

Oficio No. CAPREMCI-GG-SAZC-086-2021

Quito D.M., 08 de febrero de 2021

Economista
Francisco Javier Bolaños Trujillo
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Ingeniera
Cristina Luna
**COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS**

En su Despacho. –

Asunto: “Estados Financieros enero de 2021”

De mi consideración:

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución Nro. 280-2016-F, me permito remitir los Estados Financieros y Estados de Resultados con sus respectivas notas explicativas con corte al 31 de enero de 2021 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de Servidores y Trabajadores Públicos de Fuerzas Armadas – CAPREMCI.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente,

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

Elaborado por: BB

Página 1 de 1

ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 2021

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

RUC: 1791700376001

Atención:

Ingeniera

CRISTINA MARGARITA LUNA VIERA

Coordinadora 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	ENERO DE 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	3107
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1232
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	4339
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2759
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	422,118.81
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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 31 DE ENERO DE 2021**

ACTIVO	+	GASTOS	=	67,787,247.56
67,519,111.00	+	268,136.56	=	67,787,247.56

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	=	67,787,247.56
63,301,841.03	+	4,167,547.61	+	317,858.92	=	67,787,247.56

.....
ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

.....
LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		67,519,111.00
11	FONDOS DISPONIBLES	1	15,677,473.48
1101	CAJA		4,985.04
110105	Efectivo		4,185.04
110110	Caja chica		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		15,672,488.44
110205	Bancos e instituciones financieras locales		15,672,488.44
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	17,614,570.83
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		15,433,618.82
120105	Certificados de depósito		15,433,618.82
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	2,180,952.01
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		816,872.77
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		1,364,079.24
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 ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2021**

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	27,550,537.86
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		24,114,217.96
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		412,288.54
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,719,475.47
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,583,670.11
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		113,049.51
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		102,541.66
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-494,705.39
139905	(Quirografarios)		-437,013.12
139910	(Prendarios)		
139915	(Hipotecarios)		-57,692.27
139990	(Provisión general)		
14	CUENTAS POR COBRAR	9	5,966,090.80
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		591,975.45
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		424,225.77
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		167,749.68
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 ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	12,417.33
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		12,387.68
140390	Otros conceptos		29.65
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	1,974,212.20
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		1,974,212.20
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		3,618,351.62
140505	Aportes		948,446.73
140510	Préstamos		2,669,904.89
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	23,266.94
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		23,266.94
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-254,132.74
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-89,615.06
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-164,517.68
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	368,273.70
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		218,586.52
150205	Inmuebles disponibles para la venta		218,586.52
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		189,283.36
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 ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		441,328.84
160205	Muebles y enseres		36,715.07
160210	Equipo de oficina		36,396.99
160215	Equipo de computación		228,582.03
160220	Vehículos		-
160290	Otros		139,634.75
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-650,152.48
169905	(Edificios)		-234,980.96
169910	(Muebles y enseres)		-30,750.14
169915	(Equipo de oficina)		-33,184.69
169920	(Equipo de computacion)		-203,571.55
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-147,665.14
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	152,880.97
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		152,880.97
190205	Licencias y programas de computación		152,243.39
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		637.58
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	63,301,841.03
21	CUENTA INDIVIDUAL		58,582,993.29
2101	CESANTÍA		58,582,993.29
210105	Aportes personales		47,325,270.36
210110	Aportes patronales		6,776,688.09
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		4,481,034.84
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	642,084.15
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		576,243.93
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		576,243.93
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		12,669.31
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		12,669.31
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	23,347.05
230501	Tasa de Administración BIESS		23,347.05
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		24,582.94
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		6,760.46
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		3,166.00
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		14,656.48
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		12,919.77
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5,727.76
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		6,790.45
2504	FONDO DE RESERVA		210.75
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		190.81
29	OTROS PASIVOS	21	4,063,843.82
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		64,646.33
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		64,646.33
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		57,102.46
2990	OTROS		3,942,095.03
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		3,942,095.03

3	PATRIMONIO	22	4,217,269.97
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	4,217,269.97
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		4,167,547.61
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		49,722.36
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		67,519,111.00
	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 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	268,136.56
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	24,570.23
4301	GASTOS DEL PERSONAL		24,570.23
430105	Remuneraciones o salario		18,616.60
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		2,068.05
430120	Aporte Patronal		2,270.82
430125	Fondo de reserva		1,550.76
430130	Jubilación patronal		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		64.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	30,347.08
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3,563.22
440105	Servicios básicos		1,026.97
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		2,040.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		496.25
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		400.00
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		400.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		98.00
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		98.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		543.48
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		543.48
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		25,000.00
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		25,000.00
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		58.24
440605	Material de Oficina		58.24
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		684.14
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 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		208.00
440790	Otros		476.14
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	3,246.21
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,857.03
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		1,857.03
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		1,389.18
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	40,549.87
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		40,549.87
460105	Impuestos y tasas		16,696.16
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		23,853.71
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	169,149.87
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3,982.02
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		1,658.78
470115	Depreciación muebles y enseres		112.93
470120	Depreciación equipos de oficina		263.42
470125	Depreciación equipos de computación		1,946.89
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		650.17
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		650.17
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		164,517.68
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		164,517.68
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 31 DE ENERO DE 2021**

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	273.30
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		273.30
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		273.30
5	INGRESOS	33	317,858.92
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		317,850.69
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		125,324.11
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		102,104.74
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		23,219.37
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	156,858.45
510205	Quirografarios		150,672.53
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		6,185.92
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		35,668.13
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 CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2021**

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		8.23
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		8.23
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		8.23
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		49,722.36
7	CUENTAS DE ORDEN	36	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		37,798,289.27
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		37,733,491.73
710105	Pagarés		37,733,491.73
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		64,797.54

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		64,797.54
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		-37,798,289.27
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-37,733,491.73
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-64,797.54
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		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE ENERO DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 ENERO DE 2021

1. Información General

EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS – CAPREMCI (el “Fondo”), es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, sin fines de lucro, con patrimonio autónomo y con fines previsionales; inició sus actividades en febrero de 1992 conforme el acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N° 316 y se constituyó como Fondo de Cesantía Privado en beneficio de los servidores y trabajadores públicos de las Fuerzas Armadas del Ecuador el 28 de noviembre de 2005, fecha en la cual mediante Resolución N° SBS-2005-0686 la Superintendencia de Bancos del Ecuador registró y aprobó los estatutos del Fondo dicho estatuto fue reformado con las resoluciones N° SBS-2012-074 del 9 de febrero de 2012 resolución N° SBS-DTL-2014-692 del 13 de agosto de 2014.

El plazo de duración del Fondo es indefinido, su domicilio principal está ubicado en las calles Leónidas Plaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Quito y su Registro Único de Contribuyentes es el N° 1791700376001.

El Fondo tiene como finalidad otorgar a sus Partícipes la prestación complementaria de cesantía, a través del ahorro voluntario conforme las disposiciones que constan en el estatuto y los reglamentos que se emitan para el efecto.

2. Políticas contables significativas

2.1 Bases de presentación y declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido presentados en USD dólares estadounidenses y las políticas contables del Fondo están basadas principalmente en de acuerdo con la resolución SBS-2013-507 establecida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y por las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y ciertas prácticas contables de general aceptación establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de aplicación para este tipo de Entidades. Dichas normas requieren que la Administración del Fondo efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos inherentes relacionadas con la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación, presentación y revelación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las cifras incluidas en estos estados financieros y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que el Fondo opera. La moneda funcional y de **presentación** de la FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS – CAPREMCI es el Dólar de los Estados Unidos de América.

A continuación, se resumen las principales prácticas contables seguidas por el Fondo en la preparación de sus estados financieros:

2.2 Fondos disponibles

Corresponde a los valores mantenidos por el Fondo en efectivo, en fondos reembolsables y de cambios, y en bancos sin restricciones. En el Estado de Situación Financiera los sobregiros, de existir, se clasificarían como préstamos en el pasivo corriente.

2.3 Activos financieros

Inversiones no privativas

La valoración de inversiones en certificados de depósito se efectuará mensualmente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y, cuando el valor razonable exceda el valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación del valor.

Cuando el valor de la venta sea mayor que el saldo según libros, la diferencia se acreditará a ganancia en venta, si el valor de la venta fuere menor al saldo según libros, la diferencia se debitará a pérdidas en ventas de inversiones.

Inversiones privativas (Cartera de crédito)

Corresponde a los saldos de capital de los créditos concedidos por el Fondo a sus partícipes.

Incluye los deudores de las cuentas por cobrar de préstamos a partícipes los cuales reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los préstamos que el Fondo otorga son los préstamos Quirografarios e Hipotecarios que se conceden hasta el 100% del valor que posee en su cuenta individual fijando una tasa de interés efectiva del 9% (Quirografarios), 12% (Emergente), 8.8% (Hipotecarios), anual sobre saldos.

2.4 Impuesto a la Renta

El Fondo se encuentra exento del pago del Impuesto a la Renta, siempre que, al momento de la distribución de los beneficios, rendimientos, ganancias o utilidades, se haya efectuado la correspondiente retención en la fuente del impuesto a la renta en los mismos porcentajes establecidos en el Reglamento de la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno.

2.5 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos están constituidos principalmente, por aquellos provenientes de actividades financieras relacionadas con Inversiones del Fondo de Cesantía y los intereses generados por los préstamos a partícipes, por lo tanto, serán reconocidos como tales en el momento en que se tenga derecho a recibirlos, o por el valor estimado a la fecha de transacción.

2.6 Beneficios empleados

El Fondo ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

2.7 Patrimonio

El capital social está constituido por el resultado del ejercicio económico, que es repartido en las cuentas individuales a cada uno de los partícipes activos y a favor de los partícipes retirados.

2.8 Gastos

Los gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

2.9 Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese período.

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 31 de enero de 2021 presenta en Balances como Fondos Disponibles por USD 15,677,473.48 en la cuenta de Bancos y Caja.

1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	dic-20	ene-21	variación	%
11020501	Banco General Rumiñahui	1,613,593.67	2,346,513.59	732,919.93	45%
11020502	Banco Pichincha	1,794,981.44	1,762,761.20	- 32,220.24	-2%
11020504	Banco Internacional	6,514,707.93	5,522,172.28	- 992,535.65	-15%
11020508	Coop. Ahorro y Crédito JEP	1,034,217.83	3,041,042.03	2,006,824.20	0%
11020509	Banco del Austro	-	2,999,999.34	2,999,999.34	0%
	Total	10,957,500.87	15,672,488.44	4,714,987.58	28%

Se presenta una variación por USD 4,714,987.58 con relación al mes anterior debido a que las entidades patronales depositaron a fin de mes, por las cancelaciones y nuevas de inversiones del Sector Financiero.

Inversiones no privativas.

Nota 2 – Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado.

Nota 3 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado.

El portafolio de Inversiones del Fondo al 31 de enero de 2021 cerró con un valor total USD 17,614,570.83 distribuidas de la siguiente manera:

12	Inversiones no Privativas	dic-20	ene-21	variación	%
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	18,933,392.67	15,433,618.82	- 3,499,773.85	88%
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	3,255,215.66	2,180,952.01	- 1,074,263.65	12%
1204	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Público	-	-	-	0%
	Total	22,188,608.33	17,614,570.83	- 4,574,037.50	100%

Con relación al mes anterior el portafolio de inversiones ha incrementado.

NOTA 7 - Inversiones Privativas.

Las Inversiones Privativas al 31 de enero de 2021 cerró con un valor total USD 28,045,243.25 sin provisiones, entre la Cartera por Vencer y la Cartera Vencida representa el 41.54% de nuestros Activos que está colocado en nuestros participes, cumpliendo con uno del objetivo del Fondo que es brindar un servicio oportuno y atender a sus necesidades de financiamiento de recursos, con sus propios fondos reflejados en sus aportes, según el detalle que presentamos a continuación:

Cartera de Crédito Total.

13	Inversiones Privativas	dic-20	ene-21	variación	%
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	24,210,328.26	24,114,217.96	- 96,110.30	85.98%
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	413,951.91	412,288.54	- 1,663.37	1.47%
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	1,667,003.90	1,719,475.47	52,471.57	6.13%
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	1,640,846.19	1,583,670.11	- 57,176.08	5.65%
1311	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	114,207.98	113,049.51	- 1,158.47	0.40%
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	51,457.91	102,541.66	51,083.75	0.37%
Total		28,097,796.15	28,045,243.25	- 52,552.90	100%

Nuestras Inversiones Privativas con relación al mes anterior han disminuido en USD 52,552.90.

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 494,705.39 según estudio y análisis de Riesgos, para PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES CREDITO dando un valor neto en las Inversiones Privativas de USD 27,550,537.86

Nota 9 – Cuentas por Cobrar.

Planillas emitidas

Esta cuenta registra los valores por recuperar de entidades patronales que se han generado por aportes y préstamos, la misma que está a cargo el área de recaudaciones a fin de bajar estos valores pendientes de cobro.

1405	Planillas Emitidas	dic-20	ene-21	variación
140505	Aportes	809,922.16	948,446.73	138,524.57
140510	Préstamos	2,264,866.11	2,669,904.89	405,038.78
Total		3,074,788.27	3,618,351.62	543,563.35

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 participante.

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

Nota 13 - Inversión en Proyectos Inmobiliarios.

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

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

15	Inversiones en Proyectos Inmobiliarios	dic-20	ene-21	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	121,702.64	121,702.64	-
Total		368,273.70	368,273.70	-

La Administración del Fondo después de haber recibido informes favorables sobre la viabilidad de dos proyectos de construcción uno en la ciudad de Quito y otro en la ciudad de Guayaquil; menciona, se iniciará con el desarrollo de estos proyectos y por tanto son parte ya del costo inicial. Los estudios respectivos se encuentran en archivo.

Propiedad y Equipo

Los activos fijos o bien llamados según normas NIIF Propiedad Planta y Equipo se contabilizan al costo histórico que al 31 de enero de 2021 alcanzó un valor neto de USD 189,283.36 mismos que están depreciándose según su vida útil y bajo el método de línea recta.

Nota 16 - Cuenta Individual.

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

Código	Cuenta	dic-20	nov-21	variación	%
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	28,414,586.11	28,357,811.35	- 56,774.76	-0.20%
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	1,827,865.14	1,809,832.75	- 18,032.39	-0.99%
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	959,122.74	947,923.32	- 11,199.42	-1.17%
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	16,325,479.04	16,184,903.95	- 140,575.09	-0.86%
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	24,943.19	24,799.00	- 144.19	-0.58%
2-1-01-10-50-00-00	Aporte Patronal	2,892,958.65	2,863,589.47	- 29,369.18	-1.02%
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	575,408.72	568,931.34	- 6,477.38	-1.13%
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	103,547.65	102,478.18	- 1,069.47	-1.03%
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	3,232,257.83	3,198,975.04	- 33,282.79	-1.03%
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	42,973.46	42,714.06	- 259.40	-0.60%
Total		54,399,142.52	54,101,958.45	- 297,184.07	-0.55%

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 297,184.07.

Nota 18 - Cuenta por Pagar

Dentro de este rubro de pasivo refleja aquellos valores patronales de partícipes desafilados que retiraron sus aportes personales mientras que los patronales serán devueltos cuando estos queden oficialmente cesantes a fin de cumplir con disposiciones del órgano de control.

Código	Cuenta	dic-20	nov-21	variación	%
2-1-01-20-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,001,149.92	996,077.80	- 5,072.12	-0.51%
2-1-01-20-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	89,740.23	88,902.63	- 837.60	-0.93%
2-1-01-20-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,012.48	983.08	- 29.40	-2.90%
2-1-01-20-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	44,860.37	44,308.00	- 552.37	-1.23%
2-1-01-20-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	805,426.05	800,146.00	- 5,280.05	-0.66%
2-1-01-20-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	1,301,961.44	1,297,491.17	- 4,470.27	-0.34%
2-1-01-20-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desembolsar	- 2,005.91	- 2,448.54	- 442.63	22.07%
2-1-01-20-01-02-03	Excedentes Patronal por Desembolsar	26,125.42	25,978.74	- 146.68	-0.56%
2-1-01-20-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	22,505.00	22,469.08	- 35.92	-0.16%
2-1-01-20-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,211,709.27	1,207,126.89	- 4,582.38	-0.38%
	Total	4,502,484.26	4,481,034.84	- 21,449.42	-0.48%

Con relación al mes anterior la cuenta por pagar ha disminuido en USD 21,449.42.

Nota 21 - Anticipos Recibidos por venta de Proyectos Inmobiliarios.

Código	Cuenta	dic-20	ene-21	variación
2-9-03-10-00-00-00	Inmuebles	64,646.33	64,646.33	-
	Total	64,646.33	64,646.33	-

En esta cuenta se registra todos aquellos valores que han sido entregados al Fondo por Concepto de Reserva y Anticipos para la compra de viviendas de los Proyectos Inmobiliarios de CAPREMCI.

Jubilación Patronal de Empleados.

Código	Cuenta	dic-20	ene-21	variación
2-9-04-00-01-00-00	Provisión Jubilación Patronal	44,662.68	44,560.46	- 102.22
2-9-04-00-03-00-00	Provisión Despido Intempestivo	12,542.00	12,542.00	-
	Total	57,204.68	57,102.46	- 102.22

Depósitos sin Concepto.

Código	Cuenta	dic-20	ene-21	variación
2-9-90-90-01-01-00	Dep. sin Concepto Banco Rumiñahui	2,934,252.57	3,561,774.75	627,522.18
2-9-90-90-01-02-00	Dep. sin Concepto Banco Pichincha	102,809.03	103,122.23	313.20
2-9-90-90-01-04-00	Dep. sin Concepto Banco Internacional	10,818.40	10,818.40	-
2-9-90-90-01-05-00	Dep. sin Concepto años anteriores	266,379.65	266,379.65	-
	Total	3,314,259.65	3,942,095.03	627,835.38

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 49,722.36 que forma parte de las cuentas patrimoniales.

Atentamente.

Lic. Byron Bolaños
CAPREMCI



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE ENERO DE 2021**

En cifras completas USD\$	Reservas	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	-	-	-	-	-
RESERVAS					
Reservas Especiales			-	-	-
OTROS APORTES RESTRINGIDOS					
Cesantía	-	-	-	-	-
RESULTADOS					
Exedentes Acumulados	-	-	4,167,547.61	-	4,167,547.61
Exedentes del Ejercicio	-	-		49,722.36	49,722.36
Al 31 de Enero de 2021	-	-	4,167,547.61	49,722.36	4,217,269.97

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES
PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMECI**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
AL 31 DE ENERO DE 2021**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación		(225,005.25)
Ingresos	317,858.92	
Cuentas por Cobrar al Personal	2,801.00	
Planillas Emitidas	(543,563.35)	
Cuentas por Cobrar Varias	(2,101.82)	
Gastos Diferidos	-	
Clases de pagos por actividades de operación		224,207.07
Gastos	(98,986.69)	
Cesantía	(318,633.49)	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	360.14	
Impuestos y Tasas	4,161.56	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	1,389.18	
Otras Cuentas por Pagar	6,186.38	
Remuneraciones por Pagar	-	
Beneficios Sociales	1,759.72	
Aportes y Retenciones	237.11	
Fondos de Reserva	-	
Otras Retenciones y Descuentos	-	
Jubilación Patronal	(102.22)	
Otros	627,835.38	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

(798.18)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	3,499,773.85
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	1,074,263.65
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-
Préstamos Quirografarios por Vencer	96,110.30
Préstamos Quirografarios Reestructurados	1,663.37
Préstamos Quirografarios Vencidos	(52,471.57)
Préstamos Hipotecarios por Vencer	57,176.08
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	1,158.47
Préstamos Hipotecarios Vencidos	(51,083.75)
Provisión para Inversiones Privativas	-
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	90,295.35
Inversiones no Privativas Vencidas	-
Proyectos Inmobiliarios	-
Proyectos Terminados	-
Bienes Inmuebles	-
Bienes Muebles	(0.00)
Edificios	-
Ingresos Recibidos por Anticipado	-
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	-
Reservas Especiales	-
Excedentes Acumulados	-

Efectivo neto usado en actividades de inversión

4,716,885.75

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

4,716,087.57

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

10,961,385.91

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

15,677,473.48

 ING. STEPHANY ZURITA
 REPRESENTANTE LEGAL

 LIC. BYRON BOLAÑOS
 CONTADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS
 DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMECI
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
 AL 31 DE ENERO DE 2021**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 49,722.36

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 3,982.02
 Amortizaciones 650.17
 Provisiones Inversiones Privativas -
 Provisiones Cuentas por Cobrar 164,517.68

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

Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal 2,801.00
 Aumento (disminución) Planillas Emitidas (543,563.35)
 Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (2,101.82)
 Aumento (disminución) Gastos Diferidos -
 Aumento (disminución) Cesantía (318,633.49)
 Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar 360.14
 Aumento (disminución) Impuestos y Tasas 4,161.56
 Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración 1,389.18
 Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar 6,186.38
 Aumento (disminución) Remuneraciones por Pagar -
 Aumento (disminución) Beneficios Sociales 1,759.72
 Aumento (disminución) Aportes y Retenciones 237.11
 Aumento (disminución) Fondos de Reserva -
 Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos -
 Aumento (disminución) Jubilación Patronal (102.22)
 Aumento (disminución) Otros 627,835.38

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

(798.18)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero 3,499,773.85
 Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero 1,074,263.65
 Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico -
 Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico -
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer 96,110.30
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados 1,663.37
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos (52,471.57)
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer 57,176.08
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados 1,158.47
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos (51,083.75)
 Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas -
 Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas 90,295.35
 Aumento (disminución) Inversiones no Privativas Vencidas -
 Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios -
 Aumento (disminución) Proyectos Terminados -
 Aumento (disminución) Bienes Inmuebles -
 Aumento (disminución) Bienes Muebles (0.00)
 Aumento (disminución) Edificios -
 Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado -
 Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario -
 Aumento (disminución) Reservas Especiales -
 Aumento (disminución) Excedentes Acumulados -

Efectivo neto usado en actividades de inversión

4,716,885.75

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias -
 Obligaciones bancarias a largo plazo -

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento

-

Incremento neto (disminución) en el efectivo y sus equivalentes al efectivo
 Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

4,716,087.57

10,961,385.91

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

15,677,473.48

 ING. STEPHANY ZURITA
 REPRESENTANTE LEGAL

 LIC. BYRON BOLAÑOS
 CONTADOR