



CAPREMCI
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FFAA DEL ECUADOR



ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 DE DICIEMBRE 2016



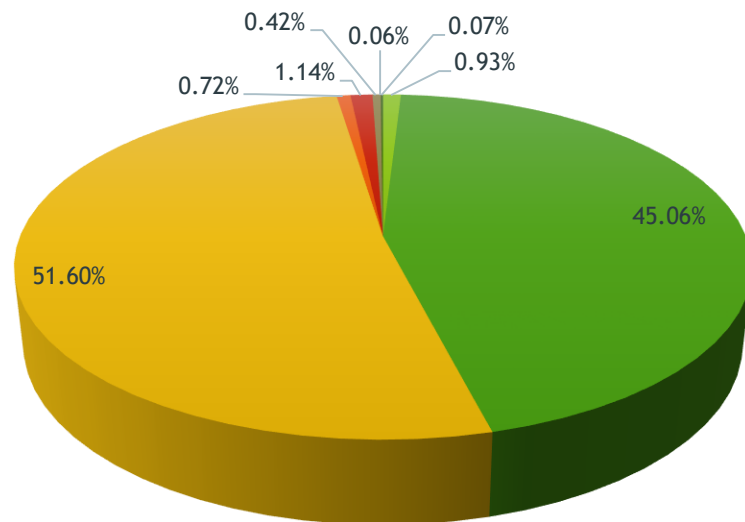
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FCPC DE EMCIS DE FF.AA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

1	ACTIVOS	dic-16	%
11	Fondos Disponibles	670,450.70	0.93%
1101	Caja	77.88	
1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras	670,372.82	
12	Inversiones no Privativas	32,359,189.49	45.06%
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	28,018,000.88	
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	2,341,188.61	
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00	
1299	Provisión Inversiones no Privativas	0.00	
13	Inversiones Privativas	37,053,775.28	51.60%
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	32,591,061.56	
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	677,285.53	
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	2,047,651.06	
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,307,605.13	
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	0.00	
1399	Provisión para Inversiones Privativas	- 569,828.00	
14	Cuentas por Cobrar	519,289.53	0.72%
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	91,404.30	
1403	Cuentas por Cobrar al Personal	18,229.72	
1404	Inversiones no Privativas Vencidas	0.00	
1405	Planillas Emitidas	384,652.30	
1490	Cuentas por Cobrar Varias	25,003.21	
15	Inversiones en Proyectos Inmobiliarios	818,531.05	1.14%
1501	Proyectos Inmobiliarios	149,037.18	
1502	Proyectos Terminados	669,493.87	
16	Propiedad Planta y Equipo	300,394.87	0.42%
1601	Bienes Inmuebles	390,507.00	
1602	Bienes Muebles	356,502.70	
1699	Depreciación Acumulada	- 446,614.83	
17	Bienes Adjudicado por dación de Pago	42,796.36	0.06%
1702	Edificios	42,796.36	
19	Otros Activos	48,719.10	0.07%
1902	Gastos Diferidos	48,719.10	
	TOTAL ACTIVOS	71,813,146.38	100%



CAPREMCI

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FFAA DEL ECUADOR



Fondos Disponibles

Inversiones Privativas

Inversiones en Proyectos Inmobiliarios

Bienes Adjudicado por dacion de Pago

Inversiones no Privativas

Cuentas por Cobrar

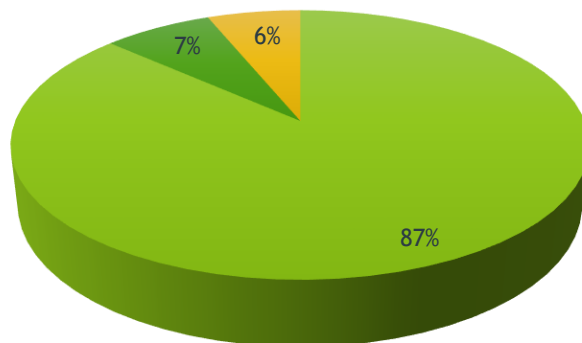
Propiedad Planta y Equipo

Otros Activos



12. Inversiones no Privativas

12	Inversiones no Privativas	nov-16	dic-16	variación
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero	27,610,328.63	28,018,000.88	407,672.25
1202	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	2,384,938.61	2,341,188.61	- 43,750.00
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	2,000,000.00	2,000,000.00	-
	Total	31,995,267.24	32,359,189.49	363,922.25

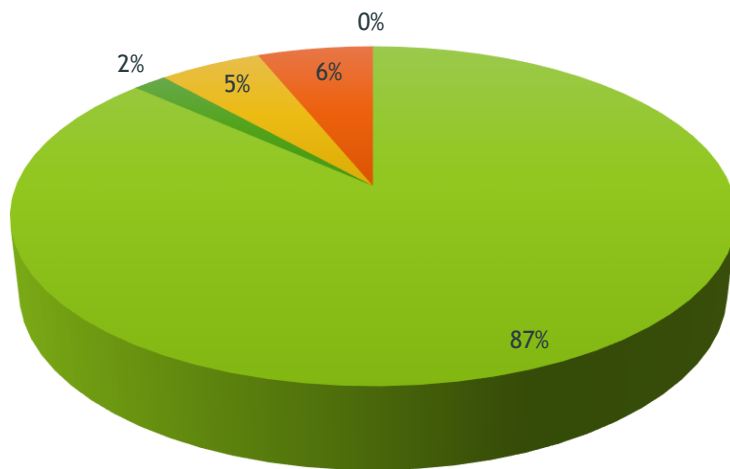


- Inversiones Renta Fija Sector Financiero
- Inversiones Renta Fija Sector no Financiero
- Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico



13. Inversiones Privativas

13	Inversiones Privativas	nov-16	dic-16	variación
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer	34,527,585.60	32,591,061.56	-1,936,524.04
1303	Préstamos Quirografarios Reestructurados	997,838.54	677,285.53	- 320,553.01
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos	985,389.50	2,047,651.06	1,062,261.56
1309	Préstamos Hipotecarios por Vencer	2,251,508.05	2,307,605.13	56,097.08
1312	Préstamos Hipotecarios Vencidos	-	-	-
	Total	38,762,321.69	37,623,603.28	-1,138,718.41



- 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-16	dic-16	variación
1501	Proyectos Inmobiliarios	149,037.18	149,037.18	-
1502	Proyectos Terminados	669,493.87	669,493.87	-
	Total	818,531.05	818,531.05	-

17. Bienes Adjudicado por Dación de Pago

17	Bienes Adjudicado por Dación de Pago	dic-16
1702	Edificios	42,796.36
	Departamento Quitumbe	42,796.36
	Total	42,796.36

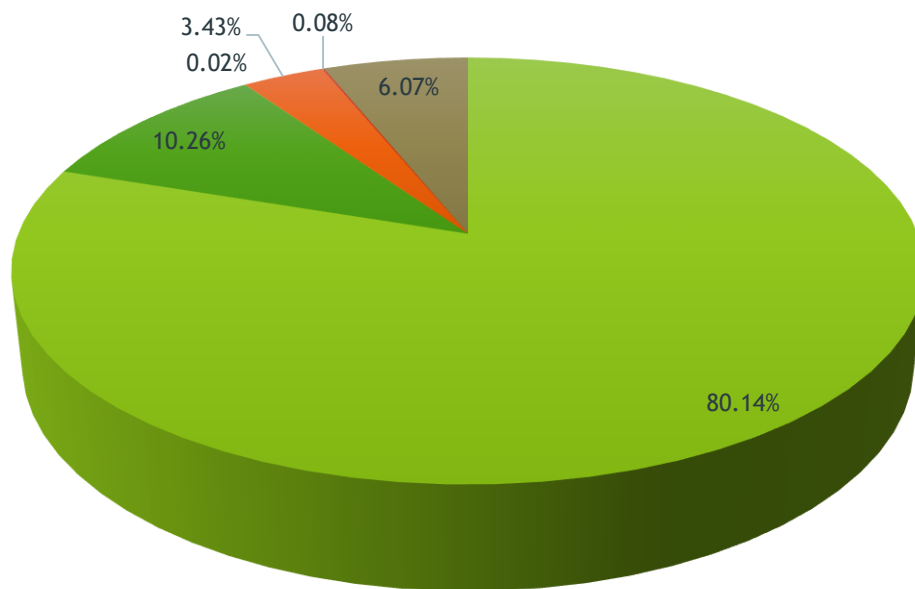


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FCPC DE EMCIS DE FF.AA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

2	PASIVO	dic-16	%
21	Cuenta Individual	57,551,940.36	80.14%
2101	Cesantía	57,551,940.36	
23	Cuentas por Pagar	7,368,031.29	10.26%
2301	Prestaciones Liquidadas por Pagar	6,558,135.95	
2302	Planillas Emitidas por Pagar	5,240.92	
2303	Contribuciones	0.00	
2304	Impuestos y Tasas	5,332.96	
2305	Cuentas por Pagar Tasa Administración	14,770.35	
2390	Otras Cuentas por Pagar	784,551.11	
25	Obligaciones Patronales	12,156.31	0.02%
2502	Beneficios Sociales	3,820.74	
2503	Aportes y Retenciones	7,450.31	
2504	Fondos de Reserva	313.63	
2590	Otras Retenciones y Descuentos	571.63	
29	Otros Pasivos	2,462,564.86	3.43%
2901	Ingresos Recibidos por Anticipado	244,695.81	
2903	Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	238,022.49	
2904	Jubilación Patronal	225,247.87	
2990	Otros	1,754,598.69	
	TOTAL PASIVOS	67,394,692.82	93.85%
3	PATRIMONIO		
31	Reservas	56,671.57	0.08%
3101	Reservas Especiales	56,671.57	
34	Resultados	4,361,781.99	6.07%
3401	Excedentes Acumulados	4,361,781.99	
3403	Excedentes del Ejercicio	0.00	
	TOTAL PATRIMONIO	4,418,453.56	6.15%
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	71,813,146.38	100%



CAPREMCI
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FFAA DEL ECUADOR



- | | |
|---------------------------|---------------------|
| ■ Cuenta Individual | ■ Cuentas por Pagar |
| ■ Obligaciones Patronales | ■ Otros Pasivos |
| ■ Reservas | ■ Resultados |



21. Cuenta Individual

Código	Cuenta	nov-16	dic-16	variación
2-1-01-05-50-00-00	Aporte Personal	32,029,847.48	31,304,313.30	- 725,534.18
2-1-01-05-55-00-00	Interes Aporte Personal	3,543,592.48	3,416,860.70	- 126,731.78
2-1-01-05-60-00-00	Excedente Aporte Personal	1,996,575.70	1,904,011.67	- 92,564.03
2-1-01-05-65-00-00	Superavit Aporte Personal	13,206,031.90	12,779,691.11	- 426,340.79
2-1-01-05-70-00-00	Retroactivo Personal	58,130.30	54,380.49	- 3,749.81
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	4,348,209.72	4,240,608.18	- 107,601.54
2-1-01-10-55-00-00	Interes Aporte Patronal	1,034,226.01	996,244.31	- 37,981.70
2-1-01-10-60-00-00	Excedente Aporte Patronal	161,412.34	156,980.63	- 4,431.71
2-1-01-10-65-00-00	Superavit Aporte Patronal	2,706,908.25	2,629,452.70	- 77,455.55
2-1-01-10-70-00-00	Retroactivo Aporte Patronal	68,502.99	65,397.27	- 3,105.72
	Total	59,157,437.17	57,551,940.36	-1,605,496.81

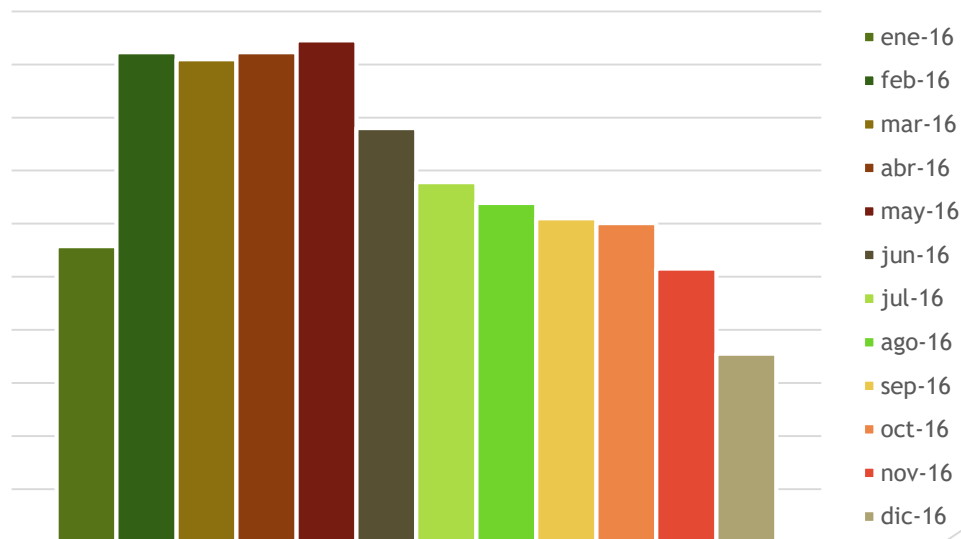
23. Cuentas por Desembolsar

Código	Cuenta	nov-16	dic-16	variación
2-3-01-05-01-01-01	Aportes Personales por Desembolsar	1,395,404.67	1,377,937.65	- 17,467.02
2-3-01-05-01-01-02	Intereses Personales por Desembolsar	153,353.18	151,364.84	- 1,988.34
2-3-01-05-01-01-03	Retroactivo Personales por Desembolsar	1,812.00	1,805.15	- 6.85
2-3-01-05-01-01-04	Excedentes Personales por Desembolsar	78,455.73	77,642.65	- 813.08
2-3-01-05-01-01-05	Superavit Personales por Desembolsar	580,948.15	576,812.53	- 4,135.62
2-3-01-05-01-02-01	Aportes Patronales por Desembolsar	2,548,769.20	2,479,508.55	- 69,260.65
2-3-01-05-01-02-02	Intereses Aporte Patronal por Desembolsar	614.01	614.01	-
2-3-01-05-01-02-03	Exedentes Patronal por Desembolsar	62,890.75	60,875.14	- 2,015.61
2-3-01-05-01-02-04	Retroactivo Patronal por Desembolsar	40,262.88	39,364.47	- 898.41
2-3-01-05-01-02-05	Superavit Patronal por Desembolsar	1,235,110.25	1,201,786.96	- 33,323.29
	Total	6,097,620.82	5,967,711.95	- 129,908.87



Movimiento Cuenta Individual

MESES	PERSONALES	PATRONALES	TOTAL
nov-15	53,113,817.21	7,680,689.66	60,794,506.87
dic-15	52,729,253.27	7,572,294.72	60,301,547.99
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





ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
FCPC DE EMCIS DE FF.AA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

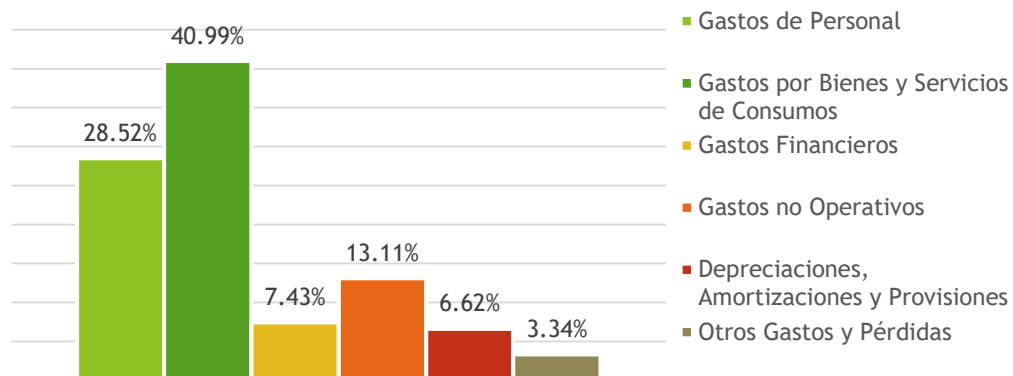
4	GASTOS	dic-16	%
43	Gastos de Personal	379,131.85	28.52%
4301	Gastos de Personal	379,131.85	
44	Gastos por Bienes y Servicios de Consumos	544,968.99	40.99%
4401	Servicios Públicos y Generales	281,352.01	
4402	Traslados Viáticos y Subsistencias	32,490.65	
4403	Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	144,943.23	
4404	Gastos por Arrendamiento Operativo	3,850.00	
4405	Honorarios Profesionales	70,282.64	
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente	4,008.10	
4407	Gastos de Informática	8,042.36	
45	Gastos Financieros	98,834.95	7.43%
4502	Costos Financieros	46,373.17	
4504	Gastos Administración	52,461.78	
46	Gastos no Operativos	174,253.29	13.11%
4601	Impuestos Tasas y Contribuciones	174,253.29	
47	Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	87,949.77	6.62%
4701	Gastos por Depreciación	59,976.55	
4702	Amortizaciones	5,938.07	
4704	Provisiones Inversiones Privativas	22,035.15	
48	Otros Gastos y Pérdidas	44,344.74	3.34%
4890	Otros Gastos	44,344.74	
	TOTAL GASTOS	1,329,483.59	100.00%

5	INGRESOS	dic-16	%
51	Interés y Rendimientos Ganados	5,653,020.70	
5101	Por Inversiones no Privativas	2,007,721.43	35.28%
5102	Por Inversiones Privativas	3,645,173.30	64.05%
5190	Otros Intereses y Rendimientos	125.97	0.00%
52	Ganancia en Venta o Valuación de Activos	34,789.84	
5205	Utilidad por disposición de Inm. Disp. para la vta.	34,789.84	0.61%
53	Otros Ingresos	3,455.04	
5390	Otros Ingresos	3,455.04	0.06%
	TOTAL INGRESOS	5,691,265.58	100.00%

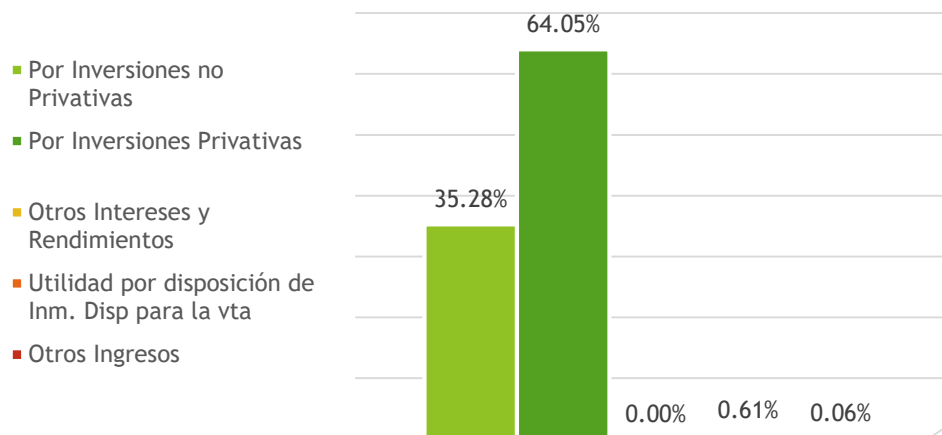
	SUPERAVIT POR LIQUIDAR	4,361,781.99	
--	-------------------------------	---------------------	--



RESUMEN DE GASTOS



RESUMEN DE INGRESOS





Superavit Mensual Comparado Años Anteriores

MES	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016
ENERO	113,803.69	443,954.07	418,406.76
FEBRERO	425,324.79	410,464.69	558,067.60
MARZO	670,756.57	400,248.15	367,089.71
ABRIL	165,671.04	421,696.19	343,637.77
MAYO	482,814.74	488,794.21	365,207.73
JUNIO	718,933.93	529,242.68	298,201.39
JULIO	227,481.95	451,416.47	381,929.42
AGOSTO	441,680.04	412,981.51	227,708.62
SEPTIEMBRE	430,606.77	503,660.51	341,202.66
OCTUBRE	472,354.17	456,092.31	412,407.97
NOVIEMBRE	483,939.29	559,133.82	378,410.61
DICIEMBRE	437,517.05	444,376.83	269,511.75
TOTAL	5,070,884.03	5,522,061.44	4,361,781.99

