



# ESTADOS FINANCIEROS

**Al 31 DE DICIEMBRE 2017**

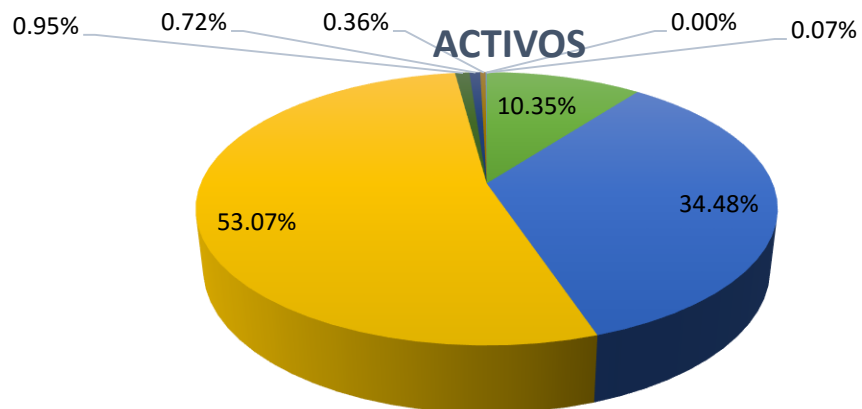


**CAPREMOI**  
FCPC  
*Tu ahorro presente, tu bienestar del mañana*



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**FCPC DE EMCIS DE FF.AA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

| <b>1</b>  | <b>ACTIVOS</b>                                    | <b>dic-17</b>        | <b>%</b>      |
|-----------|---|----------------------|---------------|
| <b>11</b> | <b>Fondos Disponibles</b>                         | <b>6,906,377.68</b>  | <b>10.35%</b> |
| 1101      | Caja  | 100.00               |               |
| 1102      | Bancos y Otras Instituciones Financieras          | 6,906,277.68         |               |
| <b>12</b> | <b>Inversiones no Privativas</b>                  | <b>23,005,253.35</b> | <b>34.48%</b> |
| 1201      | Inversiones Renta Fija Sector Financiero          | 22,463,627.75        |               |
| 1202      | Inversiones Renta Fija Sector no Financiero       | 541,625.60           |               |
| 1203      | Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico  | -                    |               |
| 1299      | Provisión Inversiones no Privativas               | -                    |               |
| <b>13</b> | <b>Inversiones Privativas</b>                     | <b>35,406,488.32</b> | <b>53.07%</b> |
| 1301      | Préstamos Quirografarios por Vencer               | 31,862,324.15        |               |
| 1303      | Préstamos Quirografarios Reestructurados          | 486,367.02           |               |
| 1304      | Préstamos Quirografarios Vencidos                 | 1,435,686.66         |               |
| 1309      | Préstamos Hipotecarios por Vencer                 | 2,250,481.00         |               |
| 1312      | Préstamos Hipotecarios Vencidos                   | -                    |               |
| 1399      | Provisión para Inversiones Privativas             | - 628,370.51         |               |
| <b>14</b> | <b>Cuentas por Cobrar</b>                         | <b>633,504.97</b>    | <b>0.95%</b>  |
| 1401      | Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas | 143,995.44           |               |
| 1403      | Cuentas por Cobrar al Personal                    | 13,503.65            |               |
| 1404      | Inversiones no Privativas Vencidas                | -                    |               |
| 1405      | Planillas Emitidas                                | 450,314.61           |               |
| 1490      | Cuentas por Cobrar Varias                         | 25,691.27            |               |
| <b>15</b> | <b>Inversiones en Proyectos Inmobiliarios</b>     | <b>478,020.85</b>    | <b>0.72%</b>  |
| 1501      | Proyectos Inmobiliarios                           | 149,687.18           |               |
| 1502      | Proyectos Terminados                              | 328,333.67           |               |
| <b>16</b> | <b>Propiedad Planta y Equipo</b>                  | <b>240,395.31</b>    | <b>0.36%</b>  |
| 1601      | Bienes Inmuebles                                  | 390,507.00           |               |
| 1602      | Bienes Muebles                                    | 356,601.65           |               |
| 1699      | Depreciación Acumulada                            | - 506,713.34         |               |
| <b>17</b> | <b>Bienes Adjudicado por dación de Pago</b>       | <b>-</b>             | <b>0.00%</b>  |
| 1702      | Edificios   | -                    |               |
| <b>19</b> | <b>Otros Activos</b>                              | <b>47,265.37</b>     | <b>0.07%</b>  |
| 1902      | Gastos Diferidos                                  | 47,265.37            |               |
|           | <b>TOTAL ACTIVOS</b>                              | <b>66,717,305.85</b> | <b>100%</b>   |

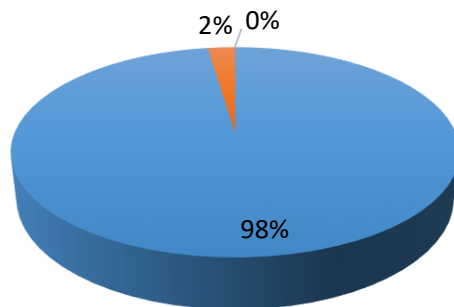


- |  |                             |
|--|-----------------------------|
| ■ Fondos Disponibles                     | ■ Inversiones no Privativas |
| ■ Inversiones Privativas                 | ■ Cuentas por Cobrar        |
| ■ Inversiones en Proyectos Inmobiliarios | ■ Propiedad Planta y Equipo |
| ■ Bienes Adjudicado por dación de Pago   | ■ Otros Activos             |

## 12. Inversiones no Privativas

| 12   | Inversiones no Privativas                        | nov-17        | dic-17        | variación     |
|------|--|---------------|---------------|---------------|
| 1201 | Inversiones Renta Fija Sector Financiero         | 11,562,847.30 | 22,463,627.75 | 10,900,780.45 |
| 1202 | Inversiones Renta Fija Sector no Financiero      | 585,375.60    | 541,625.60    | - 43,750.00   |
| 1203 | Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público | -             | -             | -             |

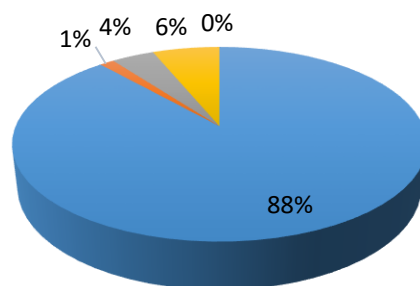
|              |  |                      |                      |                      |
|--------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Total</b> |  | <b>12,148,222.90</b> | <b>23,005,253.35</b> | <b>10,857,030.45</b> |
|--------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|



- Inversiones Renta Fija Sector Financiero
- Inversiones Renta Fija Sector no Financiero
- Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público

### 13. Inversiones Privativas

| 13           | Inversiones Privativas                   | nov-17               | dic-17               | variación           |
|--------------|--|----------------------|----------------------|---------------------|
| 1301         | Préstamos Quirografarios por Vencer      | 32,128,162.83        | 31,862,324.15        | - 265,838.68        |
| 1303         | Préstamos Quirografarios Reestructurados | 491,243.29           | 486,367.02           | - 4,876.27          |
| 1304         | Préstamos Quirografarios Vencidos        | 1,505,202.15         | 1,435,686.66         | - 69,515.49         |
| 1309         | Préstamos Hipotecarios por Vencer        | 2,188,587.20         | 2,250,481.00         | 61,893.80           |
| 1312         | Préstamos Hipotecarios Vencidos          | -                    | -                    | -                   |
| <b>Total</b> |  | <b>36,313,195.47</b> | <b>36,034,858.83</b> | <b>- 278,336.64</b> |



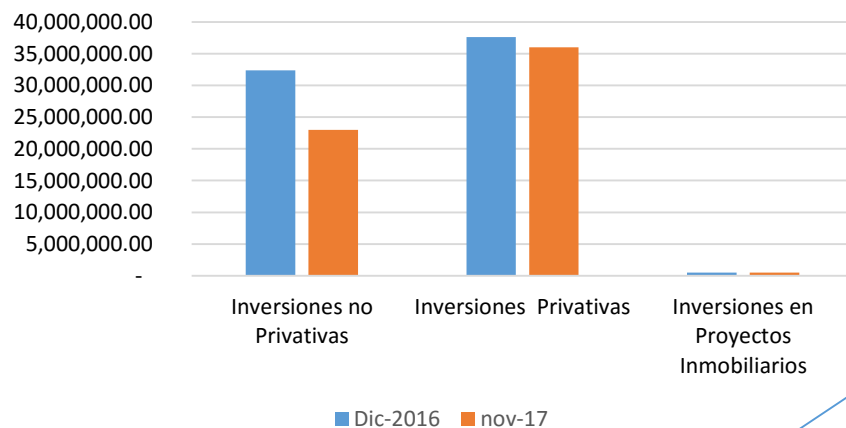
- Préstamos Quirografarios por Vencer
- Préstamos Quirografarios Reestructurados
- Préstamos Quirografarios Vencidos
- Préstamos Hipotecarios por Vencer
- Préstamos Hipotecarios Vencidos

## 15. Inversiones en Proyectos Inmobiliarios

| 15           | Inversiones en Proyectos Inmobiliarios | nov-17            | dic-17            | variación |
|--------------|--|-------------------|-------------------|-----------|
| 1501         | Proyectos Inmobiliarios                | 149,687.18        | 149,687.18        | -         |
| 1502         | Proyectos Terminados                   | 328,333.67        | 328,333.67        | -         |
| <b>Total</b> |  | <b>478,020.85</b> | <b>478,020.85</b> | <b>-</b>  |

## Rendimientos en Inversiones

|              | INVERSIONES                            | dic-16               | dic-17               | variación            |
|--------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 12           | Inversiones no Privativas              | 32,359,189.49        | 23,005,253.35        | 9,353,936.14         |
| 13           | Inversiones Privativas                 | 37,623,603.28        | 36,034,858.83        | 1,588,744.45         |
| 15           | Inversiones en Proyectos Inmobiliarios | 478,020.85           | 478,020.85           | -                    |
| <b>Total</b> |  | <b>70,460,813.62</b> | <b>59,518,133.03</b> | <b>10,942,680.59</b> |



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**FCPC DE EMCIS DE FF.AA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

| <b>2</b>  | <b>PASIVO</b>                             | <b>dic-17</b>        | <b>%</b>      |
|-----------|---|----------------------|---------------|
| <b>21</b> | <b>Cuenta Individual</b>                  | <b>55,820,425.56</b> | <b>83.67%</b> |
| 2101      | Cesantía                                  | 55,820,425.56        |               |
| <b>23</b> | <b>Cuentas por Pagar</b>                  | <b>6,477,914.91</b>  | <b>9.71%</b>  |
| 2301      | Prestaciones Liquidadas por Pagar         | 5,673,934.36         |               |
| 2302      | Planillas Emitidas por Pagar              | 5,240.92             |               |
| 2303      | Contribuciones                            | -                    |               |
| 2304      | Impuestos y Tasas                         | 3,609.80             |               |
| 2305      | Cuentas por Pagar Tasa Administración     | 25,698.87            |               |
| 2390      | Otras Cuentas por Pagar                   | 769,430.96           |               |
| <b>25</b> | <b>Obligaciones Patronales</b>            | <b>10,455.45</b>     | <b>0.02%</b>  |
| 2502      | Beneficios Sociales                       | 3,538.23             |               |
| 2503      | Aportes y Retenciones                     | 6,407.30             |               |
| 2504      | Fondos de Reserva                         | 247.59               |               |
| 2590      | Otras Retenciones y Descuentos            | 262.33               |               |
| <b>29</b> | <b>Otros Pasivos</b>                      | <b>1,238,654.77</b>  | <b>1.86%</b>  |
| 2901      | Ingresos Recibidos por Anticipado         | 2,747.08             |               |
| 2903      | Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario | 132,788.57           |               |
| 2904      | Jubilación Patronal                       | 181,709.21           |               |
| 2990      | Otros                                     | 921,409.91           |               |
|           | <b>TOTAL PASIVOS</b>                      | <b>63,547,450.69</b> | <b>95.25%</b> |
| <b>3</b>  | <b>PATRIMONIO</b>                         | <b>dic-17</b>        |               |
| <b>34</b> | <b>Resultados</b>                         | <b>3,169,855.16</b>  | <b>4.75%</b>  |
| 3401      | Excedentes Acumulados                     | -                    |               |
| 3403      | Excedentes del Ejercicio                  | 3,169,855.16         |               |
|           | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                   | <b>3,169,855.16</b>  | <b>4.75%</b>  |
|           | <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>         | <b>66,717,305.85</b> | <b>100%</b>   |

## PASIVOS + PATRIMONIO





## 21. Cuenta Individual

| Código             | Cuenta                                   | nov-17               | dic-17               | variación          |
|--------------------|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| 2-1-01-05-50-00-00 | Aporte Personal                          | 30,084,794.24        | 30,210,525.29        | 125,731.05         |
| 2-1-01-05-55-00-00 | Interes Aporte Personal                  | 2,834,176.26         | 2,814,478.72         | - 19,697.54        |
| 2-1-01-05-60-00-00 | Excedente Aporte Personal                | 1,531,188.26         | 1,518,969.95         | - 12,218.31        |
| 2-1-01-05-65-00-00 | Superavit Aporte Personal                | 13,498,919.20        | 13,411,997.83        | - 86,921.37        |
| 2-1-01-05-70-00-00 | Retroactivo Personal                     | 43,809.78            | 43,424.13            | - 385.65           |
| 2-1-01-05-75-00-00 | Aporte Adicional por Incremento Cesantía | 4,000.00             | 4,000.00             | -                  |
| 2-1-01-10-50-00-00 | Aporte Patronal                          | 3,924,241.79         | 3,914,633.75         | - 9,608.04         |
| 2-1-01-10-55-00-00 | Interes Aporte Patronal                  | 857,038.21           | 852,141.77           | - 4,896.44         |
| 2-1-01-10-60-00-00 | Excedente Aporte Patronal                | 143,181.25           | 142,744.05           | - 437.20           |
| 2-1-01-10-65-00-00 | Superavit Aporte Patronal                | 2,858,655.16         | 2,848,709.19         | - 9,945.97         |
| 2-1-01-10-70-00-00 | Retroactivo Aporte Patronal              | 58,653.31            | 58,800.88            | 147.57             |
| <b>Total</b>       |  | <b>55,838,657.46</b> | <b>55,820,425.56</b> | <b>- 18,231.90</b> |

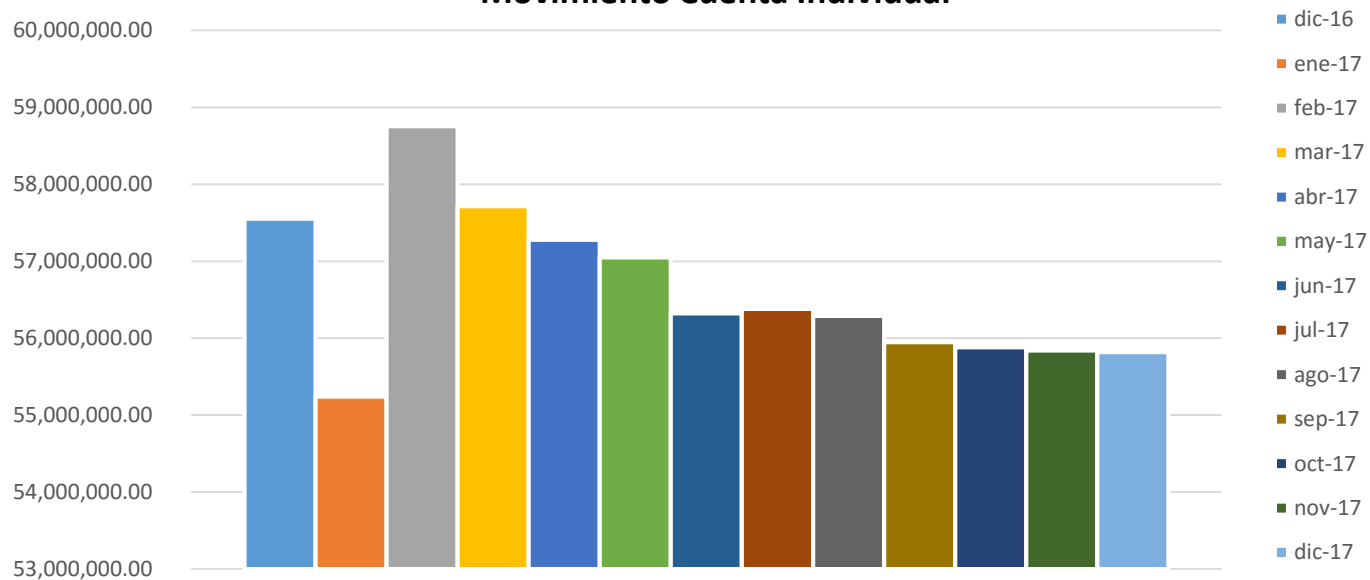
## 23. Cuentas por Desembolsar

| Código             | Cuenta                                    | nov-17              | dic-17              | variación          |
|--------------------|---|---------------------|---------------------|--------------------|
| 2-3-01-05-01-01-01 | Aportes Personales por Desembolsar        | 1,157,581.40        | 1,150,685.29        | - 6,896.11         |
| 2-3-01-05-01-01-02 | Intereses Personales por Desembolsar      | 122,816.48          | 121,900.62          | - 915.86           |
| 2-3-01-05-01-01-03 | Retroactivo Personales por Desembolsar    | 1,555.76            | 1,555.76            | -                  |
| 2-3-01-05-01-01-04 | Excedentes Personales por Desembolsar     | 62,987.22           | 62,365.87           | - 621.34           |
| 2-3-01-05-01-01-05 | Superavit Personales por Desembolsar      | 597,662.48          | 593,053.29          | - 4,609.19         |
| 2-3-01-05-01-02-01 | Aportes Patronales por Desembolsar        | 1,975,515.19        | 1,954,294.97        | - 21,220.22        |
| 2-3-01-05-01-02-02 | Intereses Aporte Patronal por Desembolsar | 1,557.18            | 1,557.18            | -                  |
| 2-3-01-05-01-02-03 | Excedentes Patronal por Desembolsar       | 46,001.38           | 45,371.79           | - 629.59           |
| 2-3-01-05-01-02-04 | Retroactivo Patronal por Desembolsar      | 32,757.78           | 32,299.42           | - 458.36           |
| 2-3-01-05-01-02-05 | Superavit Patronal por Desembolsar        | 1,158,776.07        | 1,144,569.16        | - 14,206.91        |
| <b>Total</b>       |   | <b>5,157,210.93</b> | <b>5,107,653.34</b> | <b>- 49,557.59</b> |

## Movimiento Cuenta Individual

| MESES  | PERSONALES    | PATRONALES   | TOTAL         |
|--------|---------------|--------------|---------------|
| ene-16 | 52,136,673.04 | 7,442,561.58 | 59,579,234.62 |
| feb-16 | 55,265,717.49 | 7,966,188.56 | 63,231,906.05 |
| mar-16 | 55,112,437.81 | 7,985,008.92 | 63,097,446.73 |
| abr-16 | 55,060,092.27 | 8,168,655.51 | 63,228,747.78 |
| may-16 | 54,930,610.97 | 8,520,859.26 | 63,451,470.23 |
| jun-16 | 53,310,082.44 | 8,493,028.22 | 61,803,110.66 |
| jul-16 | 52,332,048.59 | 8,452,842.60 | 60,784,891.19 |
| ago-16 | 51,941,577.33 | 8,449,497.09 | 60,391,074.42 |
| sep-16 | 51,690,181.64 | 8,411,585.31 | 60,101,766.95 |
| oct-16 | 51,574,286.83 | 8,439,914.56 | 60,014,201.39 |
| nov-16 | 50,838,177.86 | 8,319,259.31 | 59,157,437.17 |
| dic-16 | 49,463,257.27 | 8,088,683.09 | 57,551,940.36 |
| ene-17 | 47,505,829.94 | 7,736,010.29 | 55,241,840.23 |
| feb-17 | 50,486,585.02 | 8,267,619.76 | 58,754,204.78 |
| mar-17 | 49,606,835.02 | 8,107,357.45 | 57,714,192.47 |
| abr-17 | 49,225,237.70 | 8,052,132.94 | 57,277,370.64 |
| may-17 | 49,043,446.35 | 8,004,907.82 | 57,048,354.17 |
| jun-17 | 48,403,859.07 | 7,917,423.28 | 56,321,282.35 |
| jul-17 | 48,417,838.80 | 7,963,818.57 | 56,381,657.37 |
| ago-17 | 48,352,495.44 | 7,935,191.27 | 56,287,686.71 |
| sep-17 | 48,059,611.07 | 7,889,558.98 | 55,949,170.05 |
| oct-17 | 48,018,806.21 | 7,864,339.64 | 55,883,145.85 |
| nov-17 | 47,996,887.74 | 7,841,769.72 | 55,838,657.46 |
| dic-17 | 48,003,395.92 | 7,817,029.64 | 55,820,425.56 |

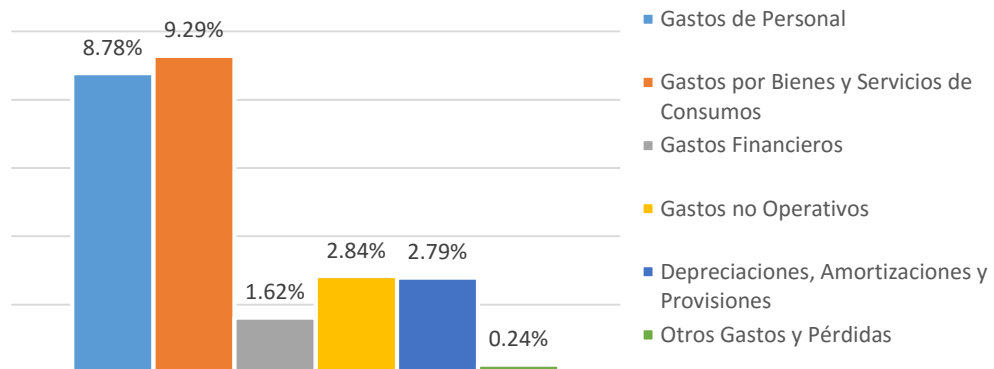
## Movimiento Cuenta Individual



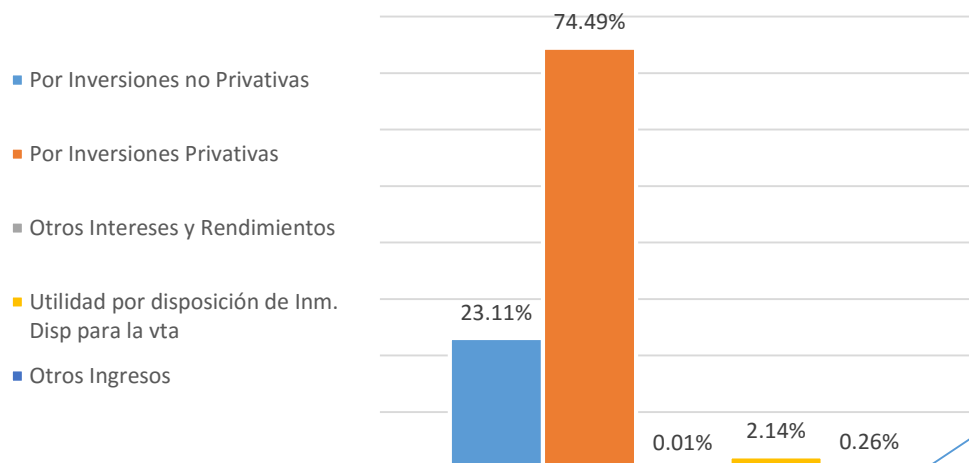
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**  
**FCPC DE EMCIS DE FF.AA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

| <b>4</b>  | <b>GASTOS</b>                                       | <b>dic-17</b>       | <b>%</b>       |
|-----------|---|---------------------|----------------|
| <b>43</b> | <b>Gastos de Personal</b>                           | <b>373,968.24</b>   | <b>8.78%</b>   |
| 4301      | Gastos de Personal                                  | 373,968.24          |                |
| <b>44</b> | <b>Gastos por Bienes y Servicios de Consumos</b>    | <b>395,403.54</b>   | <b>9.29%</b>   |
| 4401      | Servicios Públicos y Generales                      | 130,773.53          |                |
| 4402      | Traslados Viáticos y Subsistencias                  | 41,231.47           |                |
| 4403      | Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones         | 140,101.10          |                |
| 4404      | Gastos por Arrendamiento Operativo                  | 4,620.00            |                |
| 4405      | Honorarios Profesionales                            | 65,628.52           |                |
| 4406      | Bienes de Uso y Consumo Corriente                   | 4,519.68            |                |
| 4407      | Gastos de Informática                               | 8,529.24            |                |
| <b>45</b> | <b>Gastos Financieros</b>                           | <b>69,019.06</b>    | <b>1.62%</b>   |
| 4501      | Títulos y Valores                                   | 36.85               |                |
| 4502      | Costos Financieros                                  | 48,691.17           |                |
| 4504      | Gastos Administración                               | 20,291.04           |                |
| <b>46</b> | <b>Gastos no Operativos</b>                         | <b>120,845.89</b>   | <b>2.84%</b>   |
| 4601      | Impuestos Tasas y Contribuciones                    | 120,845.89          |                |
| <b>47</b> | <b>Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones</b> | <b>118,641.02</b>   | <b>2.79%</b>   |
| 4701      | Gastos por Depreciación                             | 50,028.17           |                |
| 4702      | Amortizaciones                                      | 10,070.34           |                |
| 4704      | Provisiones Inversiones Privativas                  | 58,542.51           |                |
| <b>48</b> | <b>Otros Gastos y Pérdidas</b>                      | <b>10,089.96</b>    | <b>0.24%</b>   |
| 4890      | Otros Gastos  | 10,089.96           |                |
|           | <b>TOTAL GASTOS</b>                                 | <b>1,087,967.71</b> | <b>25.55%</b>  |
| <b>5</b>  | <b>INGRESOS</b>                                     | <b>dic-17</b>       | <b>%</b>       |
| <b>51</b> | <b>Interés y Rendimientos Ganados</b>               | <b>4,155,603.09</b> |                |
| 5101      | Por Inversiones no Privativas                       | 983,897.24          | 23.11%         |
| 5102      | Por Inversiones Privativas                          | 3,171,482.95        | 74.49%         |
| 5190      | Otros Intereses y Rendimientos                      | 222.90              | 0.01%          |
| <b>52</b> | <b>Ganancia en Venta o Valuación de Activos</b>     | <b>91,030.15</b>    |                |
| 5205      | Utilidad por disposición de Inm. Disp. para la vta. | 91,030.15           | 2.14%          |
| <b>53</b> | <b>Otros Ingresos</b>                               | <b>11,189.63</b>    |                |
| 5390      | Otros Ingresos                                      | 11,189.63           | 0.26%          |
|           | <b>TOTAL INGRESOS</b>                               | <b>4,257,822.87</b> | <b>100.00%</b> |
|           | <b>SUPERAVIT POR LIQUIDAR</b>                       | <b>3,169,855.16</b> |                |

## RESUMEN DE GASTOS



## RESUMEN DE INGRESOS



## Superávit Mensual Comparado Años Anteriores

| MES          | AÑO 2014            | AÑO 2015            | AÑO 2016            | AÑO 2017            |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ENERO        | 113,803.69          | 443,954.07          | 418,406.76          | 269,578.84          |
| FEBRERO      | 425,324.79          | 410,464.69          | 558,067.60          | 163,567.89          |
| MARZO        | 670,756.57          | 400,248.15          | 367,089.71          | 270,151.84          |
| ABRIL        | 165,671.04          | 421,696.19          | 343,637.77          | 248,453.63          |
| MAYO         | 482,814.74          | 488,794.21          | 365,207.73          | 208,276.83          |
| JUNIO        | 718,933.93          | 529,242.68          | 298,201.39          | 271,627.68          |
| JULIO        | 227,481.95          | 451,416.47          | 381,929.42          | 224,705.20          |
| AGOSTO       | 441,680.04          | 412,981.51          | 227,708.62          | 381,246.30          |
| SEPTIEMBRE   | 430,606.77          | 503,660.51          | 341,202.66          | 143,590.06          |
| OCTUBRE      | 472,354.17          | 456,092.31          | 412,407.97          | 498,617.49          |
| NOVIEMBRE    | 483,939.29          | 559,133.82          | 378,410.61          | 253,756.31          |
| DICIEMBRE    | 437,517.05          | 444,376.83          | 269,511.75          | 236,283.09          |
| <b>TOTAL</b> | <b>5,070,884.03</b> | <b>5,522,061.44</b> | <b>4,361,781.99</b> | <b>3,169,855.16</b> |

## SUPERAVIT

