA	SALDO
230115 Otras Prestaciones		569,759.03
2302 Planillas Emitidas por Pagar		5,240.92
230210 Préstamos		5,240.92
2304 Impuestos y Tasas		1,480.34
230410 Retenciones IVA		1,480.34
2305 Cuentas por Pagar Tasa Administración BIESS	19	26,927.72
230500 Tasa Administración BIESS		26,927.72
2390 Otras Cuentas por Pagar		769,936.00
239010 Proveedores		9,863.26
239025 Dietas		3,166.00
239090 Otras cuentas por pagar		756,906.74
25 Obligaciones Patronales		15,891.03
2502 Beneficios Sociales		5,582.61
2503 Aportes y Retenciones IESS		6,200.21
2504 Fondos de Reserva		215.10
2590 Otras Retenciones y Descuentos		3,893.11
29 Otros Pasivos	21	1,399,378.96
2901 Ingresos Recibidos por Anticipado		2,747.08
290190 Otros		2,747.08
2903 Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios		132,788.57
290310 Inmuebles		132,788.57
2904 Jubilación Patronal de Empleados		181,709.21
2990 Otros		1,082,134.10
299090 Varios		1,082,134.10
3 PATRIMONIO	22	3,541,522.89
34 Resultados	24	3,541,522.89
3401 Excedentes Acumulados		3,169,855.16
3403 Excedentes del Ejercicio		371,667.73
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		67,267,528.37

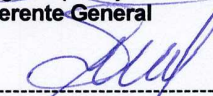

 Ing. Stephany Zurita
 Gerente General


 Lcdo. Byron Bolaños
 Contador General

FCPC EMCIS DE FF.AA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Período de un mes hasta el Enero 31, 2018

CODIGO Y DESCRIPCION		NOTA	SALDO
4	GASTOS	25	49,438.27
43	Gastos de Personal	27	30,387.25
4301	Gastos del Personal		30,387.25
430105	Remuneraciones o Salario		21,522.00
430110	Remuneración Extraordinaria		19.95
430115	Décimos Sueldos		2,488.73
430120	Aporte Patronal		2,645.52
430125	Fondo de Reserva		1,459.05
430190	Otros		2,252.00
44	Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	28	9,499.15
4401	Servicios Públicos y Generales		1,547.38
440105	Servicios Básicos		1,097.60
440110	Servicio de Transporte de Personal		95.50
440190	Otros Servicios Generales		354.28
4402	Traslados Viáticos y Subsistencias		70.00
440205	Pasajes en el Interior		70.00
4404	Gastos por Arrendamiento Operativo		385.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		385.00
4405	Honorarios Profesionales		5,880.17
440515	Servicios Profesionales		5,880.17
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente		1,077.38
440605	Material de Oficina		1,075.76
440610	Material de Imprenta, fotografía, reproducción y publicada		1.62
4407	Gastos de Informática		539.22
440790	Otros		539.22
45	Gastos Financieros	29	3,458.80
4502	Costos Financieros		2,229.95
450210	Gastos Bancarios		2,229.95
4504	Gastos Administración		1,228.85
450400	Gastos por Tasa de Administración BIESS		1,228.85
46	Gastos no Operativos	30	1,113.91
4601	Impuestos Tasas y Contribuciones		1,113.91
460105	Impuestos y Tasas		1,113.91
47	Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	31	4,979.16
4701	Gastos por Depreciación		2,865.57
470110	Depreciación Edificios		1,627.11
470115	Depreciación muebles y enseres		181.10
470120	Depreciación equipos de oficina		141.65
470125	Depreciación equipos de computación		915.71
4702	Amortizaciones		2,113.59
470210	Gastos anticipados		2,113.59
5	INGRESOS	33	421,106.00
51	Intereses y Rendimientos Ganados		421,105.62
5101	Por Inversiones no Privativas		91,878.86
510105	Inversiones Renta Fija Sector financiero Privado		89,022.59
510110	Inversiones Renta Fija Sector financiero no Privado		2,856.27
5102	Por Inversiones Privativas	34	329,226.76
510205	Quirografarios		313,475.25
510215	Hipotecarios		15,751.51
53	Otros Ingresos		0.38
5390	Ingresos Varios		0.38
539090	Otros Ingresos		0.38
7	CUENTAS DE ORDEN	36	
71	Cuentas de Orden Deudoras Propias del Fondo		3,682,696.63
7101	Activos en Custodia de Terceros		3,682,696.63
72	Cuentas de Orden Acreedoras Propias del Fondo		(3,682,696.63)
7201	Valores En Custodia de Terceros		(3,682,696.63)


 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 ENERO DEL 2018

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 Rumiñahui, Banco Pichincha, Banco Internacional, Banco del Pacifico, Banco Manabí y Banco del Austro que al 31 de enero del 2018 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 19,626,877.68 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	dic-17	ene-18	variación	%
11020501	Banco General Rumiñahui	1,270,006.67	3,782,609.62	2,512,602.95	198%
11020502	Banco Pichincha	50,000.00	40,485.17	- 9,514.83	-19%
11020504	Banco Internacional	241,581.98	244,561.93	2,979.95	1%
11020504	Banco Pacifico	73,572.54	10,359,963.23	10,286,390.69	0%
11020506	Banco Comercial de Manabí	150,728.09	150,753.35	25.26	0%
11020507	Banco del Austro	5,037,731.85	5,047,532.38	9,800.53	0%
11020510	Overnight Bco. Pichincha	82,656.54	-	- 82,656.54	0%
Total		6,906,277.67	19,625,905.68	12,719,628.01	184%

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 12,719,628.01 en relación al mes anterior debido a que las entidades patronales depositaron a fin de mes y por las cancelaciones de inversiones del Sector Financiero.

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 enero del 2018 cerró con un valor total USD 11,356,560.35 distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	dic-17	ene-18	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	22,463,627.75	10,975,434.75	- 11,488,193.00
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	541,625.60	381,125.60	- 160,500.00
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	-	-	-
Total		23,005,253.35	11,356,560.35	- 11,648,693.00

En relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha disminuido en USD 11,648,693.00.

NOTA 7 - Inversiones Privativas.

Las Inversiones Privativas al 31 de enero del 2018 cerró con un valor total USD 35,704,334.37 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 53.07% 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	dic-17	ene-18	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	31,862,324.15	31,472,336.98	- 389,987.17
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	486,367.02	461,991.51	- 24,375.51
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,435,686.66	1,533,352.84	97,666.18
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,250,481.00	2,176,578.73	- 73,902.27
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	-	60,074.31	60,074.31
Total		36,034,858.83	35,704,334.37	- 330,524.46

Nuestras Inversiones Privativas en relación al mes anterior han disminuido en USD 330,524.46.

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 35,075,963.86.

Nota 9 – Cuentas por Cobrar.

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.

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 enero 2018 alcanzó un valor neto de USD 235,416.15 mismos que están depreciándose según su vida útil y bajo el método de línea recta.

Nota 16 - Cuenta Individual.

Código	Cuenta	dic-17	ene-18	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	30,210,525.29	30,388,417.56	177,892.27
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	2,814,478.72	2,799,288.01	- 15,190.71
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,518,969.95	1,510,231.67	- 8,738.28
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	13,411,997.83	13,362,378.66	- 49,619.17
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	43,424.13	43,166.75	- 257.38
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	3,914,633.75	3,899,904.76	- 14,728.99
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	852,141.77	846,780.75	- 5,361.02
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	142,744.05	142,106.75	- 637.30
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,848,709.19	2,838,704.76	- 10,004.43
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	58,800.88	58,705.55	- 95.33
Total		55,820,425.56	55,893,685.22	73,259.66

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 incrementado en USD 73,259.66.

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	dic-17	ene-18	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,150,685.29	1,146,826.75	- 3,858.54
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	121,900.62	119,992.32	- 1,908.30
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,555.76	1,551.48	- 4.28
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	62,365.87	61,371.11	- 994.76
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	593,053.29	585,192.71	- 7,860.58
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	1,954,294.97	1,924,026.41	- 30,268.56
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	45,371.79	44,464.08	- 907.71
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	32,299.42	31,930.79	- 368.63
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,144,569.16	1,126,793.44	- 17,775.72
Total		5,107,653.34	5,043,706.26	- 63,947.08

En relación al mes anterior la cuenta por pagar ha disminuido en USD 63,947.08.

Nota 21 - Ingresos Recibidos por Anticipado.

Código	Cuenta	dic-17	ene-18	variación
2-9-01-90-02-00-00	Obligaciones 014 SERTECPET-2016-A	2,747.08	2,747.08	-
Total		2,747.08	2,747.08	-

El Fondo ha procedido a invertir en papeles comerciales de las empresas que se 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	dic-17	ene-18	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	132,788.57	132,788.57	-
Total		132,788.57	132,788.57	-

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	dic-17	ene-18	variación
2-9-04-00-01-00-00	Provisión Jubilación Patronal	5,660.56	5,660.56	-
2-9-04-00-03-00-00	Provisión Despido Intempestivo	176,048.65	176,048.65	-
Total		181,709.21	181,709.21	-

Depósitos sin Concepto.

Código	Cuenta	dic-17	ene-18	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	627,050.08	792,322.99	165,272.91
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	18,673.30	13,431.59	- 5,241.71
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	9,306.88	9,999.87	692.99
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
Total		921,409.91	1,082,134.10	160,724.19

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 371,667.73 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						PLAN DE ACCIÓN
MES	ene.-17	ene.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		
USD	\$ 68,835,697.78	\$ 67,267,528.37	\$ (1,568,169.41)	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 cobradas en sus roles de pago		
UTILIDAD						PLAN DE ACCIÓN
MES	ene.-17	ene.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		
USD	\$ 269,578.84	\$ 371,667.73	\$ 102,088.89	Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privativas, inversiones privativa		
CUENTA INDIVIDUAL						PLAN DE ACCIÓN
MES	ene.-17	ene.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		
USD	\$ 55,241,840.23	\$ 55,893,685.22	\$ 651,844.99	Existe un incremento por concepto de reafiliaciones de participantes al fondo		
GASTO						PLAN DE ACCIÓN
MES	ene.-17	ene.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		
USD	\$ 145,998.32	\$ 49,438.27	\$ (96,560.05)	Existe una disminución no se realizo provisión mensual de las contingencias de la cartera de crédito y los gastos propios del giro del Fondo disminuyen.		
INGRESO						PLAN DE ACCIÓN
MES	ene.-17	ene.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN		
USD	\$ 415,577.16	\$ 421,106.00	\$ 5,528.84	Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privativas e inversiones privativas.		

Elaborado por: Bolaños Palma Byron Stalin

Revisado por: Zurita Cedeño Stephany Alejandra