Oficio No. CAPREMCI-GG-SAZC-2019-455

Quito D.M., 08 de octubre de 2019

Ingeniero
Mauricio Alejandro Torres Arteaga
Analista de 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 de 2019, los cuales fueron entregados al Magister Boris Santiago Polanco Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente,

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

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
14 OCT 2019
9:16
HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS
CON ANEXOS

PM/BB

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

Oficio No. CAPREMCI-GG-SAZC-2019-454

Quito D.M., 08 de octubre de 2019

Magister
Boris Santiago Polanco Jácome
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
En su Despacho. -

De mi consideración:

Mediante el presente, me permito adjuntar a usted señor 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 de 2019.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente

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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2019-39868-E
Fecha : 2019-10-08 11:31:56 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO:25 HOJAS

PM/BB

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

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 2019

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

RUC: 1791700376001

Atención:

Ingeniera
NATHALIE ALCÍVAR CAJAS
Analista de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

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 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	3704
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1357
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	5061
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3314
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	510,943.28
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	BOLAÑOS PALMA BYRON STALIN
CORREO ELECTRÓNICO	bbolanos@capremci.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0986063006
NOMBRE DEL GERENTE	ZURITA CEDEÑO STEPHANY ALEJANDRA
CORREO ELECTRÓNICO	szurita@capremci.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0995868067
DIRECCIÓN DEL FCPC	Baquerizo Moreno E9-78 y Leonidas Plaza Esq.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02)2230-893

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

ACTIVO	+	GASTOS		
73,080,076.71	+	619,029.78	=	73,699,106.49

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS		
69,672,170.05	+	-	+	4,026,936.44	=	73,699,106.49

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADASCAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**73,080,076.71**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**1,768,777.49**
1101	**CAJA**		**2,236.00**
110105	Efectivo		1,448.00
110110	Caja chica		788.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**1,766,541.49**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,766,541.49
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		-
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**32,361,308.75**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**32,361,308.75**
120105	Certificados de depósito		32,361,308.75
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**	-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
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 CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADASCAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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**	**32,595,414.31**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		29,301,783.69
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		261,868.75
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,686,855.85
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,803,597.77
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		116,310.85
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**8**	**-575,002.60**
139905	(Quirografarios)		-549,731.27
139910	(Prendarios)		
139915	(Hipotecarios)		-25,271.33
139990	(Provisión general)		
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**9**	**5,554,316.15**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**429,814.68**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		429,814.68
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
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 CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADASCAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**10**	**22,759.69**
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		22,730.04
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**		**5,099,010.94**
140505	Aportes		1,365,297.54
140510	Préstamos		3,733,713.40
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**12**	**2,730.84**
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		2,730.84
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**	**429,976.77**
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**		**280,289.59**
150205	Inmuebles disponibles para la venta		280,289.59
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**-**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**236,900.37**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**398,107.00**
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		398,107.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADASCAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	**BIENES MUEBLES**		**441,229.84**
160205	Muebles y enseres		36,715.07
160210	Equipo de oficina		36,297.99
160215	Equipo de computación		228,582.03
160220	Vehículos		-
160290	Otros		139,634.75
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-602,436.47**
169905	(Edificios)		-208,440.48
169910	(Muebles y enseres)		-28,754.43
169915	(Equipo de oficina)		-28,400.57
169920	(Equipo de computacion)		-172,373.92
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-164,467.07
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**	**133,382.87**
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**		**133,382.87**
190205	Licencias y programas de computación		129,861.76
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		3,521.11

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADASCAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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**	**69,672,170.05**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**		**57,041,091.19**
2101	**CESANTÍA**		**57,041,091.19**
210105	Aportes personales		49,571,401.55
210110	Aportes patronales		7,469,689.64
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**	**6,385,476.66**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**5,578,584.72**
230105	Cesantía		4,621,442.24

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADASCAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		957,142.48
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**		**6,117.13**
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		6,117.13
230490	Otros		-
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**	**19**	**18,086.50**
230501	Tasa de Administración BIESS		18,086.50
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**777,447.39**
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		16,860.49
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		3,166.00
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		757,420.90
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**		**19,911.09**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		13,358.08
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		6,367.60
2504	FONDO DE RESERVA		135.78
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		49.63
29	**OTROS PASIVOS**	**21**	**6,225,691.11**
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**		**-**
290105	Intereses recibidos por anticipado		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADASCAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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**		**145,509.37**
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		145,509.37
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**		**26,425.46**
2990	**OTROS**		**6,053,756.28**
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		6,053,756.28

3	**PATRIMONIO**	**22**	**3,407,906.66**
31	**RESERVAS**		**-**
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**	**3,407,906.66**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		**3,407,906.66**
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		
2 + 3	**PASIVO + PATRIMONIO**		**73,080,076.71**
	DIFERENCIA		**-**

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

LCDO. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**	**25**	**619,029.78**
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**	**242,455.85**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**242,455.85**
430105	Remuneraciones o salario		173,268.40
430110	Remuneración extraordinaria		6,384.60
430115	Décimos sueldos		19,432.62
430120	Aporte Patronal		21,509.27
430125	Fondo de reserva		10,572.03
430130	Jubilación patronal		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		4,509.00
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		6,779.93
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**28**	**163,670.62**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**41,545.72**
440105	Servicios básicos		9,413.06
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		607.81
440125	Servicios de vigilancia		18,080.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		1,525.12
440190	Otros servicios generales		11,919.73
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**10,418.44**
440205	Pasajes en el interior		9,531.94
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		886.50
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**4,506.44**
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		4,188.14
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		318.30
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**4,171.50**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		4,171.50
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**95,785.60**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		3,500.00
440510	Servicios de auditoría externa		7,500.00
440515	Servicios profesionales		84,785.60
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**2,267.55**
440605	Material de Oficina		1,398.48
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		869.07
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**4,975.37**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		379.00
440790	Otros		4,596.37
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**29**	**55,543.26**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**-**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**40,037.79**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		40,037.79
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**-**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**15,505.47**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**30**	**68,031.31**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**68,031.31**
460105	Impuestos y tasas		43,418.74
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		24,612.57
460190	Otros		-
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**31**	**41,336.53**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**36,001.97**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		14,929.02
470115	Depreciación muebles y enseres		1,452.84
470120	Depreciación equipos de oficina		2,917.33
470125	Depreciación equipos de computación		16,702.78
470130	Depreciación vehículos		-
4702	**AMORTIZACIONES**		**5,334.56**
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		5,334.56
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 CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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**	**47,992.21**
4801	**SEGUROS**		**-**
4890	**OTROS**		**47,992.21**
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		47,992.21
5	**INGRESOS**	**33**	**4,026,936.44**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**3,999,372.38**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**1,748,863.07**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1,748,863.07
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
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**	**2,250,509.31**
510205	Quirografarios		2,122,834.61
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		127,674.70
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**-**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		**13,953.76**
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 CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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**	**13,953.76**
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**		**13,610.30**
5301	**ARRIENDOS**		-
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		-
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		-
5390	**INGRESOS VARIOS**		**13,610.30**
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		13,610.30
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**3,407,906.66**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**36**	-
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 CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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 CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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

CAPREMCI FCPC
Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana

Biess Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
AL 30 SEPTIEMBRE DE 2019

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 2019 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 1,768,777.49 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instutuciones Financieras	ago-19	sep-19	variación	%
11020501	Banco General Rumiñahui	965,539.38	1,613,709.66	648,170.28	67%
11020502	Banco Pichincha	75,384.97	151,686.74	76,301.77	101%
11020504	Banco Internacional	8,519.06	1,145.09	- 7,373.97	-87%
	Total	**1,049,443.41**	**1,766,541.49**	**717,098.08**	82%

Se presenta una variación por USD 717,098.08 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 2019 cerró con un valor total USD 32,361,308.75 distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	ago-19	sep-19	variación	%
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	32,499,017.85	32,361,308.75	- 137,709.10	100%
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	-	-	-	0%
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	-	-	-	0%
	Total	**32,499,017.85**	**32,361,308.75**	**- 137,709.10**	**100%**

Con relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha disminuido en USD 137,709.10.

NOTA 7 - Inversiones Privativas.

Las Inversiones Privativas al 30 de septiembre de 2019 cerró con un valor total USD 33,170,416.91 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 44.60% 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-19	sep-19	variación	%
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	29,438,156.46	29,301,783.69	- 136,372.77	88%
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	275,963.67	261,868.75	- 14,094.92	1%
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,802,938.73	1,686,855.85	- 116,082.88	5%
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	1,812,257.28	1,803,597.77	- 8,659.51	5%
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	116,350.35	116,310.85	- 39.50	0%
	Total	**33,445,666.49**	**33,170,416.91**	**- 275,249.58**	**100%**

Nuestras Inversiones Privativas con relación al mes anterior han disminuido en USD 275,249.58.

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 575,002.60 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 32,595,414.31.

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.

1405	Planillas Emitidas	ago-19	sep-19	variación
140505	Aportes	1,139,176.15	1,365,297.54	226,121.39
140510	Préstamos	3,093,286.59	3,733,713.40	640,426.81
	Total	**4,232,462.74**	**5,099,010.94**	**866,548.20**

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 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-19	sep-19	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	96,883.88	96,883.88	-
150205	Proyecto Calderon	183,405.71	183,405.71	-
	Total	**429,976.77**	**429,976.77**	-

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 2019 alcanzó un valor neto de USD 236,900.37 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-19	sep-19	variación	%
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	30,665,984.23	30,453,236.36	- 212,747.87	-0.69%
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	2,312,475.75	2,252,179.12	- 60,296.63	-2.61%
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,233,666.49	1,203,650.29	- 30,016.20	-2.43%
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	15,990,105.21	15,625,848.47	- 364,256.74	-2.28%
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	33,250.07	32,487.32	- 762.75	-2.29%
2-1-01-05-75-00-00	Aporte Adicial por Incremento Cesantia	4,000.00	4,000.00	-	0.00%
2-1-01-10-50-00-00	Aporte Patronal	3,458,319.81	3,406,665.36	- 51,654.45	-1.49%
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	708,188.07	696,993.02	- 11,195.05	-1.58%
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	124,448.32	122,511.32	- 1,937.00	-1.56%
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	3,242,364.54	3,191,529.30	- 50,835.24	-1.57%
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	52,293.32	51,990.64	- 302.68	-0.58%
	Total	57,825,095.80	57,041,091.19	- 784,004.61	-1.36%

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

Con relación al mes anterior la cuenta individual ha disminuido en USD 784,004.61.

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-19	sep-19	variación	%
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,062,320.96	1,057,304.57	- 5,016.40	-0.47%
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	101,804.13	100,974.39	- 829.74	-0.82%
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,066.05	1,064.94	- 1.11	-0.10%
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	51,868.96	51,292.11	- 576.85	-1.11%
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	719,140.00	714,564.62	- 4,575.38	-0.64%
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	1,527,739.38	1,489,715.45	- 38,023.93	-2.49%
2-3-01-05-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desembolsar	2,971.83	3,224.29	252.46	8.50%
2-3-01-05-01-02-03	Exedentes Patronal por Desembolsar	32,861.09	31,740.55	- 1,120.54	-3.41%
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	25,646.01	24,885.89	- 760.12	-2.96%
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,175,385.24	1,146,675.44	- 28,709.80	-2.44%
	Total	4,700,803.64	4,621,442.24	- 79,361.40	-1.69%

Con relación al mes anterior la cuenta por pagar ha disminuido en USD 79,361.40.

Nota 21 - Anticipos Recibidos por venta de Proyectos Inmobiliarios.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	145,509.37	145,509.37	-
	Total	145,509.37	145,509.37	-

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-19	sep-19	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	25,654.90	20,764.90	- 4,890.00
	Total	**31,315.46**	**26,425.46**	**- 4,890.00**

Depósitos sin Concepto.

Código	Cuenta	ago-19	sep-19	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	3,627,418.14	5,037,966.92	1,410,548.78
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	725,777.27	738,504.67	12,727.40
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	12,610.56	10,905.04	- 1,705.52
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
	Total	**4,632,185.62**	**6,053,756.28**	**1,421,570.66**

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 3,407,906.66 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente

Lic. Byron Bolaños
CAPREMCI