

Oficio No. CAPREMCI-GG-SAZC-483-2021

Quito D.M., 08 de octubre de 2021

Economista

José Estuardo Arguello García

**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 septiembre 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 30 de septiembre 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

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 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	SEPTIEMBRE DE 2021
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	2948
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	1121
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	4069
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2596
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	770,834.39
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 2021**

ACTIVO	+	GASTOS		
62,173,392.18	+	2,216,111.88	=	64,389,504.06

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	
61,212,579.06	+	-	+	3,176,925.00	= 64,389,504.06

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		62,173,392.18
11	FONDOS DISPONIBLES	3	20,738,068.11
1101	CAJA		800.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		20,737,268.11
110205	Bancos e instituciones financieras locales		20,737,268.11
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	11,199,629.77
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		10,135,925.08
120105	Certificados de depósito		10,135,925.08
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		1,063,704.69
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		650,272.77
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		413,431.92
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
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		-
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		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-
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	5	26,822,120.95
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		23,466,808.77
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		579,057.33
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,384,175.08
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,667,961.70
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		105,952.92
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		69,661.95
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-451,496.80
139905	(Quirografarios)		-391,692.88
139910	(Prendarios)		
139915	(Hipotecarios)		-59,803.92
139990	(Provisión general)		
14	CUENTAS POR COBRAR	6	2,722,374.85
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		531,482.85
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		398,966.87
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		132,515.98
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		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		23,555.34
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		23,525.69
140390	Otros conceptos		29.65
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		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		1,713,485.90
140505	Aportes		468,009.36
140510	Préstamos		1,245,476.54
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		49,912.74
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participantes a cobrar		-
149090	Otros		49,912.74
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,570,274.18
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-89,615.06
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-1,480,659.12
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	7	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	8	170,816.65
1601	BIENES INMUEBLES		398,107.00
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		398,107.00

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		306,497.20
160205	Muebles y enseres		36,715.07
160210	Equipo de oficina		36,396.99
160215	Equipo de computación		233,385.14
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-533,787.55
169905	(Edificios)		-248,251.20
169910	(Muebles y enseres)		-31,642.58
169915	(Equipo de oficina)		-35,259.54
169920	(Equipo de computacion)		-218,634.23
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	9	-
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	10	152,108.15
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		152,108.15
190205	Licencias y programas de computación		303,616.47
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		1,020.68
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-152,529.00

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		61,212,579.06
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	58,323,531.85
2101	CESANTÍA		58,323,531.85
210105	Aportes personales		47,328,057.39
210110	Aportes patronales		6,666,316.88
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		4,329,157.58
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	12	-
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	13	832,082.26
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		686,225.85
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		686,225.85
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		5,028.24
230205	Aportes		
230210	Préstamos		5,028.24
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		10,930.07
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		10,930.07
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		17,790.30
230501	Tasa de Administración BIESS		17,790.30
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		112,107.80
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		37,176.18
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		3,166.00
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		71,765.62
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14	-
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	15	23,308.85
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		15,496.07
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,379.24
2504	FONDO DE RESERVA		210.75
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		222.79
29	OTROS PASIVOS	16	2,033,656.10
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		70,072.02
2990	OTROS		1,898,937.75
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		1,898,937.75

3	PATRIMONIO		-
31	RESERVAS	17	-
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	18	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	19	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		61,212,579.06
	DIFERENCIA		-

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

LCDO. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		2,216,111.88
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20	-
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		-
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	21	251,630.44
4301	GASTOS DEL PERSONAL		251,630.44
430105	Remuneraciones o salario		178,236.47
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		20,338.57
430120	Aporte Patronal		21,686.09
430125	Fondo de reserva		14,045.20
430130	Jubilación patronal		10,726.32

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		3,061.00
430140	Uniformes		214.29
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		3,322.50
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22	252,475.86
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		34,235.19
440105	Servicios básicos		8,459.56
440110	Servicio transporte personal		191.86
440115	Movilizaciones		336.79
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		18,700.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		775.00
440190	Otros servicios generales		5,771.98
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		6,501.16
440205	Pasajes en el interior		1,851.16
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		4,650.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2,520.35
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,520.35
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		4,891.32
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		4,891.32
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		193,947.73
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		5,000.00
440510	Servicios de auditoría externa		11,700.00
440515	Servicios profesionales		177,247.73
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		5,071.66
440605	Material de Oficina		683.43
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		4,388.23
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,308.45
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		593.69
440790	Otros		4,714.76
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	23	32,607.89
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		20,105.27
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		20,105.27
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		12,502.62
46	GASTOS NO OPERATIVOS	24	98,457.61
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		98,457.61
460105	Impuestos y tasas		51,675.97
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		46,781.64
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	25	1,523,957.03
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		35,282.23
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		14,929.02
470115	Depreciación muebles y enseres		1,005.37
470120	Depreciación equipos de oficina		2,338.27
470125	Depreciación equipos de computación		17,009.57
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		5,904.03
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		5,904.03
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		2,111.65
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		2,111.65
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		1,480,659.12
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		1,480,659.12
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	26	56,983.05
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		56,983.05
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		56,983.05
5	INGRESOS		3,176,925.00
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	27	3,128,305.50
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		747,119.14
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		649,033.04
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		98,086.10
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		1,805,135.88
510205	Quirografarios		1,694,208.57
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		110,927.31
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		576,050.48
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	28	-
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		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		-
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	29	48,619.50
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		48,619.50
539005	Reversión de provisiones		45,320.24
539090	Otros ingresos		3,299.26
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	30	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		35,913,645.13
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		35,848,847.59
710105	Pagarés		35,848,847.59
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		64,797.54

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		-35,913,645.13
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-35,848,847.59
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		-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-

ESTRUCTURA B17

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		62,173,392.18
11	FONDOS DISPONIBLES	3	20,738,068.11
1101	CAJA		800.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		20,737,268.11
110205	Bancos e instituciones financieras locales		20,737,268.11
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	11,199,629.77
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		10,135,925.08
120105	Certificados de depósito		10,135,925.08
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		1,063,704.69
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		650,272.77
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		413,431.92
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
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		-
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-
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	5	26,822,120.95
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		23,466,808.77
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		579,057.33
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,384,175.08
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,667,961.70
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		105,952.92
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		69,661.95
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-451,496.80
139905	(Quirografarios)		-391,692.88
139910	(Prendarios)		
139915	(Hipotecarios)		-59,803.92
139990	(Provisión general)		
14	CUENTAS POR COBRAR	6	2,722,374.85
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		531,482.85
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		398,966.87
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		132,515.98
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		23,555.34
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		23,525.69
140390	Otros conceptos		29.65
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		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		1,713,485.90
140505	Aportes		468,009.36
140510	Préstamos		1,245,476.54
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		49,912.74
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		49,912.74
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,570,274.18
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-89,615.06
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-1,480,659.12
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	7	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	8	170,816.65
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		306,497.20
160205	Muebles y enseres		36,715.07
160210	Equipo de oficina		36,396.99
160215	Equipo de computación		233,385.14
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-533,787.55
169905	(Edificios)		-248,251.20
169910	(Muebles y enseres)		-31,642.58
169915	(Equipo de oficina)		-35,259.54
169920	(Equipo de computacion)		-218,634.23
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	9	-
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	10	152,108.15
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		152,108.15
190205	Licencias y programas de computación		303,616.47
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		1,020.68
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-152,529.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		61,212,579.06
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	58,323,531.85
2101	CESANTÍA		58,323,531.85
210105	Aportes personales		47,328,057.39
210110	Aportes patronales		6,666,316.88
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		4,329,157.58
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	12	-
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	13	832,082.26
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		686,225.85
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		686,225.85
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		5,028.24
230205	Aportes		
230210	Préstamos		5,028.24
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		10,930.07
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		10,930.07
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		17,790.30
230501	Tasa de Administración BIESS		17,790.30
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		112,107.80
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		37,176.18
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		3,166.00
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		71,765.62
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14	-
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	15	23,308.85
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		15,496.07
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,379.24
2504	FONDO DE RESERVA		210.75
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		222.79
29	OTROS PASIVOS	16	2,033,656.10
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 30 DE SEPTIEMBRE 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		70,072.02
2990	OTROS		1,898,937.75
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		1,898,937.75

3	PATRIMONIO		960,813.12
31	RESERVAS	17	-
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	18	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	19	960,813.12
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		960,813.12
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		62,173,392.18
	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 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		2,216,111.88
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20	-
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		-
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	21	251,630.44
4301	GASTOS DEL PERSONAL		251,630.44
430105	Remuneraciones o salario		178,236.47
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		20,338.57
430120	Aporte Patronal		21,686.09
430125	Fondo de reserva		14,045.20
430130	Jubilación patronal		10,726.32

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		3,061.00
430140	Uniformes		214.29
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		3,322.50
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22	252,475.86
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		34,235.19
440105	Servicios básicos		8,459.56
440110	Servicio transporte personal		191.86
440115	Movilizaciones		336.79
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		18,700.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		775.00
440190	Otros servicios generales		5,771.98
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		6,501.16
440205	Pasajes en el interior		1,851.16
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		4,650.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2,520.35
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,520.35
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		4,891.32
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		4,891.32
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		193,947.73
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		5,000.00
440510	Servicios de auditoría externa		11,700.00
440515	Servicios profesionales		177,247.73
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		5,071.66
440605	Material de Oficina		683.43
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		4,388.23
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		5,308.45
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 2021**

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		593.69
440790	Otros		4,714.76
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	23	32,607.89
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		20,105.27
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		20,105.27
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		12,502.62
46	GASTOS NO OPERATIVOS	24	98,457.61
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		98,457.61
460105	Impuestos y tasas		51,675.97
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		46,781.64
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	25	1,523,957.03
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		35,282.23
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		14,929.02
470115	Depreciación muebles y enseres		1,005.37
470120	Depreciación equipos de oficina		2,338.27
470125	Depreciación equipos de computación		17,009.57
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		5,904.03
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		5,904.03
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		2,111.65
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		2,111.65
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		1,480,659.12
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		1,480,659.12
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 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	26	56,983.05
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		56,983.05
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		56,983.05
5	INGRESOS		3,176,925.00
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	27	3,128,305.50
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		747,119.14
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		649,033.04
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		98,086.10
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		1,805,135.88
510205	Quirografarios		1,694,208.57
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		110,927.31
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		576,050.48
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	28	-
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 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		-
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	29	48,619.50
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		48,619.50
539005	Reversión de provisiones		45,320.24
539090	Otros ingresos		3,299.26
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		960,813.12
7	CUENTAS DE ORDEN	30	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		35,913,645.13
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		35,848,847.59
710105	Pagarés		35,848,847.59
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 30 DE SEPTIEMBRE 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		-35,913,645.13
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-35,848,847.59
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		-
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 30 DE SEPTIEMBRE 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-CAPREMECI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1 - OPERACIONES

EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS – CAPREMECI (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 probó los estatutos del Fondo, dicho estatuto fue reformado con las resoluciones N° SBS-2012-074 del 9 de febrero de 2012 y 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.

Constituyen recursos del Fondo de Cesantía Privado, los siguientes:

Aporte Personal: Es la aportación que realiza el partícipe sobre sus ingresos al ente previsional; el aporte personal será del 7% al 9,1% de la Remuneración Mensual Unificada (RMU).

Aporte Adicional: Es la cotización que el partícipe efectúa voluntariamente en adición al aporte personal con el objetivo de incrementar su cuenta individual.

Aporte patronal recibido: Las Entidades que forman parte de las Fuerzas Armadas, realizó la aportación del 3,52% de la remuneración de cada partícipe al fondo complementario previsional cerrado para que sean acreditados en sus cuentas individuales hasta diciembre de 2008.

Al 30 de septiembre de 2021 cuenta con 2.948 partícipes activos cuyo valor de aportes totales es de US\$ 53,994,374.27.

El Fondo se encuentra dentro del grupo “Tipo III” dentro de tal grupo se encuentran los fondos que mantienen un monto de activos por un valor de US\$ 10.000.000,00 en adelante.

La estructura de gobierno y administración del Fondo está constituida por el régimen de administración a cargo del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, administrado por siguientes órganos:

- Asamblea general de representantes;
- Representante legal;
- Comités conformados por BIESS.

El Fondo concede a sus partícipes créditos quirografarios e hipotecarios. A continuación, se detallan las condiciones de los préstamos:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS. -

<u>SUBPRODUCTO</u>	<u>CONDICIONES</u>	<u>MONTO Y PLAZO MÁXIMO</u>
Ordinario	Mantener mínimo 3 aportaciones continuas.	Hasta el 100% de la cuenta individual del partícipe (sin garante) y hasta 7 años plazo.
Emergente	Mantener mínimo 6 aportaciones continuas.	Hasta el 100% de la cuenta individual con un techo de US\$ 5.000 y plazo de 3 a 48 meses.
2x1 (vigente hasta octubre de 2016)	Mantener mínimo 3 aportaciones continuas.	Hasta el 200% de la cuenta individual del partícipe (con garante).

Todos los productos antes mencionados poseen como garantía, un pagaré a la orden y el saldo de la cuenta individual correspondiente.

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS. -

<u>SUBPRODUCTO</u>	<u>CONDICIONES</u>	<u>MONTO Y PLAZO MÁXIMO</u>
Vivienda propia	Mantener mínimo 6 aportaciones continuas.	Hasta el 80% del avalúo con un techo de US\$100.000 y hasta 25 años plazo.
Adquisición terreno, oficinas, local comercial	Mantener mínimo 6 aportaciones continuas.	Hasta el 80% del avalúo con un techo de US\$100.000 y hasta 25 años plazo
Adecuaciones, mejoras	Mantener mínimo 6 aportaciones continuas.	Hasta el 50% del avalúo con un techo de US\$45.000 y hasta 18 años plazo

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a. Preparación de los estados financieros

El Fondo prepara sus estados financieros y lleva sus registros de contabilidad de acuerdo con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones financieras y de seguridad social.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución JB-2010 1785 del 25 de agosto de 2010, expedida por la Junta Bancaria del Ecuador, las instituciones bajo control de la Superintendencia de Bancos del Ecuador se someterán y aplicarán las normas contables dispuestas por el organismo de control, contenidas en los catálogos de cuentas; codificación de las Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, y, en lo no previsto por dichos catálogos y resoluciones, se aplicarán las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (actualmente incluidas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)).

Este cuerpo normativo constituye las Normas contables establecidas por la Superintendencia.

El artículo 78 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, indica que “las instituciones financieras se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias”.

Según disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, los registros contables del Fondo de los cuales se fundamentan los estados financieros, son llevados en dólares estadounidenses.

Las principales diferencias entre las políticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y Normas Internacionales de Información Financiera se describen a continuación:

- Las NIIF requieren al menos la comparación de los estados financieros con el período anterior. Cuando una política de contabilidad sea aplicada retrospectivamente o se haga en los estados financieros una re-emisión retrospectiva o una clasificación de elementos, se requiere la presentación del estado de situación financiera al comienzo del primer periodo comparativo. Las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador no requieren la presentación de información financiera comparativa con el periodo anterior.
- Las NIIF permiten la reestructuración de los estados financieros por ajustes de períodos anteriores resultantes de un cambio en políticas contables o de la corrección de un error material. Las normas y prácticas establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador no lo permiten.
- Las NIIF exigen una serie de revelaciones cuantitativas en notas a los estados financieros para activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de manera detalladas, así como otras revelaciones relacionadas con: a) declaraciones explícitas y sin reservas respecto al cumplimiento de las normas; y, b) revelación de nuevas normas adoptadas en el ejercicio actual, así como de nuevas normas que entraran en vigor con posterioridad al periodo actual y que fueron adoptadas anticipadamente. Las normas y prácticas contables de la Superintendencia de Bancos del Ecuador no prevén estas revelaciones.

Mediante Resolución No. SBS-2013-507 del 11 de julio de 2013 la Superintendencia de Bancos del Ecuador emite el Catálogo de Cuentas de uso obligatorio para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados. Los estados financieros del período 2014, fueron homologados; los principales cambios de la homologación son los siguientes:

- Las inversiones deben ser presentadas bajo el nombre de “Inversiones no Privativas” dentro del grupo 12, clasificándolas en renta fijas del sector financiero privado y rentas variable del sector no financiero privado.

- La cartera de créditos debe ser presentada bajo el nombre de “Inversiones Privativas” dentro del grupo 13.
- Los aportes recibidos de los partícipes deben ser presentados en el pasivo bajo el nombre de “Cuenta Individual” dentro del grupo 21.

b. Fondos disponibles.

Representa el efectivo en cuentas corrientes en instituciones financieras locales y efectivo en caja. (Véase nota 3).

c. Inversiones no privativas.

Las inversiones no privativas de renta fija y variable del sector financiero privado y sector no financiero privado y papeles comerciales se reconocen a su valor nominal. (Véase nota 4).

d. Inversiones privativas.

Constituye préstamos otorgados a los partícipes activos del Fondo. La cartera está presentada en función del vencimiento de las cuotas o dividendos. El total de la cartera se presenta a su valor nominal, los pagos de dividendos son mensuales.

La provisión es constituida de acuerdo lo establece la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos, en la cual menciona en la Sección IV Constitución de provisiones, en su artículo 9.- El monto de las provisiones por inversiones privativas deberá cargarse a la respectiva cuenta de gastos en el trimestre en el que se efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes. Se constituirá provisión sobre la diferencia de cada inversión privativa y el ahorro previsional de los afiliados y pensionistas. El débito de la provisión se efectuará independientemente de los resultados finales que arroje la institución al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. (Véase nota 5)

e. Propiedad, muebles y equipos.

Se muestran al costo de adquisición. Los cargos por depreciación se registran en los resultados del ejercicio en base al método de línea recta, utilizando tasas que se consideran adecuadas para extinguir el valor de los activos durante su vida útil estimada. (Véase nota 8).

f. Inversiones en proyectos inmobiliarios.

Corresponden a las inversiones realizadas en:

- a) Proyectos inmobiliarios en curso. - Corresponde a anticipos entregados para la construcción del edificio matriz de CAPREMCI.
- b) Proyectos terminados. - Corresponde al costo de la liquidación del Conjunto Habitacional CAPREMCI 1. y al costo de adquisición del Conjunto Habitacional Clarita II de Calderón adquirido a la Constructora Daza-León. (Véase nota 7)

g. Cuenta individual.

Está conformada por los aportes personales, patronales, adicionales y sus rendimientos para cubrir las prestaciones de cesantía. El porcentaje de aportación es del 7% al 9,1% de la remuneración mensual unificada, de cada uno de los partícipes del Fondo.

h. Ingresos.

Los ingresos del Fondo son reconocidos de la siguiente manera:

- Intereses ganados percibidos en inversiones no privativas. - Representan los intereses en la negociación de las inversiones mantenidas en instituciones financieras locales del sector financiero privado y no financiero y se registran como ingreso al momento de la acreditación del efectivo en las cuentas bancarias del Fondo.
- Intereses ganados en inversiones privativas. - Representan los intereses ganados en los préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes del Fondo, y se registran como ingresos al momento de la cobranza.

i. Gastos.

Los gastos se registran en las cuentas de resultados en función del criterio del devengado.

NOTA 3 - FONDOS DISPONIBLES

Los saldos de Fondos Disponibles al 30 de septiembre de 2021 comprenden:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Caja Chica UIO	400.00
Caja Chica GYE	400.00
Total Caja	800.00
Banco General Rumíñahui	2,041,507.00
Banco Pichincha	199,267.60
Banco Internacional	2,862,378.26
Coop. Ahorro y Crédito JEP	3,127,968.68
Banco del Austro	7,194,997.33
Cooperativa Alianza del Valle	5,311,149.24
Total Instituciones Financieras	20,737,268.11
Total	20,738,068.11

NOTA 4 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los saldos de Inversiones no Privativas al 30 de septiembre de 2021 comprenden:

No	INSTITUCIÓN	FECHA DE LA INVERSIÓN	DÍAS PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA DE INTERÉS	MONTO
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO						
1	Banco General Rumíñahui	14-sep-21	91	14-dic-21	3.25%	49,661.48
2	Banco General Rumíñahui	1-sep-21	91	1-dic-21	3.25%	39,111.52
4	Cooperativa JEP	26-nov-20	361	22-nov-21	8.50%	1,335,775.93
5	Cooperativa JEP	23-feb-21	363	21-feb-22	8.50%	2,411,376.15
5	Cooperativa JEP	24-jun-21	270	21-mar-22	6.50%	2,000,000.00
6	Coop. Aho. y Crédito Andalucía Ltda.	24-jun-21	181	22-dic-21	6.75%	1,800,000.00
7	Coop. Cooprogreso Ltda.	18-mar-21	365	18-mar-22	9.00%	1,500,000.00
8	Coop. Alianza del Valle	13-may-21	365	13-may-22	9.00%	1,000,000.00
Total						10,135,925.08
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO						
9	Medeport S.A	16-dic-20	359	10-dic-21	10.00%	413,431.92
10	Procarisa	30-dic-20	924	24-jul-23	8.00%	650,272.77
Total						1,063,704.69

NOTA 5 - INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de septiembre de 2021 el Fondo concedió préstamos a 2.870 partícipes, con un saldo de capital de US\$ 27,273,617.75, estos préstamos generan intereses a una tasa anual de 8,80% (préstamos hipotecarios), 9,00% (préstamos quirografarios, ordinarios, 2x1 y acuerdos de pago) y 12% (préstamos emergentes) mismos que se encuentran garantizados con: La escritura de hipoteca a favor del Fondo, contrato de mutuo acuerdo y pagaré firmado por el partícipe para préstamos hipotecarios, el saldo de cuenta individual y pagarés firmados por el partícipe para los préstamos quirografarios, ordinarios, emergentes y acuerdos de pago, cuenta individual y pagarés firmados por el partícipe y garante en lo relacionado a préstamos 2x1.

El detalle de inversiones privativas al 30 de septiembre de 2021 se muestra a continuación:

	<u>sep-21</u>
<u>Préstamos Quirografarios</u>	<u>US\$</u>
Préstamos por vencer	23,466,808.77
Préstamos reestructurados	579,057.33
Préstamos vencidos	1,384,175.08
Total Quirografarios	25,430,041.18
 <u>Préstamos Hipotecarios</u>	
Préstamos por vencer	1,667,961.70
Préstamos reestructurados	105,952.92
Préstamos vencidos	69,661.95
Total Hipotecarios	1,843,576.57
 TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (1)	27,273,617.75
(-) Provisiones de inversiones privativas (2)	-451,496.80
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (NETAS)	26,822,120.95

(1) A continuación, se presenta el movimiento de las Inversiones Privativas por el periodo 2021:

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Saldo al 1 de enero de 2021	28,097,796.15
(+) Concesión de préstamos Quirografarios	15,771,887.86
(+) Concesión de préstamos Hipotecarios	288,640.00
(-) Recuperación de cartera Quirografarios	-16,660,646.35
(-) Recuperación de cartera Hipotecarios	-224,059.91
 (=) Saldo al 31 de agosto	27,273,617.75

(2) Al 30 de septiembre de 2021 el movimiento de la cuenta de provisión de Inversiones Privativas es el siguiente:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	(+) Provisiones	(-) Reversión de Provisiones	Saldo al 30 de septiembre de 2021
	US\$	US\$	US\$	US\$
Provisión Quirografarios	437,013.12	-	-45,320.24	391,692.88
Provisión Hipotecarios	57,692.27	-	2,111.65	59,803.92
Total (3)	494,705.39	-	-43,208.59	451,496.80

(3) La calificación realizada y las categorías por cada tipo de préstamo que adoptó el Fondo Complementario, de acuerdo con los criterios de calificación establecidos en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador se detallan a continuación:

Calificación	Categoría		Porcentaje Provisión %	Provisión		Total Provisión US\$
	Quirografario	Hipotecario		Quirografario	Hipotecario	
	US\$	US\$		US\$	US\$	
A-1	23,593,856.88	1,602,936.06	0.99%	2,203.53	4,381.39	6,584.92
A-2	-	145,613.65	1.99%	-	788.36	788.36
A-3	367,496.35	-	3.50%	-	-	-
B-1	-	-	6.50%	-	-	-
B-2	84,512.87	45,724.40	15.00%	252.39	5,331.70	5,584.09
C-1	21,127.23	-	25.00%	2,464.63	-	2,464.63
C-2	90,752.20	-	50.00%	-	-	-
D	56,432.14	-	75.00%	6,967.14	-	6,967.14
E	1,215,863.51	49,302.46	100.00%	379,805.19	49,302.46	429,107.65
Total	25,430,041.18	1,843,576.57		391,692.88	59,803.92	451,496.80

NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2021 comprende:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
<u>Créditos</u>	
Créditos Ordinarios	1,017,845.19
Créditos Hipotecarios	28,302.50
Créditos Emergentes	47,984.75
Créditos 2x1	110,342.93
Acuerdos de pago	5,934.46
Refinanciación	1,006.60
Acta Transaccional	34,060.11
Total Créditos (1)	1,245,476.54
Aportes (2)	468,009.36
Intereses por cobrar Inversiones no Privativas (3)	531,482.85
Cuenta por cobrar al personal	23,555.34
Cuentas por cobrar varias	49,912.74
Inversiones renta fija sector no financiero privado vencidas (4)	1,974,212.20
Provisiones Inversiones no Privativas vencidas (5)	-1,570,274.18
Total	2,722,374.85

- (1) Corresponde a la cuota de créditos del mes de septiembre y que es cobrada en los primeros días del mes de octubre de 2021.
- (2) Corresponde a los aportes personales del mes de septiembre, recaudados los primeros días del mes de octubre 2021.
- (3) Corresponde al interés ganado hasta septiembre de 2021, de las Inversiones no Privativas que serán cobrados una vez que dichas inversiones cumplan su vigencia.

- (4) Corresponde a las inversiones realizadas en papeles comerciales con el emisor DELCORP S.A. y el aceptante FERTISOLUBLES S.A., dispuestas por la Coordinación de Fondos Complementarios del BIESS y efectuadas por medio del ente administrador (BIESS), a continuación, se presenta un detalle:

No.	Institución	Fecha de la Inversión	Días plazo	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Monto
1	DELCORP S.A.	5-mar-20	180	1-sep-20	9,00%	423.195,45
2	DELCORP S.A.	30-mar-20	182	28-sep-20	9,00%	1.551.016,75
Total						1.974.212,20

- (5) Corresponde a la provisión del capital e interés vencido de las inversiones efectuadas por disposición e intermedio del BIESS con DELCORP S.A. y el aceptante FERTISOLUBLES S.A.

NOTA 7 - INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

El saldo de inversiones en proyectos inmobiliarios al 30 de septiembre de 2021 por US\$ 368,273.70 comprende:

- (1) Comprende el proyecto inmobiliario en curso por US\$ 149.687.18 que incluyen anticipos entregados por: US\$ 74,571.43 elaboración y trámites de aprobación de planos, US\$ 60,215.75 permisos para la construcción y US\$ 14,900.00 de estudios de factibilidad, del edificio matriz de CAPREMCI, proyecto sobre el cual se reclasificará al gasto una vez que se recupere la garantía entregada el Municipio de Quito.
- (2) Comprenden los siguientes proyectos inmobiliarios al 30 de septiembre de 2021:

<u>Unidad habitacional</u>	<u>Costo</u>	<u>Valor Precio</u>	<u>Anticipos</u>	<u>Nombre del</u>
	<u>US\$</u>	<u>de venta</u>	<u>recibidos</u>	<u>Promitente</u>
		<u>US\$</u>		<u>comprador</u>
PROYECTO CAPREMCI I				
Dto. 15 Tipo C	49,360.08	67,003.60	-	S/C
Dto. 20 Tipo D	47,523.80	61,528.11	-	S/C
Total	96,883.88	128,531.71	-	
	=====	=====	=====	

<u>Unidad habitacional</u>	<u>Costo</u>	<u>Valor Precio</u>	<u>Anticipos</u>	<u>Nombre del</u>
	<u>US\$</u>	<u>de venta</u>	<u>recibidos</u>	<u>Promitente comprador</u>
		<u>US\$</u>		
CAPREMCI II				
Casa 6 Calderón	60,851.32	73,000.00	1,000.00	Luis Gudíño
Casa 19 Calderón	60,851.32	74,386.00	63,646.33	Ángel Loaiza
Total	121,702.64	147,386.00	64,646.33	
	=====	=====	=====	

NOTA 8 - PROPIEDAD Y EQUIPO

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad, muebles y equipo durante el 2021.

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	(+) Adiciones	Saldo al 30 de septiembre de 2021
Edificios	398,107.00	-	398,107.00
Muebles y Enseres	36,715.07	-	36,715.07
Equipo de Oficina	36,396.99	-	36,396.99
Equipos de computación	228,582.03	4,803.11	233,385.14
	-----	-----	-----
Total	699,801.09	4,803.11	704,604.20
(-) Depreciación Acumulada	-498,505.32	-35,282.23	-533,787.55
	-----	-----	-----
Total	201,295.77	-30,479.12	170,816.65
	=====	=====	=====

NOTA 10 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se presenta el movimiento de otros activos durante el año 2021:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	(+) Adiciones	(-) Bajas	Saldo al 30 de septiembre de 2021
Software del negocio	139,634.75	-	-	139,634.75
Licencias	3,486.00	1,800.00	390.00	4,896.00
Redes de comunicación	21,800.84	-	-	21,800.84
Desarrollo sistemas informáticos	98,756.55	10,328.33	-	109,084.88
Software	28,200.00	-	-	28,200.00
	-----	-----	-----	-----
Total	291,878.14	12,128.33	390.00	303,616.47
(-) Amortización Acumulada	-147,014.97	-5,904.03	390.00	-152,529.00
	-----	-----	-----	-----
Total	144,863.17	6,224.30	780.00	151,087.47
	=====	=====	=====	=====

NOTA 11 - CUENTA INDIVIDUAL

Al 30 de septiembre de 2021, corresponden los aportes personales, aportes patronales y sus rendimientos generados, los cuales se encuentran conformados de la siguiente manera:

sep-21

US\$

Aporte Personal (1)	29,987,922.76
Aporte Patronal (2)	3,303,791.69
Rendimiento Aporte Personal (3)	17,340,134.63
Rendimiento Aporte Patronal (3)	3,362,525.19
Aporte Personal Ex partícipes (4)	1,025,637.17
Rendimiento Aporte Personal Ex partícipes (4)	846,601.67
Aporte Patronal Ex partícipes (4)	1,210,640.36
Rendimiento Aporte Patronal Ex partícipes (4)	1,246,278.38

Total Cuenta Individual

58,323,531.85

=====

- (1) Corresponden a los aportes personales recibidos de los partícipes activos del Fondo.
- (2) Corresponden a los aportes patronales de los partícipes activos del Fondo, los cuales fueron recibidos por parte de los Patronos hasta el año 2008.
- (3) Corresponden los rendimientos generados por el Fondo en sus aportes personales, patronales, los cuales forman parte de la cuenta individual de los partícipes.
- (4) Corresponden al 50% de las cuentas individuales de los partícipes desafiliados voluntariamente y que, de acuerdo con la Resolución 280 manifiesta: El remanente de los aportes personales más los aportes patronales se mantendrán en una cuenta diferenciada en la cual se acumularán los rendimientos hasta la fecha en que acredite la condición de cesante, momento en el cual serán entregados al beneficiario en su totalidad.

NOTA 13 - CUENTAS POR PAGAR

Los Prestaciones liquidas por pagar al 30 de septiembre de 2021 comprenden:

sep-21

US\$

Cesantías por pagar	62,117.49
Rendimientos por pagar	380,946.68
Fondo de cesantía anticipada	77,745.96
Fondo devolución aportes anticipados	51,637.37
Reservas especiales	34,277.47
Cuentas por pagar indebidos	61,589.90
Cuentas por pagar afiliados	6,315.78
Beneficio seguro de vida	6,661.25
Fondo Cesantía Retenida	3,588.16
Retención Tribunal Menores	1,345.79

Prestaciones liquidadas por pagar (1)

686,225.85

=====

- (1) corresponde al valor neto de las liquidaciones de los partícipes que salieron del Fondo, en cumplimiento de lo dispuesto en el capítulo XLI artículo 60 de la Resolución

546-2019-F del 30 de octubre de 2019, emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera.

Los pasivos por impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2021 comprenden:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
<u>Pasivos por impuestos corrientes:</u>	
Retenciones en fuente de IVA	7,786.47
Retenciones en fuente de impuesto a la renta	3,143.60

Impuestos y Tasa	10,930.07
	=====

Las cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2021 comprenden:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Proveedores	37,176.18
Tasa administración BIESS	17,790.30
Beneficios por pagar afiliados	58,110.55
Varios	16,821.07

Otras cuentas por pagar	129,898.10
	=====

NOTA 15 - OBLIGACIONES PATRONALES

A continuación, se presenta el movimiento de obligaciones patronales durante el año 2021:

	<u>Saldo al 31</u> <u>de diciembre</u> <u>de 2020</u>	<u>(+) Incremento</u> <u>US\$</u>	<u>(-) Pagos y</u> <u>utilizaciones</u> <u>US\$</u>	<u>Saldo al 30 de</u> <u>septiembre de</u> <u>2021</u>
<u>Corrientes:</u>				
Décimo Tercer Sueldo	1,551.38	12,978.05	-	14,529.43
Décimo Cuarto Sueldo	2,416.66	4,585.54	6,035.56	966.64
Préstamos Quirografarios IESS por pagar	1,677.01	13,442.38	13,288.21	1,831.18
Préstamos Hipotecarios IESS por pagar	406.23	5,009.00	4,674.66	740.57
Aportes al IESS por pagar	4,470.10	42,146.09	42,483.48	4,807.49
Fondos de Reserva por pagar	210.75	1,896.75	1,896.75	210.75
	-----	-----	-----	-----
Total	10,732.13	80,057.81	68,378.66	23,086.06
	=====	=====	=====	=====

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

A continuación, se presenta el movimiento de jubilación patronal de empleados durante el año 2021:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	(+) Incremento US\$	(-) Pagos y utilizaciones US\$	Saldo al 30 de septiembre de 2021
<u>Largo plazo:</u>				
Jubilación Patronal	44,662.68	10,726.32	919.98	54,469.02
Desahucio	12,542.00	3,061.00	-	15,603.00
	-----	-----	-----	-----
Jubilación Patronal de Empleados	57,204.68	13,787.32	919.98	70,072.02
	=====	=====	=====	=====

Los depósitos sin identificar al 30 de septiembre de 2021 corresponden a valores que fueron acreditados en las cuentas bancarias del Fondo por concepto de aportes y créditos, mismos que son identificados al siguiente mes, a continuación, el detalle:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Banco Rumiñahui	1,596,436.71
Banco Pichincha	26,516.34
Banco Internacional	9,605.05
Dep. sin identificar años anteriores	266,379.65

Total Varios	1,898,937.75
	=====

- (1) En la Asamblea General Extraordinaria de Representantes del 16 y 17 de agosto de 2019 mediante resolución N° 03 se resuelve por mayoría absoluta reclasificar los valores de depósitos sin concepto, otros, por un valor de US\$ 273,113.71 de valores que se arrastran desde el año 2006 al año 2013 a la cuenta contable de otros ingresos.

NOTA 19 - RESULTADOS

El Patrimonio del Fondo al 30 de septiembre de 2021 comprende:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Excedentes del Ejercicio	960,813.12

Total	960,813.12
	=====

NOTA 21 - GASTOS DE PERSONAL

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Remuneraciones o salario	178,236.47
Décimos sueldos (1)	20,338.57
Aporte Patronal	21,686.09
Fondo de reserva	14,045.20
Jubilación patronal	10,726.32
Por desahucio o despido	3,061.00
Uniformes	214.29
Otros (2)	3,322.50

Total	251,630.44
	=====

(1) Corresponden a pagos por décimo tercer y cuarto sueldo.

(2) Corresponden a pagos por seguridad y salud en el trabajo y capacitación de personal.

NOTA 22 - GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Servicios básicos	8,459.56
Servicio transporte personal	191.86
Movilizaciones	336.79
Servicios de vigilancia	18,700.00
Servicios de aseo y limpieza	775.00
Otros servicios generales (1)	5,771.98
Pasajes en el interior	1,851.16
Viáticos y subsistencias internas	4,650.00
Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	2,520.35
Arrendamiento edificios, locales y oficinas	4,891.32
Consultoría, asesoría e investigación especializada	5,000.00
Servicios de auditoría externa	11,700.00
Servicios profesionales	177,247.73
Material de Oficina	683.43
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	4,388.23
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	593.69
Otros (2)	4,714.76

Total	252,475.86
	=====

- (1) Corresponden a pagos por promoción y publicidad, suministros de cafetería, movilización, envío de documentos y materiales de aseo y limpieza.
 (2) Corresponden a pagos por servicios de internet (Claro, Metadatos y Punto Net)

NOTA 23 - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Gastos bancarios (1)	20,105.27
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	12,502.62

Total	32,607.89
	=====

- (1) Corresponden a pagos por comisiones bancarias: Banco General Rumiñahui, Banco Pichincha, Banco Internacional, Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP y Banco del Austro, y pagos por buró de crédito (Equifax).

NOTA 24 - GASTOS NO OPERATIVOS

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Impuestos y tasas (1)	51,675.97
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	46,781.64

Total	98,457.61
	=====

- (1) Corresponden a IVA pagado en compra de bienes y servicios, gastos legales y judiciales.

NOTA 25 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Depreciación edificios	14,929.02
Depreciación muebles y enseres	1,005.37
Depreciación equipos de oficina	2,338.27
Depreciación equipos de computación	17,009.57
Gastos anticipados	5,904.03
Provisión general	2,111.65
Inversiones no privativas vencidas (1)	1,480,659.12

Total	1,523,957.03
	=====

(1) Corresponde a la provisión del capital e interés vencido de las inversiones efectuadas por disposición e intermedio del BIESS con DELCORP S.A. y el aceptante FERTISOLUBLES S.A. (ver nota 6)

NOTA 26 - OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Otros (1)	56,983.05

Total	56,983.05
	=====

(1) Corresponde al pago por asambleas generales.

NOTA 27 - INTERESES Y RENDIMEINTOS GANADOS

Al 30 de septiembre los ingresos del Fondo comprenden los intereses ganados en Inversiones Privativas (préstamos concedidos a los partícipes) de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>sep-21</u>
	<u>US\$</u>
Quirografarios	1,694,208.57
Hipotecarios	110,927.31

Por Inversiones Privativas	1,805,135.88
	=====

Al 30 de septiembre de 2021 los intereses ganados en Inversiones no Privativas comprenden:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Inversiones renta fija sector financiero privado	649,033.04
Inversiones renta fija sector no financiero privado	98,086.10

Por Inversiones no Privativas	747,119.14
	=====

Al 30 de septiembre de 2021 los intereses ganados en cuenta corriente comprenden:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Interés Banco Rumiñahui	54,897.01
Interés Banco Internacional	121,253.41
Interés Coop. Ahorro y Crédito JEP	93,750.85
Interés Banco del Austro	194,998.87
Interés Cooperativa Alianza del Valle	111,150.34

Otros Intereses y Rendimientos	576,050.48
	=====

NOTA 29 - OTROS INGRESOS

El saldo de otros ingresos al 30 de septiembre de 2021 por US\$ 48,619.50, a) US\$ 45,320.24 correspondientes a reversiones de provisión de inversiones privativas (ver nota 5), b) US\$ 3,299.26 correspondientes a ingresos por costos judiciales y otros ingresos.

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Reversión de provisiones	45,320.24
Otros ingresos	3,299.26

Ingresos Varios	48,619.50
	=====

NOTA 30 - CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden al 30 de septiembre de 2021 comprenden:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Activos en custodia de terceros (Pagarés)	35,848,847.59
Activos entregados en garantía (Títulos Valores)	64,797.54
Total	35,913,645.13 =====

Lic. Byron Bolaños Palma
CONTADOR GENERAL
CAPREMECI



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PUBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

En cifras completas USD\$	Reservas	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Agosto de 2021	-	-	-	934,295.34	934,295.34
RESERVAS					
Reservas Especiales			-	-	-
OTROS APORTES RESTRINGIDOS					
Cesantía	-	-	-	-	-
RESULTADOS					
Exedentes Acumulados	-	-	-	-	-
Exedentes del Ejercicio	-	-	-	26,517.78	26,517.78
Al 30 de Septiembre de 2021	-	-	-	960,813.12	960,813.12

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación		4,501,915.56
Ingresos	3,176,925.00	
Cuentas por Cobrar al Personal	(8,337.01)	
Planillas Emitidas	1,361,302.37	
Cuentas por Cobrar Varias	(28,747.62)	
Gastos Diferidos	772.82	
Clases de pagos por actividades de operación		(2,458,223.06)
Gastos	(692,154.85)	
Cesantía	(578,094.93)	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	110,342.06	
Planillas Emitidas por Pagar	(212.68)	
Impuestos y Tasas	2,422.32	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	(4,167.57)	
Otras Cuentas por Pagar	93,711.24	
Beneficios Sociales	11,528.03	
Aportes y Retenciones	825.90	
Otras Retenciones y Descuentos	31.98	
Jubilación Patronal	12,867.34	
Otros	(1,415,321.90)	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

2,043,692.50

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	8,797,467.59
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	2,191,510.97
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-
Préstamos Quirografarios por Vencer	743,519.49
Préstamos Quirografarios Reestructurados	(165,105.42)
Préstamos Quirografarios Vencidos	282,828.82
Préstamos Hipotecarios por Vencer	(27,115.51)
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	8,255.06
Préstamos Hipotecarios Vencidos	(18,204.04)
Provisión para Inversiones Privativas	(45,320.24)
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	150,787.95
Bienes Muebles	(18,087.36)
Excedentes Acumulados	(4,167,547.61)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

7,732,989.70

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

9,776,682.20

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

10,961,385.91

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

20,738,068.11

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
 DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMI
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 960,813.12

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 35,282.23
 Amortizaciones 5,904.03
 Provisiones Inversiones Privativas 2,111.65
 Provisiones Cuentas por Cobrar 1,480,659.12

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

Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (8,337.01)
 Aumento (disminución) Planillas Emitidas 1,361,302.37
 Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (28,747.62)
 Aumento (disminución) Gastos Diferidos 772.82
 Aumento (disminución) Cesantía (578,094.93)
 Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar 110,342.06
 Aumento (disminución) Planillas Emitidas por Pagar (212.68)
 Aumento (disminución) Impuestos y Tasas 2,422.32
 Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración (4,167.57)
 Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar 93,711.24
 Aumento (disminución) Beneficios Sociales 11,528.03
 Aumento (disminución) Aportes y Retenciones 825.90
 Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos 31.98
 Aumento (disminución) Jubilación Patronal 12,867.34
 Aumento (disminución) Otros (1,415,321.90)

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

2,043,692.50

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero 8,797,467.59
 Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero 2,191,510.97
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer 743,519.49
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados (165,105.42)
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos 282,828.82
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer (27,115.51)
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados 8,255.06
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos (18,204.04)
 Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas (45,320.24)
 Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas 150,787.95
 Aumento (disminución) Bienes Muebles (18,087.36)
 Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (4,167,547.61)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

7,732,989.70

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

9,776,682.20

10,961,385.91

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

20,738,068.11