Oficio No. CAPREMCI-GG-SAZC-616-2022

Quito D.M., septiembre 08 de 2022

Ingeniero
Jean Carlos Baque Pérez
Intendente Nacional De Control Del Sistema De Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Licenciada
Gina Paola Silva Latorre
Coordinadora De Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

En su Despacho. –

Asunto: "Estados Financieros agosto de 2022"

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 agosto de 2022 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de Servidores y Trabajadores Públicos de Fuerzas Armadas – CAPREMC

Con sentimientos de distinguida consideración.
.
Atentamente,

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

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

Elaborado por: BB

Baquerizo Moreno E9-78 y Leónidas Plaza – Sector "Mariscal Sucre"
Teléfono. 3828870
Quito – Ecuador

ESTADOS FINANCIEROS MES AGOSTO 2022

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

RUC: 1791700376001

Atención:

Licenciada
GINA PAOLA SILVA LATORRE
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	AGOSTO DE 2022
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	2838
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	1046
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	3884
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2484
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	516,696.77
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

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

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 AGOSTO DE 2022

ACTIVO	+	GASTOS		
59,622,064.36	+	556,025.23	=	60,178,089.59

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS		
57,540,006.95	+	-	+	2,638,082.64	=	60,178,089.59

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

ESTRUCTURA B17

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**59,622,064.36**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**3**	**24,753,651.06**
1101	**CAJA**		**850.00**
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		850.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**24,752,801.06**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		24,752,801.06
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**-**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**4**	**7,707,310.34**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**7,390,237.57**
120105	Certificados de depósito		7,390,237.57
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**		**317,072.77**
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		317,072.77
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
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**		**-**

CAPREMCI FCPC

ESTRUCTURA B17

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**26,137,707.31**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		22,878,140.12
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		649,804.27
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,143,405.78
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,666,398.14
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		147,384.44
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		7,974.56
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**		**-355,400.00**
139905	(Quirografarios)		-348,497.00
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-6,903.00
139990	(Provisión general)		-
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**6**	**347,333.36**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**256,388.00**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		164,095.44
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		92,292.56
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 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**		**40,986.65**
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		40,986.65
140390	Otros conceptos		-
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**		**83,228.46**
140505	Aportes		21,923.48
140510	Préstamos		61,304.98
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**56,345.31**
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		56,345.31
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-2,063,827.26**
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)		-1,974,212.20
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**	**141,864.69**
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 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	**BIENES MUEBLES**		**212,024.51**
160205	Muebles y enseres		31,292.74
160210	Equipo de oficina		24,388.41
160215	Equipo de computación		156,343.36
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-468,266.82**
169905	(Edificios)		-266,497.78
169910	(Muebles y enseres)		-27,400.46
169915	(Equipo de oficina)		-24,344.30
169920	(Equipo de computacion)		-150,024.28
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**	**165,923.90**
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**		**165,923.90**
190205	Licencias y programas de computación		322,249.43
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-156,325.53

ESTRUCTURA B17

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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**		**57,540,006.95**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**11**	**56,607,354.14**
2101	**CESANTÍA**		**56,607,354.14**
210105	Aportes personales		46,145,893.15
210110	Aportes patronales		6,292,286.62
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		4,169,174.37
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**	**561,622.22**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**518,711.37**
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 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		518,711.37
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**-**
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	**CONTRIBUCIONES**		**-**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**4,454.78**
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		4,454.78
230490	Otros		-
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**-**
230501	Tasa de Administración BIESS		-
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**38,456.07**
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		26,854.18
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		11,601.89
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**	**21,970.26**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14,355.44
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,404.07
2504	FONDO DE RESERVA		210.75
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	**OTROS PASIVOS**	**16**	**349,060.33**
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**		**68,646.33**
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		68,646.33
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**		**87,977.24**
2990	**OTROS**		**192,436.76**
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		192,436.76
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**		**57,540,006.95**
	DIFERENCIA		**-**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA

REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

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 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**556,025.23**
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**	**242,080.89**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**242,080.89**
430105	Remuneraciones o salario		167,480.24
430110	Remuneración extraordinaria		400.00
430115	Décimos sueldos		19,668.22
430120	Aporte Patronal		20,397.32
430125	Fondo de reserva		13,614.59
430130	Jubilación patronal		14,100.64

ESTRUCTURA B17

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		4,929.00
430140	Uniformes		192.00
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		1,298.88
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**22**	**184,286.21**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**31,739.33**
440105	Servicios básicos		6,202.83
440110	Servicio transporte personal		325.82
440115	Movilizaciones		560.23
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		970.80
440125	Servicios de vigilancia		17,640.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		575.00
440190	Otros servicios generales		5,464.65
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**52,570.47**
440205	Pasajes en el interior		1,532.92
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		51,037.55
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**2,231.73**
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,149.73
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		82.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**4,347.84**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		4,347.84
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**79,456.20**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		686.43
440510	Servicios de auditoría externa		3,500.00
440515	Servicios profesionales		75,269.77
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**6,562.94**
440605	Material de Oficina		1,112.95
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		5,449.99
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**7,377.70**
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 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,775.58
440790	Otros		4,602.12
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**23**	**15,665.43**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**-**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**15,665.43**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		15,665.43
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**-**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**-**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**24**	**70,033.64**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**70,033.64**
460105	Impuestos y tasas		26,907.19
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		43,126.45
460190	Otros		-
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**25**	**26,763.96**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**21,952.44**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		13,270.24
470115	Depreciación muebles y enseres		789.59
470120	Depreciación equipos de oficina		341.09
470125	Depreciación equipos de computación		7,551.52
470130	Depreciación vehículos		-
4702	**AMORTIZACIONES**		**4,811.52**
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		4,811.52
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**-**
470390	Provisión general		-
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**-**
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**-**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-

ESTRUCTURA B17

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**17,195.10**
4801	**SEGUROS**		-
4890	**OTROS**		**17,195.10**
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		17,195.10
5	**INGRESOS**		**2,638,082.64**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**27**	**2,582,457.63**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**309,428.07**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		285,267.29
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		24,160.78
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**		**1,572,686.65**
510205	Quirografarios		1,467,208.59
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		105,478.06
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**700,342.91**
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**55,625.01**
5301	**ARRIENDOS**		**-**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**-**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**-**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**55,625.01**
539005	Reversión de provisiones		53,256.55
539090	Otros ingresos		2,368.46
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**-**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**30**	**-**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**34,801,757.37**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**34,729,792.19**
710105	Pagarés		34,729,792.19
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**71,965.18**

ESTRUCTURA B17

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		71,965.18
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**		**-34,801,757.37**
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-34,729,792.19
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-71,965.18
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**		**-**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

LCDO. 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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**59,622,064.36**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**3**	**24,753,651.06**
1101	**CAJA**		**850.00**
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		850.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**24,752,801.06**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		24,752,801.06
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**-**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**4**	**7,707,310.34**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**7,390,237.57**
120105	Certificados de depósito		7,390,237.57
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**		**317,072.77**
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		317,072.77
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**26,137,707.31**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		22,878,140.12
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		649,804.27
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,143,405.78
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,666,398.14
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		147,384.44
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		7,974.56
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**		**-355,400.00**
139905	(Quirografarios)		-348,497.00
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-6,903.00
139990	(Provisión general)		-
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**6**	**347,333.36**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**256,388.00**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		164,095.44
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		92,292.56
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**		**40,986.65**
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		40,986.65
140390	Otros conceptos		-
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**		**83,228.46**
140505	Aportes		21,923.48
140510	Préstamos		61,304.98
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**56,345.31**
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de particípes a cobrar		-
149090	Otros		56,345.31
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-2,063,827.26**
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)		-1,974,212.20
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**	**141,864.69**
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	**BIENES MUEBLES**		**212,024.51**
160205	Muebles y enseres		31,292.74
160210	Equipo de oficina		24,388.41
160215	Equipo de computación		156,343.36
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-468,266.82**
169905	(Edificios)		-266,497.78
169910	(Muebles y enseres)		-27,400.46
169915	(Equipo de oficina)		-24,344.30
169920	(Equipo de computacion)		-150,024.28
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**	**165,923.90**
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**		**165,923.90**
190205	Licencias y programas de computación		322,249.43
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-156,325.53

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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**		**57,540,006.95**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**11**	**56,607,354.14**
2101	**CESANTÍA**		**56,607,354.14**
210105	Aportes personales		46,145,893.15
210110	Aportes patronales		6,292,286.62
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		4,169,174.37
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**	**561,622.22**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**518,711.37**
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		518,711.37
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**-**
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	**CONTRIBUCIONES**		**-**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**4,454.78**
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		4,454.78
230490	Otros		-
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**-**
230501	Tasa de Administración BIESS		-
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**38,456.07**
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		26,854.18
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		11,601.89
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**	**21,970.26**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14,355.44
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,404.07
2504	FONDO DE RESERVA		210.75
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	**OTROS PASIVOS**	**16**	**349,060.33**
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 AGOSTO DE 2022

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**		**68,646.33**
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		68,646.33
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**		**87,977.24**
2990	**OTROS**		**192,436.76**
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		192,436.76
3	**PATRIMONIO**		**2,082,057.41**
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**	**2,082,057.41**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		2,082,057.41
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	**PASIVO + PATRIMONIO**		**59,622,064.36**
	DIFERENCIA		**-**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**556,025.23**
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**	**242,080.89**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**242,080.89**
430105	Remuneraciones o salario		167,480.24
430110	Remuneración extraordinaria		400.00
430115	Décimos sueldos		19,668.22
430120	Aporte Patronal		20,397.32
430125	Fondo de reserva		13,614.59
430130	Jubilación patronal		14,100.64

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		4,929.00
430140	Uniformes		192.00
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		1,298.88
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**22**	**184,286.21**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**31,739.33**
440105	Servicios básicos		6,202.83
440110	Servicio transporte personal		325.82
440115	Movilizaciones		560.23
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		970.80
440125	Servicios de vigilancia		17,640.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		575.00
440190	Otros servicios generales		5,464.65
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**52,570.47**
440205	Pasajes en el interior		1,532.92
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		51,037.55
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**2,231.73**
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,149.73
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		82.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**4,347.84**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		4,347.84
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**79,456.20**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		686.43
440510	Servicios de auditoría externa		3,500.00
440515	Servicios profesionales		75,269.77
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**6,562.94**
440605	Material de Oficina		1,112.95
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		5,449.99
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**7,377.70**
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,775.58
440790	Otros		4,602.12
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**23**	**15,665.43**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**-**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**15,665.43**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		15,665.43
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**-**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**-**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**24**	**70,033.64**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**70,033.64**
460105	Impuestos y tasas		26,907.19
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		43,126.45
460190	Otros		-
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**25**	**26,763.96**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**21,952.44**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		13,270.24
470115	Depreciación muebles y enseres		789.59
470120	Depreciación equipos de oficina		341.09
470125	Depreciación equipos de computación		7,551.52
470130	Depreciación vehículos		-
4702	**AMORTIZACIONES**		**4,811.52**
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		4,811.52
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**-**
470390	Provisión general		-
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**-**
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**-**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**17,195.10**
4801	**SEGUROS**		-
4890	**OTROS**		**17,195.10**
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		17,195.10
5	**INGRESOS**		**2,638,082.64**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**27**	**2,582,457.63**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**309,428.07**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		285,267.29
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		24,160.78
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**		**1,572,686.65**
510205	Quirografarios		1,467,208.59
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		105,478.06
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**700,342.91**
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**55,625.01**
5301	**ARRIENDOS**		**-**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**-**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**-**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**55,625.01**
539005	Reversión de provisiones		53,256.55
539090	Otros ingresos		2,368.46
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**2,082,057.41**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**30**	**-**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**34,801,757.37**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**34,729,792.19**
710105	Pagarés		34,729,792.19
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**71,965.18**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		71,965.18
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**		**-34,801,757.37**
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-34,729,792.19
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-71,965.18
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**		**-**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

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 DE AGOSTO DE 2022
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

NOTA 1 - OPERACIONES

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 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 domicilio principal del Fondo Complementario está ubicado en las calles Leónidas Plaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Quito.

Mediante Resolución No. SB-DTL-2018-113 de fecha 5 de febrero de 2018, emitida por la Superintendencia de Bancos, en su Art. 1 se resuelve Aprobar las reformas efectuadas al estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados Civiles de las Fuerzas Armadas, resuelto por la asamblea general extraordinaria de participes del Fondo, celebrada el 23 de marzo de 2017.

La Asamblea General Extraordinaria de Representantes de Partícipes celebrada el mes de diciembre de 2021, resolvió que el FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI retorne a la Administración de los partícipes, de acuerdo con lo establecido en la Ley Reformatoria a la "Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto de Seguridad Social para el retorno de Administración de Fondos Complementarios", publicado en el Registro Oficial No. 553 del 6 de octubre de 2021.

El objeto social del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI es otorgar a sus partícipes la prestación complementaria de cesantía, a través del ahorro voluntario de sus partícipes, y la inversión de los recursos, se realizará bajo los criterios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad, con la finalidad de mejorar la cuantía o las condiciones de las prestaciones correspondientes al seguro general obligatorio, cuando se cumpla las condiciones establecidas en la Ley de Seguridad Social, la normativa vigente, su estatuto y los reglamentos que se emitan para el efecto.

El plazo de duración del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI, es indefinido.

Al 31 de agosto de 2022 cuenta con 2838 partícipes y cuyo valor de aportes patronales, aportes personales y voluntarios y sus rendimientos respectivamente ascienden a la suma de US$ 52,438,179.77. Son partícipes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI, quienes sean afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, los servidores y trabajadores públicos de Fuerzas Armadas del Ecuador a contrato y nombramiento; que libremente deciden hacerlo a través de la suscripción de un contrato de adhesión y realicen las aportaciones establecidas en el estatuto del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI.

Cuentas individuales

El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI, se administra bajo el régimen de capitalización individual, en el que, el saldo a favor de cada partícipe se lleva en un registro contable individualizado, identificando los aportes personales, patronales, adicionales, así como sus respectivos rendimientos; y, cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de dicha cuenta individual.

La gestión de las cuentas individuales, deben regirse por los siguientes principios básicos:

Mantener en forma separada la contabilidad, según la naturaleza de las prestaciones; las aportaciones destinadas al financiamiento de una prestación no pueden ser destinadas al financiamiento de otra; y, para la liquidación de las prestaciones debe verificarse el cumplimiento de las condiciones y requisitos de acceso a cada prestación en forma individual.

Constitución de aportes

Aporte personal: Es la cotización que realiza el partícipe voluntariamente sobre sus ingresos al ente provisional. El aporte personal será del 7% o 9,1% de la Remuneración Mensual Unificada (RMU); sin embargo, mediante resolución de la Asamblea General de Representantes se estableció que por cinco años el partícipe puede aportar el 5% de la Remuneración Mensual Unificada (RMU);

Aporte adicional: Es la cotización que el partícipe efectúa voluntariamente de forma adicional al aporte personal con el objetivo de incrementar su cuenta individual; y,

El aporte patronal recibido: Constituyen los valores que las Fuerzas Armadas voluntariamente transfirieron al Fondo Complementario, para que sean acreditados en las cuentas individuales de sus participes, la aportación estuvo dada en razón del 3,52% de la remuneración de cada partícipe, hasta diciembre de 2008.

Estructura organizacional

El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI para su administración, cuenta con la siguiente estructura:

- Asamblea General de Representantes
- Representante legal y
- Comités conformados por el BIESS

El presente fondo se encuentra dentro del grupo "Tipo III" donde, se encuentran los fondos que mantienen un monto de activos por un valor de US$ 10.000.000.00, en adelante.

Préstamos: De acuerdo al Reglamento Interno de Crédito vigente, el Fondo concede a sus partícipes créditos quirografarios e hipotecarios. A continuación, se detallan las condiciones de los préstamos:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS. –

SUBPRODUCTO	CONDICIONES	MONTO Y PLAZO
Ordinario	Mantener mínimo 3 aportaciones continuas.	Hasta el 100% de la cuenta individual del partícipe (sin garante) y hasta 7 años plazo. En caso de superar la cuenta individual debe realizarlo con un garante que sea partícipe del Fondo y que tenga disponibilidad en su cuenta individual.
Emergente	Mantener mínimo 3 aportaciones continuas.	Hasta US$7.000 de la cuenta individual del partícipe a un plazo de 3 a 48 meses.
Educativo	Mantener mínimo 3 aportaciones continuas.	Hasta US$15.000 de la cuenta individual del partícipe a un plazo de 3 a 48 meses.

Actualmente, todos los productos de préstamos antes señalados poseen como garantía, los correspondientes pagarés a la orden y el saldo de la cuenta individual acumulado, a excepción de los créditos 2x1 que fueron otorgados hasta octubre de 2016.

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS. -

SUBPRODUCTO	CONDICIONES	MONTO Y PLAZO
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, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones financieras y de seguridad social.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución Nro. 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 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).

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, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias".

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

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

- 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 no lo permiten.

- 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 reemisión 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 no requieren la presentación de información financiera comparativa con el periodo anterior.

- Las NIIF exigen una serie de revelaciones cuantitativas en las notas de 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 entrarán en vigor con posterioridad al periodo actual y que fueron adoptadas

anticipadamente. Las normas y prácticas contables de la Superintendencia de Bancos no exigen estas revelaciones.

Las instituciones del sistema financiero podrán conservar los bienes adquiridos mediante adjudicación o dación en pago por el lapso de un año, contado a partir de la fecha de adjudicación. Vencido el plazo, el Fondo, constituirá provisiones por un doceavo mensual del valor en libros.

- Las NIIF establecen que los bienes adjudicados por pago sean registrados al valor entre su importe en libros y su valor razonable, menos los costos de venta, posteriormente al final de cada periodo contable, si existe algún indicio, la entidad estimará el importe recuperable del activo y reconocerá las perdidas en su valor.

Mediante Resolución No. SBS-2013-507 del 11 de julio de 2013 la Superintendencia de Bancos 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, cuyo uso no está restringido. (Véase nota 3).

c. Inversiones no privativas.

Las inversiones no privativas de renta fija y variable del sector financiero privado, sector no financiero privado y en emisiones de obligaciones, se reconocen a su valor nominal.

d. Inversiones Privativas

Constituyen principalmente préstamos quirografarios e hipotecarios otorgados a los partícipes activos del Fondo, considerando las condiciones establecidas en el Reglamento de Crédito vigente. La cartera se presenta 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.

e. Inversiones en proyectos inmobiliarios.

Corresponden a las inversiones realizadas en:

a) Proyectos inmobiliarios en curso. - Comprenden anticipos entregados para la construcción del edificio matriz de CAPREMCI.

b) Proyectos terminados. – Comprenden el costo de la liquidación del Conjunto Habitacional CAPREMCI I y el costo de adquisición del Conjunto Habitacional CAPREMCI II adquirido a la Constructora Daza-León. (Véase nota 7)

f. Propiedades, Mobiliario y Equipos (Bienes Muebles e Inmuebles)

Los Bienes Muebles e Inmuebles se reconocen 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).

g. Otros Activos

Otros Activos corresponden Licencias, Software, Redes de Comunicación, desarrollo en sistemas informáticos, los cuales se reconocen al costo de adquisición. Los cargos por amortización 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 9).

h. Cuenta Individual.

Está conformada por los aportes personales, patronales, adicionales y sus rendimientos para cubrir las prestaciones de Cesantía. El aporte personal es del 7% o 9,1% de la Remuneración Mensual Unificada (RMU); sin embargo, mediante resolución de la Asamblea General de Representantes se estableció que por cinco años el partícipe puede aportar el 5% de la Remuneración Mensual Unificada (RMU). El partícipe recibirá la prestación de cesantía, cuando cumpla los requisitos establecidos en las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, estatuto y reglamentación interna. Los rendimientos generados en el Fondo se distribuirán en función del acumulado de cada cuenta individual.

i. 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 del sector privado 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 otorgados a los partícipes del Fondo, y se registran como ingresos al momento de la cobranza.

j. Gastos

Los gastos se registran en las cuentas de resultados en función del criterio del devengado, es decir cuando se reconocen.

k. Cuentas de Orden

Incluyen las operaciones registradas y realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera del Fondo Complementario y corresponden a cuentas de control que respaldan las garantías recibidas por los créditos otorgados.

NOTA 3 - FONDOS DISPONIBLES

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de agosto de 2022 comprenden:

	ago-22 US$
Caja Chica UIO	425.00
Caja Chica GYE	425.00
Total Caja	**850.00**
Banco General Rumiñahui	1,819,136.13
Banco Pichincha	286,098.45
Banco Internacional	976,321.38
Coop. Ahorro y Crédito JEP	3,252,415.07
Banco del Austro	5,454,945.44
Cooperativa Alianza del Valle	7,122,857.08
Cooperativa San Francisco Ltda.	5,841,027.51
Total Instituciones Financieras	**24,752,801.06**
Total	**24,753,651.06**

NOTA 4 - INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los saldos de Inversiones no Privativas al 31 de agosto de 2022 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 Rumiñahui	15-mar-22	91	12-sep-22	4.50%	50,480.79
2	Banco General Rumiñahui	2-mar-22	91	27-feb-23	4.75%	39,756.78
3	Cooperativa Ahorro y Crédito Alianza del Valle	31-may-22	366	1-jun-23	7.75%	2,000,000.00
4	Cooperativa Policía Nacional	30-mar-22	366	31-mar-23	7.25%	1,000,000.00
5	Cooperativa Policía Nacional	28-jun-22	366	29-jun-23	7.25%	750,000.00
6	Cooperativa Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.	30-mar-22	366	31-mar-23	6.50%	1,000,000.00
7	Cooperativa Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.	29-abr-22	364	28-abr-23	6.50%	500,000.00
8	Cooperativa OSCUS Ltda.	31-mar-22	365	31-mar-23	6.75%	500,000.00
9	Cooperativa OSCUS Ltda.	28-jun-22	366	29-jun-23	7.25%	750,000.00
10	Cooperativa Ahorro y Crédito Atuntaqui	29-abr-22	364	28-abr-23	7.00%	500,000.00
11	Caja Central Financoop	29-abr-22	364	28-abr-23	6.50%	300,000.00
Total						**7,390,237.57**

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO						
1	Procarsa S.A.	30-dic-20	924	24-jul-23	8.00%	317,072.77
Total						**317,072.77**

NOTA 5 - INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de agosto de 2022 el Fondo mantiene préstamos quirografarios e hipotecarios vigentes relacionados con 2.798 miembros partícipes, con un saldo de capital de US$ 26,493,107.31 y cuyo vencimiento final es en el año 2043, los préstamos quirografarios generan intereses a una tasa anual del 9,00% (ordinarios), 12% (emergentes), 7,50%(estudiantil) y los préstamos hipotecarios generan intereses a una tasa anual del 8,80%; dichos créditos se encuentran garantizados con: a) La escritura de hipoteca a favor del Fondo, contrato de mutuo acuerdo y pagaré firmado por el partícipe para lo que corresponde a préstamos hipotecarios, b) El saldo de cuenta individual y pagarés firmados por el partícipe para los préstamos quirografarios.

El detalle de inversiones privativas al 31 de agosto de 2022 se muestra a continuación:

	ago-22
Préstamos Quirografarios	**US$**
Préstamos por vencer	22,878,140.12
Préstamos reestructurados	649,804.27
Préstamos vencidos	1,143,405.78
Total Quirografarios	**24,671,350.17**
Préstamos Hipotecarios	
Préstamos por vencer	1,666,398.14
Préstamos reestructurados	147,384.44
Préstamos vencidos	7,974.56
Total Hipotecarios	**1,821,757.14**
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (1)	**26,493,107.31**
(-) Provisiones de inversiones privativas (2)	-355,400.00
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (NETAS)	**26,137,707.31**

A continuación, e presenta el movimiento de las Inversiones Privativas por el periodo 2022:

	ago-22 US$
Saldo al 1 de enero de 2022	27,051,433.02
(+) Concesión de préstamos Quirografarios	11,786,756.16
(+) Concesión de préstamos Hipotecarios	100,000.00
(-) Recuperación de cartera Quirografarios	-12,317,920.79
(-) Recuperación de cartera Hipotecarios	-127,161.08
(=) Saldo al 31 de mayo	**26,493,107.31**

Al 31 de agosto de 2022 el movimiento de la cuenta de provisión de Inversiones Privativas es el siguiente:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021 US$	(+) Provisiones US$	(-) Reversión de Provisiones US$	Saldo al 31 de agosto de 2022 US$
Provisión Quirografarios	398,943.50	1,446.96	51,893.46	348,497.00
Provisión Hipotecarios	9,713.05		2,810.05	6,903.00
Total (3)	**408,656.55**	**1,446.96**	**54,703.51**	**355,400.00**

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:

	Categoría		Porcentaje	Provisión		Total Provisión
Calificación	Quirografario	Hipotecario	Provisión	Quirografario	Hipotecario	
	US$	US$	%	US$	US$	US$
A-1	22,583,893.00	1,674,542.00	0.99%	2,120.00	3,933.00	6,053.00
A-2	-	110,593.00	1.99%	-	956.00	956.00
A-3	438,386.00	-	3.50%	604.00	-	604.00
B-1	-	59,935.00	6.50%	-	1,443.00	1,443.00
B-2	307,541.00	7,975.00	15.00%	2.00	572.00	574.00
C-1	53,620.00	-	25.00%	1,297.00	-	1,297.00
C-2	50,808.00	-	50.00%	56.00	-	56.00
D	79,324.00	-	75.00%	4,869.00	-	4,869.00
E	1,044,683.00	-	100.00%	339,550.00	-	339,550.00
Total	**24,558,255.00**	**1,853,045.00**		**348,498.00**	**6,904.00**	**355,402.00**

NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de agosto de 2022 comprende:

	ago-22 US$
Créditos	
Créditos Ordinarios	54,136.16
Créditos Hipotecarios	1,120.12
Créditos Emergentes	4,196.41
Créditos 2x1	1,122.63
Acuerdos de pago	-
Acta Transaccional	729.66
Total Créditos (1)	**61,304.98**
Aportes (2)	21,923.48
Intereses por cobrar Inversiones no Privativas (3)	256,388.00
Cuenta por cobrar al personal	40,986.65
Cuentas por cobrar varias	56,345.31
Inversiones renta fija sector no financiero privado vencidas (4)	1,974,212.20
Provisiones Inversiones no Privativas vencidas (5)	-2,063,827.26
Total	**347,333.36**

Corresponde a la cuota de créditos del mes de agosto y que es cobrada en los primeros días del mes de septiembre de 2022.

Corresponde a los aportes personales del mes de agosto, recaudados los primeros días del mes de septiembre 2022.

Corresponde al interés ganado hasta agosto de 2022, de las Inversiones no Privativas que serán cobrados una vez que dichas inversiones cumplan su vigencia.

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**

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 31 de agosto de 2022 por US$ 368,273.70 comprende:

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.

Comprenden los siguientes proyectos inmobiliarios al 31 de agosto de 2022:

Unidad habitacional	Costo US$	Valor Precio de venta US$	Anticipos recibidos	Nombre del Promitente comprador
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**	-	

Unidad habitacional	Costo US$	Valor Precio de venta US$	Anticipos recibidos	Nombre del Promitente comprador
CAPREMCI II				
Casa 6 Calderón	60,851.32	73,000.00	1,000.00	Luis Gudiño
Casa 19 Calderón	60,851.32	74,386.00	67,646.33	Ángel Loaiza
Total	**121,702.64**	**147,386.00**	**68,646.33**	

NOTA 8 - PROPIEDAD Y EQUIPO

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad, muebles y equipo durante el 2022.

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	(+) Adiciones	(-) Bajas	Saldo al 31 de agosto de 2022
Edificios	398,107.00	-	-	398,107.00
Muebles y Enseres	33,006.37	-	1,713.63	31,292.74
Equipo de Oficina	26,812.11	-	2,423.70	26,812.11
Equipos de computación	158,616.66	1,072.00	3,345.30	159,688.66
Total	**616,542.14**	**1,072.00**	**7,482.63**	**610,131.51**
(-) Depreciación Acumulad	-453,797.01	-21,869.80	7,399.99	-468,266.82
Total	**162,745.13**	**-20,797.80**	**14,882.62**	**141,864.69**

NOTA 10 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se presenta el movimiento de otros activos durante el año 2022:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	(+) Adiciones	(-) Bajas	Saldo al 31 de agosto de 2022
Software del negocio	139,634.75	-	-	139,634.75
Licencias	1,800.00	1,128.96	-	2,928.96
Redes de comunicación	21,800.84	-	-	21,800.84
Desarrollo sistemas informáticos	114,634.88	15,050.00	-	129,684.88
Software	28,200.00	-	-	28,200.00
Total	**306,070.47**	**16,178.96**	**-**	**322,249.43**
(-) Amortización Acumulada	-151,514.01	-4,811.52	-	-156,325.53
Total	**154,556.46**	**11,367.44**	**-**	**165,923.90**

NOTA 11 - CUENTA INDIVIDUAL

Al 31 de agosto de 2022, corresponden los aportes personales, aportes patronales y sus rendimientos generados, los cuales se encuentran conformados de la siguiente manera:

	ago-22 US$
Aporte Personal (1)	29,302,244.79
Aporte Patronal (2)	3,028,184.03
Rendimiento Aporte Personal (3)	16,843,648.36
Rendimiento Aporte Patronal (3)	3,264,102.59
Aporte Personal Ex partícipes (4)	1,049,978.72
Rendimiento Aporte Personal Ex partícipes (4)	867,310.05
Aporte Patronal Ex partícipes (4)	1,082,823.56
Rendimiento Aporte Patronal Ex partícipes (4)	1,169,062.04
Total Cuenta Individual	**56,607,354.14**

Corresponden a los aportes personales recibidos de los partícipes activos del Fondo.
Corresponden a los aportes patronales de los partícipes activos del Fondo, los cuales fueron recibidos por parte de los Patronos hasta el año 2008.
Corresponden los rendimientos generados por el Fondo en sus aportes personales, patronales, los cuales forman parte de la cuenta individual de los partícipes.
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 31 de agosto de 2022 comprenden:

	ago-22 US$
Cesantías por pagar	151,743.97
Rendimientos por pagar	345,957.78
Cuentas por pagar indebidos	19,663.83
Retención Tribunal Menores	1,345.79
Prestaciones liquidadas por pagar (1)	**518,711.37**

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 31 de agosto de 2022 comprenden:

	ago-22 US$
Pasivos por impuestos corrientes:	
Retenciones en fuente de IVA	1,643.85
Retenciones en fuente de impuesto a la renta	2,810.93
Impuestos y Tasa	**4,454.78**

Las cuentas por pagar al 31 de agosto de 2022 comprenden:

	ago-22 US$
Proveedores	26,854.18
Tasa administración BIESS	-
Varios	11,601.89
Otras cuentas por pagar	**38,456.07**

NOTA 15 - OBLIGACIONES PATRONALES

A continuación, se presenta el movimiento de obligaciones patronales durante el año 2022:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	(+) Incremento US$	(-) Pagos y utilizaciones US$	Saldo al 31 de agosto de 2022
Corrientes:				
Décimo Tercer Sueldo	1,500.85	12,323.34	-	13,824.19
Décimo Cuarto Sueldo	2,449.95	4,250.00	6,168.70	531.25
Préstamos Quirografarios IESS por pagar	1,733.32	13,661.03	13,546.00	1,848.35
Préstamos Hipotecarios IESS por pagar	740.57	5,514.82	5,661.64	593.75
Aportes al IESS por pagar	4,870.17	39,782.16	39,690.36	4,961.97
Extención salud conyuges	17.05	122.76	139.81	-
Fondos de Reserva por pagar	210.75	1,686.00	1,686.00	210.75
Total	**11,522.66**	**77,340.11**	**66,892.51**	**21,970.26**

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

A continuación, se presenta el movimiento de jubilación patronal de empleados durante el año 2022:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	(+) Incremento US$	(-) Pagos y utilizaciones US$	Saldo al 31 de agosto de 2022
Largo plazo:				
Jubilación Patronal	54,162.36	14,100.64	817.76	67,445.24
Desahucio	15,603.00	4,929.00	-	20,532.00
Jubilación Patronal de Empleados	**69,765.36**	**19,029.64**	**817.76**	**87,977.24**

Los depósitos sin identificar al 31 de agosto de 2022 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:

	ago-22 US$
Banco Rumiñahui	159,616.20
Banco Pichincha	32,820.56
Total Varios	**192,436.76**

NOTA 19 - RESULTADOS

El Patrimonio del Fondo al 31 de agosto de 2022 comprende:

	ago-22 US$
Excedentes del Ejercicio	2,082,057.41
Total	**2,082,057.41**

NOTA 21 - GASTOS DE PERSONAL

	ago-22 US$
Remuneraciones o salario	167,480.24
Remuneración extraordinaria	400.00
Décimos sueldos (1)	19,668.22
Aporte Patronal	20,397.32
Fondo de reserva	13,614.59
Jubilación patronal	14,100.64
Por desahucio o despido	4,929.00
Uniformes	192.00
Otros (2)	1,298.88
Total	**242,080.89**

Corresponden a pagos por décimo tercer y cuarto sueldo.
Corresponden a pagos por seguridad y salud en el trabajo, capacitación de personal y clima laboral.

NOTA 22 - GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

	ago-22
	US$
Servicios básicos	6,202.83
Servicio transporte personal	325.82
Movilizaciones	560.23
Impresión, reproducción y publicaciones	970.80
Servicios de vigilancia	17,640.00
Servicios de aseo y limpieza	575.00
Otros servicios generales (1)	5,464.65
Pasajes en el interior	1,532.92
Viáticos y subsistencias internas	51,037.55
Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	2,149.73
Mantenimiento de Mobiliario y Equipos	82.00
Arrendamiento edificios, locales y oficinas	4,347.84
Consultoría, asesoría e investigación especializada	686.43
Servicios de auditoría externa	3,500.00
Servicios profesionales	75,269.77
Material de Oficina	1,112.95
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	5,449.99
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2,775.58
Otros (2)	4,602.12
Total	**184,286.21**

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

NOTA 23 - GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

	ago-22
	US$
Gastos bancarios (1)	15,665.43
Total	**15,665.43**

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

	ago-22 US$
Impuestos y tasas (1)	26,907.19
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	43,126.45
Total	**70,033.64**

Corresponden a IVA pagado en compra de bienes y servicios, gastos legales y judiciales.

NOTA 25 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

	ago-22 US$
Depreciación edificios	13,270.24
Depreciación muebles y enseres	789.59
Depreciación equipos de oficina	341.09
Depreciación equipos de computación	7,551.52
Gastos anticipados	4,811.52
Por préstamos quirografarios	-
Total	**26,763.96**

NOTA 26 - OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

	ago-22 US$
Otros (1)	17,195.10
Total	**17,195.10**

Corresponde al pago por asambleas generales.

NOTA 27 - INTERESES Y RENDIMEINTOS GANADOS

Al 31 de agosto de 2022 los ingresos del Fondo comprenden los intereses ganados en Inversiones Privativas (préstamos concedidos a los partícipes) de acuerdo con el siguiente detalle:

	ago-22 US$
Quirografarios	1,467,208.59
Hipotecarios	105,478.06
Por Inversiones Privativas	**1,572,686.65**

Al 31 de agosto de 2022 los intereses ganados en Inversiones no Privativas comprenden:

	ago-22 US$
Inversiones renta fija sector financiero privado	285,267.29
Inversiones renta fija sector no financiero privado	24,160.78
Por Inversiones no Privativas	**309,428.07**

Al 31 de agosto de 2022 los intereses ganados en cuenta corriente comprenden:

	ago-22 US$
Interés Banco Rumiñahui	53,611.81
Interés Banco Internacional	38,557.52
Interés Coop.Ahorro y Crédito JEP	90,752.61
Interés Banco del Austro	182,379.66
Interés Cooperativa Alianza del Valle	244,013.80
Interés Cooperativa San Francisco Ltda.	91,027.51
Otros Intereses y Rendimientos	**700,342.91**

NOTA 29 - OTROS INGRESOS

El saldo de otros ingresos al 31 de agosto de 2022 comprende.

	ago-22 US$
Reversión de provisiones	53,256.55
Otros ingresos	2,368.46
Ingresos Varios	**55,625.01**

NOTA 30 - CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden al 31 de agosto de 2022 comprenden:

	ago-22 US$
Activos en custodia de terceros (Pagarés)	34,729,792.19
Activos entregados en garantía (Títulos Valores)	71,965.18
Total	**34,801,757.37**

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

Lic. Byron Bolaños Palma
CONTADOR GENERAL
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 AGOSTO DE 2022

En cifras completas USD$	Reservas	Reserva de Superávit	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Julio de 2022	-	-	-	1,796,244.36	1,796,244.36
RESERVAS					
Reservas Especiales			-	-	-
OTROS APORTES RESTRINGIDOS					
Cesantía	-	-	-	-	-
RESULTADOS					
Exedentes Acumulados	-	-	-	-	-
Exedentes del Ejercicio	-	-	-	285,813.05	285,813.05
Al 31 de Agosto de 2022	**-**	**-**	**-**	**2,082,057.41**	**2,082,057.41**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Clases de cobros por actividades de operación		**3,252,932.27**
Ingresos	2,638,082.64	
Cuentas por Cobrar al Personal	(20,095.80)	
Planillas Emitidas	665,939.42	
Cuentas por Cobrar Varias	(14,815.03)	
Gastos Diferidos	(16,178.96)	
Clases de pagos por actividades de operación		**(1,653,796.41)**
Gastos	(529,261.27)	
Cesantía	(580,549.14)	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	117,554.65	
Planillas Emitidas por Pagar	-	
Impuestos y Tasas	(279.07)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	(9,176.69)	
Otras Cuentas por Pagar	25,286.81	
Beneficios Sociales	10,404.64	
Aportes y Retenciones	42.96	
Otras Retenciones y Descuentos	-	
Jubilación Patronal	18,211.88	
Otros	(706,031.18)	
Efectivo neto proveniente de actividades operativas		**1,599,135.86**
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(389,359.13)	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	249,900.00	
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-	
Préstamos Quirografarios por Vencer	407,860.70	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	(59,151.62)	
Préstamos Quirografarios Vencidos	182,455.55	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	24,300.81	
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	10,834.83	
Préstamos Hipotecarios Vencidos	(7,974.56)	
Provisión para Inversiones Privativas	(53,256.55)	
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	253,658.11	
Bienes Muebles	(1,072.00)	
Excedentes Acumulados	(1,668,433.28)	
Efectivo neto usado en actividades de inversión		**(1,046,237.14)**
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		**552,898.72**
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		**24,200,752.34**
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		**24,753,651.06**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

LIC. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad (pérdida) neta	2,082,057.41	
Ajustes por:		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	21,952.44	
Amortizaciones	4,811.52	
Provisiones Inversiones Privativas	-	
Provisiones Cuentas por Cobrar	-	
Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo:		
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal	(20,095.80)	
Aumento (disminución) Planillas Emitidas	665,939.42	
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias	(14,815.03)	
Aumento (disminución) Gastos Diferidos	(16,178.96)	
Aumento (disminución) Cesantía	(580,549.14)	
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar	117,554.65	
Aumento (disminución) Planillas Emitidas por Pagar	-	
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas	(279.07)	
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración	(9,176.69)	
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar	25,286.81	
Aumento (disminución) Beneficios Sociales	10,404.64	
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones	42.96	
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos	-	
Aumento (disminución) Jubilación Patronal	18,211.88	
Aumento (disminución) Otros	(706,031.18)	
Efectivo neto proveniente de actividades operativas		**1,599,135.86**
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(389,359.13)	
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	249,900.00	
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer	407,860.70	
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados	(59,151.62)	
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos	182,455.55	
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer	24,300.81	
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados	10,834.83	
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos	(7,974.56)	
Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas	(53,256.55)	
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	253,658.11	
Aumento (disminución) Bienes Muebles	(1,072.00)	
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados	(1,668,433.28)	
Efectivo neto usado en actividades de inversión		**(1,046,237.14)**
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		**552,898.72**
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		**24,200,752.34**
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		**24,753,651.06**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO
ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**59,622,064.36**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**3**	**24,753,651.06**
1101	**CAJA**		**850.00**
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		850.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**24,752,801.06**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		24,752,801.06
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**-**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**4**	**7,707,310.34**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**7,390,237.57**
120105	Certificados de depósito		7,390,237.57
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**		**317,072.77**
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		317,072.77
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**26,137,707.31**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		22,878,140.12
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		649,804.27
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,143,405.78
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,666,398.14
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		147,384.44
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		7,974.56
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**		**-355,400.00**
139905	(Quirografarios)		-348,497.00
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-6,903.00
139990	(Provisión general)		-
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**6**	**347,333.36**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**256,388.00**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		164,095.44
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		92,292.56
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**		**40,986.65**
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		40,986.65
140390	Otros conceptos		-
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**		**83,228.46**
140505	Aportes		21,923.48
140510	Préstamos		61,304.98
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**56,345.31**
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de particípes a cobrar		-
149090	Otros		56,345.31
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**-2,063,827.26**
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)		-1,974,212.20
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**	**141,864.69**
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	**BIENES MUEBLES**		**212,024.51**
160205	Muebles y enseres		31,292.74
160210	Equipo de oficina		24,388.41
160215	Equipo de computación		156,343.36
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-468,266.82**
169905	(Edificios)		-266,497.78
169910	(Muebles y enseres)		-27,400.46
169915	(Equipo de oficina)		-24,344.30
169920	(Equipo de computacion)		-150,024.28
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**	**165,923.90**
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**		**165,923.90**
190205	Licencias y programas de computación		322,249.43
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-156,325.53

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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**		**57,540,006.95**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**11**	**56,607,354.14**
2101	**CESANTÍA**		**56,607,354.14**
210105	Aportes personales		46,145,893.15
210110	Aportes patronales		6,292,286.62
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		4,169,174.37
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**	**561,622.22**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**518,711.37**
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		518,711.37
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**-**
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	**CONTRIBUCIONES**		**-**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**4,454.78**
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		4,454.78
230490	Otros		-
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**		**-**
230501	Tasa de Administración BIESS		-
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**38,456.07**
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		26,854.18
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		11,601.89
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**	**21,970.26**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14,355.44
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		7,404.07
2504	FONDO DE RESERVA		210.75
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	**OTROS PASIVOS**	**16**	**349,060.33**
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 AGOSTO DE 2022

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**		**68,646.33**
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		68,646.33
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**		**87,977.24**
2990	**OTROS**		**192,436.76**
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		192,436.76
3	**PATRIMONIO**		**2,082,057.41**
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**	**2,082,057.41**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		2,082,057.41
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	**PASIVO + PATRIMONIO**		**59,622,064.36**
	DIFERENCIA		**-**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**556,025.23**
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**	**242,080.89**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**242,080.89**
430105	Remuneraciones o salario		167,480.24
430110	Remuneración extraordinaria		400.00
430115	Décimos sueldos		19,668.22
430120	Aporte Patronal		20,397.32
430125	Fondo de reserva		13,614.59
430130	Jubilación patronal		14,100.64

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		4,929.00
430140	Uniformes		192.00
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		1,298.88
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**22**	**184,286.21**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**31,739.33**
440105	Servicios básicos		6,202.83
440110	Servicio transporte personal		325.82
440115	Movilizaciones		560.23
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		970.80
440125	Servicios de vigilancia		17,640.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		575.00
440190	Otros servicios generales		5,464.65
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**52,570.47**
440205	Pasajes en el interior		1,532.92
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		51,037.55
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**2,231.73**
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,149.73
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		82.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**4,347.84**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		4,347.84
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**79,456.20**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		686.43
440510	Servicios de auditoría externa		3,500.00
440515	Servicios profesionales		75,269.77
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**6,562.94**
440605	Material de Oficina		1,112.95
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		5,449.99
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**7,377.70**
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 AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,775.58
440790	Otros		4,602.12
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**23**	**15,665.43**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**-**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**15,665.43**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		15,665.43
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**-**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**-**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**24**	**70,033.64**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**70,033.64**
460105	Impuestos y tasas		26,907.19
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		43,126.45
460190	Otros		-
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**25**	**26,763.96**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**21,952.44**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		13,270.24
470115	Depreciación muebles y enseres		789.59
470120	Depreciación equipos de oficina		341.09
470125	Depreciación equipos de computación		7,551.52
470130	Depreciación vehículos		-
4702	**AMORTIZACIONES**		**4,811.52**
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		4,811.52
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**-**
470390	Provisión general		-
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**-**
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**-**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**17,195.10**
4801	**SEGUROS**		-
4890	**OTROS**		**17,195.10**
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		17,195.10
5	**INGRESOS**		**2,638,082.64**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**27**	**2,582,457.63**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**309,428.07**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		285,267.29
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		24,160.78
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**		**1,572,686.65**
510205	Quirografarios		1,467,208.59
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		105,478.06
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**700,342.91**
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**	**55,625.01**
5301	**ARRIENDOS**		**-**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**-**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**-**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**55,625.01**
539005	Reversión de provisiones		53,256.55
539090	Otros ingresos		2,368.46
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**2,082,057.41**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**30**	**-**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**34,801,757.37**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**34,729,792.19**
710105	Pagarés		34,729,792.19
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**71,965.18**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS-CAPREMCI
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CÓDIGO: 17

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		71,965.18
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**		**-34,801,757.37**
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-34,729,792.19
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-71,965.18
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 31 DE AGOSTO DE 2022

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**		**-**

Firmado electrónicamente por:
STEPHANY ALEJANDRA ZURITA CEDENO

ING. STEPHANY ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

Firmado electrónicamente por:
BYRON STALIN BOLANOS PALMA

LCDO. BYRON BOLAÑOS
CONTADOR