

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 2018

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y
TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS – CAPREMCI. (17)

RUC: 1791700376001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Oficio No. 2018-312-GG-SAZC-CAPREMCI

Quito D.M., 09 de Octubre de 2018

Señor Ingeniero
Christian Gamboa
Fondos Complementarios BIESS
Presente

De mi consideración:

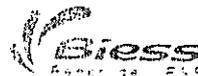
Mediante el presente, me permito remitir los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de Servidores y Trabajadores Públicos de Fuerzas Armada - CAPREMCI, correspondientes al mes de septiembre del 2018, los cuales fueron entregados a la Ingeniera Karen Zambrano Intendente Nacional de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente,

Ing. Stephany Zurita
REPRESENTANTE LEGAL
CAPREMCI
szurita@capremci.com.ec
C.C. 172047110-9

Elab.PM



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

09 OCT 2018

16:31
HORA

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 FCPC



Oficio No. 2018-311-GG-SAZC-CAPREMCI

Quito D.M., 09 de Octubre de 2018

Ingeniera
Karen Zambrano
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
En su Despacho.-

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 Cesantía de Servidores y Trabajadores Públicos de Fuerzas Armadas - CAPREMCI correspondientes al mes de septiembre del 2018.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente

Ing. Stephany Zurita
REPRESENTANTE LEGAL
CAPREMCI



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-43582-E

Fecha : 2018-10-09 14:21:53 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 27 HOJAS

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 CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS - CAPREMCI	Nro. 17
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DE 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	3971
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1520
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	5491
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3573
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	702,234.22
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



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

ACTIVO	+	GASTOS	=	70,667,320.98
70,048,629.60	+	618,691.38	=	

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	=	70,667,320.98
67,250,387.29	+	-	+	3,416,933.69	=	

ING. STEPHANY ZURITA
GERENTE GENERAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		70,048,629.60
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2,918,304.70
1101	CAJA		6,083.50
110105	Efectivo		5,311.50
110110	Caja chica		772.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2,912,221.20
110205	Bancos e instituciones financieras locales		2,912,221.20
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	28,938,946.40
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		28,898,360.30
120105	Certificados de depósito		28,898,360.30
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	40,586.10
120205	Valores de titularización		18,750.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		21,836.10
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	35,176,509.48
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		31,457,089.00
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		377,954.96
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,743,881.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,180,286.87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.14
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-582,702.49
139905	(Quirografarios)		-558,420.26
139910	(Prendarios)		
139915	(Hipotecarios)		-24,282.23
139990	(Provisión general)		
14	CUENTAS POR COBRAR	9	2,282,445.64
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		271,402.09
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		271,095.15
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		306.94
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		-
140205	Intereses por préstamos quirografarios		-
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	22,335.55
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		22,305.90
140390	Otros conceptos		29.65
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		1,950,820.29
140505	Aportes		537,787.78
140510	Préstamos		1,413,032.51
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	37,887.71
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		37,887.71
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	478,020.85
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		149,687.18
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		149,687.18
1502	PROYECTOS TERMINADOS		328,333.67
150205	Inmuebles disponibles para la venta		328,333.67
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		206,704.41
1601	BIENES INMUEBLES		390,507.00
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		390,507.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		366,930.68
160205	Muebles y enseres		31,500.07
160210	Equipo de oficina		27,373.36
160215	Equipo de computación		190,822.50
160220	Vehiculos		-
160290	Otros		117,234.75
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-550,733.27
169905	(Edificios)		-188,598.46
169910	(Muebles y enseres)		-26,766.71
169915	(Equipo de oficina)		-25,062.08
169920	(Equipo de computacion)		-149,467.85
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-160,838.17
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	47,698.12
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		47,698.12
190205	Licencias y programas de computación		45,009.09
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		2,689.03

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	16	67,250,387.29
21	CUENTA INDIVIDUAL		58,117,498.34
2101	CESANTÍA		58,117,498.34
210105	Aportes personales		50,142,492.03
210110	Aportes patronales		7,975,006.31
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	6,556,586.32
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		5,724,204.98
230105	Cesantía		4,957,231.45

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		766,973.53
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		5,240.92
230205	Aportes		
230210	Préstamos		5,240.92
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		4,769.26
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		4,769.26
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	36,758.52
230501	Tasa de Administración BIESS		36,758.52
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		785,612.64
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		24,526.22
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		3,166.00
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		757,920.42
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		19,917.59
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		13,020.69
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		5,398.69
2504	FONDO DE RESERVA		135.78
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1,362.43
29	OTROS PASIVOS	21	2,556,385.04
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		201,107.61
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		201,107.61
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		58,462.21
2990	OTROS		2,296,815.22
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		-
			2,296,815.22

3	PATRIMONIO		
31	RESERVAS	22	2,798,242.31
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	24	2,798,242.31
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		2,798,242.31
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		70,048,629.60
	DIFERENCIA		0.00


ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL


LCDO. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		
		25	618,691.38
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	27	247,297.40
4301	GASTOS DEL PERSONAL		247,297.40
430105	Remuneraciones o salario		176,057.18
430110	Remuneración extraordinaria		10,186.10
430115	Décimos sueldos		20,989.53
430120	Aporte Patronal		23,271.77
430125	Fondo de reserva		10,047.82
430130	Jubilación patronal		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		6,745.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	184,606.75
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		35,937.81
440105	Servicios básicos		9,442.79
440110	Servicio transporte personal		209.15
440115	Movilizaciones		75.30
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		337.42
440125	Servicios de vigilancia		10,000.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		15,873.15
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		2,808.48
440205	Pasajes en el interior		2,272.41
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		536.07
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		12,220.93
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		9,339.05
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		2,881.88
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		5,195.50
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		5,195.50
440410	Arrendamiento de vehiculos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		117,140.23
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoria externa		25,200.00
440515	Servicios profesionales		91,940.23
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		5,343.60
440605	Material de Oficina		3,190.17
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		2,153.43
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,960.20
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		5,960.20
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	44,181.26
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		33,121.61
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		33,121.61
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		11,059.65
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	76,713.80
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		76,713.80
460105	Impuestos y tasas		26,241.48
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		50,472.32
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	44,019.93
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		26,282.48
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		14,643.99
470115	Depreciación muebles y enseres		1,623.36
470120	Depreciación equipos de oficina		1,272.91
470125	Depreciación equipos de computación		8,742.22
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		17,737.45
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		17,737.45
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	21,872.24
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		21,872.24
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		21,872.24
5	INGRESOS	33	3,416,933.69
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		3,371,050.67
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,049,731.28
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,034,290.64
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		15,440.64
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	2,321,319.39
510205	Quirografarios		2,189,436.58
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		131,882.81
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		-
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS		45,883.02
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		45,883.02
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		45,883.02
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		2,798,242.31
7	CUENTAS DE ORDEN	36	7,609,888.16
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		3,804,944.08
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		3,727,696.63
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		3,444,642.62
710190	Otros		283,054.01

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

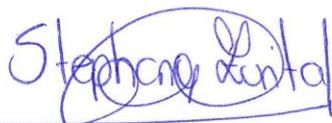
CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		77,247.45
710205	Títulos Valores		77,247.45
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		3,804,944.08
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		3,727,696.63
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		77,247.45
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		
740105	Documentos en garantía	37	-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-


ING. STEPHANY ZURITA
 REPRESENTANTE LEGAL


LCDO. BYRON BOLAÑOS
 CONTADOR



Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMECI
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018

En cifras completas USD\$	Reserva de Cuenta Individual	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Agosto del 2018	-	-	-	2,426,884.22	2,426,884.22
Actualizacion Aportes y Rendimientos					
Otros Cambios	-	-	-	-	-
Superávit mensual generado	-	-	-	371,358.09	371,358.09
Al 30 de Septiembre del 2018	-	-	-	2,798,242.31	2,798,242.31


ING. STEPHANY ZURITA
GERENTE GENERAL


LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE
 SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-
 CAPREMCI
 AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2018**

Entidad Reportarte.

El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI, 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, las disposiciones del estatuto y demás normas de carácter interno dictadas por el órgano competente del Fondo Complementario Previsional Cerrado De Cesantía De Servidores Y Trabajadores Públicos De Fuerzas Armadas-CAPREMCI.

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 y Banco Internacional, que al 30 de septiembre de 2018 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 2,918,304.70 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	ago-18	sep-18	variación
11020501	Banco General Rumiñahui	2,885,452.25	2,385,999.47	- 499,452.79
11020502	Banco Pichincha	45,936.79	95,935.55	49,998.76
11020504	Banco Internacional	441,158.26	430,286.18	- 10,872.08
	Total	3,372,547.30	2,912,221.20	- 460,326.11

Se presenta una variación por USD 460,326.11 con 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 30 de septiembre de 2018 cerró con un valor total USD 28,938,946.40 distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	ago-18	sep-18	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	28,898,360.30	28,898,360.30	-
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	59,336.10	40,586.10	- 18,750.00
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	-	-	-
Total		28,957,696.40	28,938,946.40	- 18,750.00

Con relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha disminuido en USD 18,750.00.

NOTA 7 - Inversiones Privativas.

Las Inversiones Privativas al 30 de septiembre de 2018 cerró con un valor total USD 35,759,211.97 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 50.32% 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	ago-18	sep-18	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	31,540,491.27	31,457,089.00	- 83,402.27
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	401,212.62	377,954.96	- 23,257.66
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,690,721.52	1,743,881.00	53,159.48
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,059,006.61	2,180,286.87	121,280.26
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	52,998.57	0.14	- 52,998.43
Total		35,744,430.59	35,759,211.97	14,781.38

Nuestras Inversiones Privativas con relación al mes anterior han incrementado en USD 14,781.38.

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 582,702.49 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 35,176,509.48

Nota 9 – Cuentas por Cobrar.

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	ago-18	sep-18	variación
140505	Aportes	342,074.48	537,787.78	195,713.30
140510	Préstamos	831,406.36	1,413,032.51	581,626.15
Total		1,173,480.84	1,950,820.29	777,339.45

En este grupo de cuentas agrupa los valores que las Entidades Patronales adeudan al Fondo por Préstamos y Aportes y que a cada uno de los afiliados si se les fueron descontados en sus roles de pago, por ende, la cuenta por cobrar esta generada a la Entidad Patronal Publica y no al partícipe.

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

Nota 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	ago-18	sep-18	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.

Propiedad y Equipo

Los activos fijos o bien llamados según normas NIIF Propiedad Planta y Equipo se contabilizan al costo histórico que al 30 de septiembre de 2018 alcanzó un valor neto de USD 206,704.41 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 participes contemplados en la cuenta por pagar denominadas CESANTIAS.

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	31,021,098.44	31,109,708.82	88,610.38
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	2,671,110.68	2,652,751.68	- 18,359.00
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,438,397.53	1,427,374.99	- 11,022.54
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	14,977,991.37	14,906,651.90	- 71,339.47
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	42,024.78	42,004.64	- 20.14
2-1-01-05-75-00-00	Aporte Adicional por Incremento Cesantia	4,000.00	4,000.00	-
2-1-01-10-50-00-00	Aporte Patronal	3,839,538.59	3,822,049.71	- 17,488.88
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	816,558.87	811,193.70	- 5,365.17
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	139,295.54	138,651.81	- 643.73
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	3,157,464.26	3,144,220.84	- 13,243.42
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	58,943.81	58,890.25	- 53.56
	Total	58,166,423.87	58,117,498.34	- 48,925.53

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

Con relación al mes anterior la cuenta individual ha disminuido en USD 48,925.53.

Nota 18 - 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-18	sep-18	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,110,860.06	1,115,510.19	4,650.14
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	113,466.96	113,206.50	- 260.46
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,228.39	1,228.39	-
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	57,192.06	57,138.86	- 53.20
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	658,499.46	658,924.78	425.32
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	1,785,436.57	1,767,169.15	- 18,267.42
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	40,433.48	39,892.04	- 541.44
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	29,595.92	29,259.71	- 336.21
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,185,383.85	1,173,344.66	- 12,039.19
	Total	4,983,653.92	4,957,231.45	- 26,422.47

Con relación al mes anterior la cuenta por pagar ha disminuido en USD 26,422.47.

Nota 21 - Anticipos Recibidos por venta de Proyectos Inmobiliarios.

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	201,107.61	201,107.61	-
	Total	201,107.61	201,107.61	-

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	ago-18	sep-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	52,801.65	52,801.65	-
Total		58,462.21	58,462.21	-

Depósitos sin Concepto.

Código	Cuenta	ago-18	sep-18	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	1,998,696.73	1,788,488.54	- 210,208.19
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	55,929.01	51,691.01	- 4,238.00
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	10,507.89	10,233.84	- 274.05
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
Total		2,331,513.28	2,116,793.04	- 214,720.24

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 2,798,242.31 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente



Lic. Byron Bolaños
CAPREMCI

HOJA DE OBSERVACIONES
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS -
CAPREMECI

Nro. 17

ACTIVO			
MES	sep.-17	sep.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 66,521,119.91	\$ 70,048,629.60	\$ 3,527,509.69
			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 cobradas en sus roles de pago
			PLAN DE ACCIÓN

UTILIDAD			
MES	sep.-17	sep.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 2,181,198.23	\$ 2,798,242.31	\$ 617,044.08
			Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privadas, inversiones privadas
			PLAN DE ACCIÓN

CUENTA INDIVIDUAL			
MES	sep.-17	sep.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 55,949,170.05	\$ 58,117,498.34	\$ 2,168,328.29
			Existe un incremento por concepto de reafiliaciones de participes al fondo, distribución superavit 2017
			PLAN DE ACCIÓN

GASTO			
MES	sep.-17	sep.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 892,992.73	\$ 618,691.38	\$ (274,301.35)
			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.
			PLAN DE ACCIÓN

INGRESO			
MES	sep.-17	sep.-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 3,074,190.96	\$ 3,416,933.69	\$ 342,742.73
			Existe un incremento ya que se realizaron inversiones no privadas e inversiones privadas.
			PLAN DE ACCIÓN

Elaborado por: Bolaños Palma Byron Stalin
 Revisado por: Zurita Cedeño Stephany Alejandra

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 2018
 (Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación		1,894,966.92
Ingresos	3,416,933.69	
Cuentas por Cobrar al Personal	(8,831.90)	
Planillas Emitidas	(1,500,505.68)	
Cuentas por Cobrar Varias	(12,196.44)	
Gastos Diferidos	(432.75)	
Clases de pagos por actividades de operación		3,062,693.19
Gastos	(574,671.45)	
Cesantía	2,297,072.78	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	50,270.62	
Impuestos y Tasas	1,159.46	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	11,059.65	
Otras Cuentas por Pagar	16,181.68	
Beneficios Sociales	9,482.46	
Aportes y Retenciones	(1,008.61)	
Fondos de Reserva	(111.81)	
Otras Retenciones y Descuentos	1,100.10	
Jubilación Patronal	(123,247.00)	
Otros	1,375,405.31	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas **4,957,660.11**

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(6,434,732.55)
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	501,039.50
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-
Préstamos Quirografarios por Vencer	405,235.15
Préstamos Quirografarios Reestructurados	108,412.06
Préstamos Quirografarios Vencidos	(308,194.34)
Préstamos Hipotecarios por Vencer	70,194.13
Préstamos Hipotecarios Vencidos	(0.14)
Provisión para Inversiones Privativas	(45,668.02)
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	(127,406.65)
Proyectos Inmobiliarios	-
Proyectos Terminados	-
Bienes Muebles	(10,329.03)
Edificios	-
Ingresos Recibidos por Anticipado	(2,747.08)
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	68,319.04
Reservas Especiales	-
Excedentes Acumulados	(3,169,855.16)

Efectivo neto usado en actividades de inversión **(8,945,733.09)**

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 **(3,988,072.98)**

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo **6,906,377.68**

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo **2,918,304.70**



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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 2,798,242.31

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 26,282.48
 Amortizaciones 17,737.45
 Provisiones Inversiones Privativas -

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

Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (8,831.90)
 Aumento (disminución) Planillas Emitidas (1,500,505.68)
 Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (12,196.44)
 Aumento (disminución) Gastos Diferidos (432.75)
 Aumento (disminución) Cesantía 2,297,072.78
 Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar 50,270.62
 Aumento (disminución) Impuestos y Tasas 1,159.46
 Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración 11,059.65
 Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar 16,181.68
 Aumento (disminución) Beneficios Sociales 9,482.46
 Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (1,008.61)
 Aumento (disminución) Fondos de Reserva (111.81)
 Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos 1,100.10
 Aumento (disminución) Jubilación Patronal (123,247.00)
 Aumento (disminución) Otros 1,375,405.31

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

4,957,660.11

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero (6,434,732.55)
 Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero 501,039.50
 Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico -
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer 405,235.15
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados 108,412.06
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos (308,194.34)
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer 70,194.13
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos (0.14)
 Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas (45,668.02)
 Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas (127,406.65)
 Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios -
 Aumento (disminución) Proyectos Terminados -
 Aumento (disminución) Bienes Muebles (10,329.03)
 Aumento (disminución) Edificios -
 Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado (2,747.08)
 Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario 68,319.04
 Aumento (disminución) Reservas Especiales -
 Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (3,169,855.16)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(8,945,733.09)

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

(3,988,072.98)

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

6,906,377.68

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

2,918,304.70


 ING. STEPHANY ZURITA
 GERENTE GENERAL


 LIC. BYRON BOLAÑOS
 CONTADOR

30/09/2018

FECHA INICIAL	TASA ANUAL	INSTITUCION	NUMERO DOCUMENTO	PLAZO DIAS	FECHA VCTO	CAPITAL DOLARES	INTERES DOLARES	TOTAL DOLARES	TASA PONDERADA	PLAZO PONDERADO	DIAS TRANSICU RTRIDOS	VALOR INTERES ACUMADO
02-fev-18	5.75%	Banco Pacifico	261961907	180	29-oct-18	2,333,333.33	67,003.33	2,400,416.66	134.15667	419,039,039.40	151	66,272.46
06-mar-18	5.75%	Banco Pacifico	261972194	180	02-dic-18	391,494.11	10,967.67	392,451.78	21.93534	68,667,139.95	66	5,204.11
01-jun-18	4.75%	Banco General Rumiñahui	8325929510	182	04-feb-19	44,319.28	1,056.25	45,424.62	2.10550	8,302,815.21	63	381.42
06-jun-18	4.75%	Banco General Rumiñahui	8318262010	181	04-dic-18	33,863.44	605.44	34,472.88	4.10952	4,520,512.22	118	514.72
20-jun-18	6.10%	Banco General Rumiñahui	8325339410	182	18-feb-19	1,660,000.00	32,072.44	1,692,072.44	63.46100	189,280,000.00	51	7,252.11
						1,118,282.83	33,827.13	1,152,259.96	6.01%		182	8,062.20
20-jun-18	6.25%	Banco Internacional	4159179	182	18-feb-19	1,713,600.00	53,403.29	1,767,003.29	107.10000	311,675,290.00	41	12,197.50
04-jun-18	6.25%	Banco Internacional	420092	183	06-mar-19	1,700,000.00	52,270.55	1,752,270.55	106.25000	311,100,000.00	28	7,973.61
13-jun-18	6.25%	Banco Internacional	420295	181	11-mar-19	1,350,000.00	41,860.75	1,391,860.75	84.37500	244,550,000.00	19	4,455.13
18-jun-18	6.25%	Banco Internacional	421768	181	18-mar-19	350,000.00	10,847.50	360,847.50	21.87500	63,500,000.00	12	729.17
						5,113,600.00	159,382.19	5,272,982.19	6.25%		182	25,052.40
22-jun-18	6.10%	Banco Solidario	0410261	182	20-feb-19	492,788.00	15,185.56	507,945.88	30.05775	89,680,590.00	39	3,266.26
23-jun-18	6.10%	Banco Solidario	0410269	183	22-feb-19	202,650.00	6,314.85	208,964.85	12.42245	37,267,950.00	38	1,517.28
						695,400.00	21,510.41	716,910.41	6.10%		182	4,787.54
21-jun-18	6.00%	Banco Bolivariano	05901DPV044323-8	181	18-feb-19	2,800,000.00	50,333.23	2,850,333.23	120.00000	582,000,000.00	43	13,323.23
04-jun-18	6.00%	Banco Bolivariano	05901DPV044323-8	183	06-mar-19	1,400,000.00	42,720.00	1,442,720.00	64.00000	256,300,000.00	28	8,062.67
18-jun-18	5.75%	Banco Bolivariano	05901DPV044412-3	181	18-mar-19	4,400,000.00	28,959.22	1,028,959.22	57.50000	181,000,000.00	12	1,916.67
						4,400,000.00	131,943.06	4,531,943.06	5.94%		182	21,516.67
06-jul-18	4.00%	Banco Pichincha	37071617	180	02-jun-19	381,484.10	7,659.68	389,143.78	15.25936	68,687,138.00	68	3,645.29
07-jun-18	5.00%	Banco Pichincha	37072187	181	04-feb-19	407,925.31	10,254.79	418,180.10	20.39627	73,834,481.11	54	3,059.44
						789,409.41	17,914.47	807,293.88	4.52%		181	6,704.73
18-jun-18	6.75%	Prodebanco	PAV10100018272001	182	11-mar-19	1,317,000.00	46,990.13	1,423,990.13	92.94750	250,614,000.00	20	5,163.74
05-jun-18	4.00%	Prodebanco	PAV10100018123001	180	30-ene-19	1,000,000.00	20,000.00	1,020,000.00	40.00000	180,000,000.00	150	15,663.67
05-jun-18	4.00%	Prodebanco	PAV10100018123001	182	04-feb-19	407,825.31	8,226.16	416,051.47	16.31701	74,542,408.42	55	2,492.99
05-jun-18	6.00%	Prodebanco	PAV10100018123001	182	04-feb-19	433,000.00	2,319.19	1,390,950.00	81.00000	245,700,000.00	39	8,776.00
11-jun-18	6.75%	Prodebanco	PAV101000192151001	181	11-mar-19	475,292.31	13,122.24	488,414.55	42.02500	112,783,000.00	19	2,718.44
						4,752,923.31	137,122.24	4,890,045.55	67.2%		181	33,317.13
11-jun-18	6.10%	Banco Diners Club del Ecuador S.A	C002451-1	181	11-mar-19	1,317,000.00	46,990.13	1,423,990.13	92.94750	250,614,000.00	20	5,163.74
07-jun-18	6.20%	Banco Diners Club del Ecuador S.A	C004924	181	04-feb-19	407,825.31	8,226.16	416,051.47	16.31701	74,542,408.42	54	3,161.82
17-jun-18	6.10%	Banco Diners Club del Ecuador S.A	C005731	182	18-mar-19	223,000.00	6,877.07	229,877.07	13.60300	40,585,000.00	13	491.22
12-jun-18	6.00%	Banco Diners Club del Ecuador S.A	C005627	181	12-mar-19	700,000.00	21,116.67	721,116.67	42.00000	126,300,000.00	18	2,100.00
						2,787,825.31	80,890.54	2,789,815.85	5.94%		181	10,202.21
03-jun-18	5.45%	Banco Guayaquil	7032956	181	31-oct-18	3,500,000.00	93,504.86	3,593,504.86	190.75000	633,500,000.00	150	79,474.17
21-jun-18	6.25%	Banco Guayaquil	7032917	181	18-feb-19	2,010,000.00	2,062.22	2,062,942.22	125.00000	382,000,000.00	43	13,888.89
						5,500,000.00	158,792.08	5,658,792.08	5.74%		181	93,368.08
03-jun-18	6.00%	Banco de Azuay	225467	182	04-mar-19	1,100,000.00	33,566.67	1,133,566.67	65.00000	200,200,000.00	27	4,595.00
						1,100,000.00	33,566.67	1,133,566.67	6.00%		182	4,595.00
						28,888,360.30					271,085.19	

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

OBLIGACIONES	FECHA ULTIMO CUPON	DIAS	VALOR ACUMADO
--------------	--------------------	------	---------------

11-nov-13	8.75%	OBLIGACIONES EXTRAJORA RIO MARSO	DESINTEGRALIZADA	1800	11-nov-18	21,836.10	9,553.29	31,389.39	1.91066	38,804,980.00	11-jun-18	49	260.05
						21,836.10			8.75%		1,800		
						21,836.10						260.05	

TITULARIZACIONES	DIAS	VALOR ACUMADO
------------------	------	---------------

20-dic-13	9.00%	FID.MERCANTIL DE TI SECOHI	DESINTEGRALIZADO	1826	20-dic-18	18,750.00	8,559.38	27,309.38	1.89750	34,237,600.00	20-jun-18	10	46.88
						18,750.00			9.00%		1,826		
						18,750.00						46.88	

SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/09/2018						18,750.00	8,559.38	27,309.38	1.89750	34,237,600.00		46.88
TOTAL GENERAL						18,750.00	8,559.38	27,309.38	1.89750	34,237,600.00		46.88
SUBTOTAL CTA CONTABLE 30/09/2018						21,836.10	9,553.29	31,389.39	1.91066	38,804,980.00		260.05
TOTAL GENERAL						21,836.10	9,553.29	31,389.39	1.91066	38,804,980.00		260.05