

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
RECEPCION DE DOCUMENTO**

FECHA Y HORA: 25/01/2016 16:17:37
NUM TRAMITE: SBGYE-2016-2118
REMITENTE: FONDO DE CESANTIA DEL
MAGISTERIO ECUATORIANO
ANEXOS: 10H- UN CD
FOJAS: 1
RECIBIDO POR: Gustavo Sares

FNC-CON-OFI-2016-0001

Guayaquil, 25 de Enero de 2016

Abogado
Alcides Mendoza Zamora
**DIRECTOR DE AUDITORÍA DE SEGURIDAD SOCIAL
INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Ciudad**

De mi consideración:

De conformidad con lo establecido en el artículo 3 de la Resolución No. SBS-2013-0507 de 11 de junio del 2013 y al oficio No. GGR-OFI-2015-0130 del 17 de Diciembre del 2015, mediante el cual solicité una prórroga de quince días para la entrega de los estados financieros del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano-FCME-fcpc, adjunto al presente se servirá encontrar la siguiente información correspondiente al mes de Diciembre de 2015:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros
- Anexos de las cuentas que componen el Estado de Situación Financiera, en medio magnético
- Anexo que sustenta la cuenta de Inversiones Privativas, en medio magnético

Atentamente,



Giovanni Morejón C.
GERENTE GENERAL FCME – f.c.p.c

DL/

C.C. Archivo Dep. Financiero
File

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC
Estado de Situación Financiera al Final del Periodo
Cortado al 31/12/2015

| Cuenta | | Saldo |
|--------|---|-----------------|
| 1 | ACTIVOS | 390,756,211.70 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 4,955,174.62 |
| 1101 | CAJA | 800.00 |
| 110105 | EFFECTIVO | 0.00 |
| 110110 | CAJACHICA | 800.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 4,954,374.62 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 4,954,374.62 |
| 110210 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | 0.00 |
| 110215 | REMESAS EN TRANSITO | 0.00 |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | 0.00 |
| 110301 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | 0.00 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 149,985,605.33 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 58,819,554.44 |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPOSITO | 47,556,949.11 |
| 120110 | POLIZAS DE ACUMULACION | 11,100,000.00 |
| 120115 | VALORES DE TITULARIZACION | 0.00 |
| 120120 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS | 0.00 |
| 120125 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS | 0.00 |
| 120130 | REPORTOS FINANCIEROS | 0.00 |
| 120135 | REPORTO BURSATIL | 0.00 |
| 120190 | OTRAS | 162,605.33 |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 61,781,615.26 |
| 120205 | VALORES DE TITULARIZACION | 5,209,606.22 |
| 120210 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | 51,169,087.38 |
| 120215 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS | 4,737,816.16 |
| 120220 | REPORTO BURSATIL | 0.00 |
| 120290 | OTRAS | 665,105.50 |
| 1203 | INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO | 0.00 |
| 120305 | CERTIFICADOS DE DEPOSITO | 0.00 |
| 120310 | POLIZAS DE ACUMULACION | 0.00 |
| 120315 | VALORES DE TITULARIZACION | 0.00 |
| 120320 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS | 0.00 |
| 120325 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS | 0.00 |
| 1204 | INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO | 28,345,087.69 |
| 120405 | VALORES DE TITULARIZACION | 0.00 |
| 120410 | OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS | 28,345,087.69 |
| 120415 | PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS | 0.00 |
| 1205 | INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 120505 | VALORES DE TITULARIZACION | 0.00 |
| 120510 | ACCIONES | 0.00 |
| 1206 | INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 3,696,218.10 |
| 120605 | VALORES DE TITULARIZACION | 0.00 |
| 120610 | ACCIONES | 3,696,218.10 |
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | (2,656,870.16) |
| 129905 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO) | 0.00 |
| 129910 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO) | (2,656,870.16) |
| 129915 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO) | 0.00 |
| 129920 | (INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO) | 0.00 |
| 129925 | (INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO) | 0.00 |
| 129930 | (INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO) | 0.00 |
| 129990 | (PROVISION GENERAL) | 0.00 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 125,762,718.87 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 99,441,897.35 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 903,567.48 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 4,669,211.51 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 20,295,564.89 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 73,876.06 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | 0.00 |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | 25,239.57 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | 134,674.67 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 14,732,590.23 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | 170,190.31 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | 1,721,284.48 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 1,066,378.34 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | (17,471,756.02) |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | (14,721,236.52) |
| 139910 | (PRENDARIOS) | (102,032.86) |
| 139915 | (HIPOTECARIOS) | (2,648,486.64) |
| 139990 | (PROVISION GENERAL) | 0.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 16,089,417.00 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 3,032,869.61 |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 2,141,863.48 |
| 140110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 761,055.43 |
| 140115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO | 0.00 |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO | 129,950.70 |
| 140125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 140130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | 8,762,906.90 |
| 140205 | INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 7,878,229.85 |
| 140210 | INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS | 37,243.12 |

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC
Estado de Situación Financiera al Final del Periodo
Cortado al 31/12/2015

| Cuenta | Saldo |
|--------|-----------------|
| 140215 | 847,433.93 |
| 1403 | 217,796.10 |
| 140305 | 13,530.86 |
| 140310 | 155,970.88 |
| 140390 | 48,294.36 |
| 1404 | 2,211,538.95 |
| 140405 | 0.00 |
| 140410 | 2,211,538.95 |
| 140415 | 0.00 |
| 140420 | 0.00 |
| 140425 | 0.00 |
| 140430 | 0.00 |
| 1405 | 542,680.00 |
| 140505 | 146,166.57 |
| 140510 | 396,513.43 |
| 1490 | 18,119,737.71 |
| 149005 | 0.00 |
| 149010 | 0.00 |
| 149015 | 2,381,436.50 |
| 149090 | 15,738,301.21 |
| 1499 | (16,798,112.27) |
| 149905 | (6,334,304.44) |
| 149910 | (121,677.65) |
| 149915 | 0.00 |
| 149920 | (10,342,130.18) |
| 149990 | 0.00 |
| 15 | 79,871,380.34 |
| 1501 | 72,135,902.27 |
| 150105 | 10,698,358.64 |
| 150110 | 0.00 |
| 150115 | 61,437,543.63 |
| 150120 | 0.00 |
| 1502 | 7,735,478.07 |
| 150205 | 7,735,478.07 |
| 150210 | 0.00 |
| 150299 | 0.00 |
| 1599 | 0.00 |
| 16 | 11,415,592.25 |
| 1601 | 11,329,404.77 |
| 160105 | 4,479,673.23 |
| 160110 | 6,338,386.81 |
| 160115 | 511,344.73 |
| 1602 | 1,280,811.31 |
| 160205 | 695,471.02 |
| 160210 | 463,179.84 |
| 160215 | 103,067.86 |
| 160220 | 18,128.52 |
| 160290 | 964.07 |
| 1699 | (1,194,623.83) |
| 169905 | (537,792.93) |
| 169910 | (366,909.35) |
| 169915 | (215,511.92) |
| 169920 | (60,624.91) |
| 169925 | (13,784.72) |
| 169990 | 0.00 |
| 17 | 0.00 |
| 1701 | 0.00 |
| 1702 | 0.00 |
| 1703 | 0.00 |
| 1704 | 0.00 |
| 1705 | 0.00 |
| 1790 | 15,564.21 |
| 1799 | (15,564.21) |
| 179905 | 0.00 |
| 179910 | 0.00 |
| 179915 | 0.00 |
| 179920 | 0.00 |
| 179990 | (15,564.21) |
| 19 | 2,676,323.29 |
| 1901 | 14,393.97 |
| 190105 | 0.00 |
| 190110 | 0.00 |
| 190115 | 0.00 |
| 190120 | 20,575.98 |
| 190190 | 5,002.71 |
| 190199 | (11,184.72) |
| 1902 | 468,992.83 |
| 190205 | 798,522.31 |
| 190210 | 0.00 |
| 190290 | 0.00 |

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC
Estado de Situación Financiera al Final del Periodo
Cortado al 31/12/2015

| Cuenta | | Saldo |
|----------|--|-----------------------|
| 190299 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS) | (329,529.48) |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | 3,495,071.46 |
| 190305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 0.00 |
| 190310 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 0.00 |
| 190315 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | 0.00 |
| 190320 | PROYECTOS TERMINADOS | 0.00 |
| 190325 | PROPIEDAD Y EQUIPO | 0.00 |
| 190330 | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION | 3,495,071.46 |
| 190335 | FIDEICOMISOS EN GARANTIA | 0.00 |
| 1990 | OTROS | 0.00 |
| 199005 | FALTANTES DE CAJA | 0.00 |
| 199090 | OTROS ACTIVOS | 0.00 |
| 1999 | (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS) | (1,302,134.97) |
| 199905 | (DERECHOS FIDUCIARIOS) | (1,302,134.97) |
| 199990 | (OTROS) | 0.00 |
| 2 | PASIVOS | 363,832,692.77 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 322,481,809.33 |
| 2101 | CESANTIA | 322,481,809.33 |
| 210105 | APORTES PERSONALES | 321,535,095.09 |
| 210110 | APORTES PATRONALES | 0.00 |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | 0.00 |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA | 946,714.24 |
| 2102 | JUBILACIÓN | 0.00 |
| 210205 | APORTES PERSONALES | 0.00 |
| 210210 | APORTES PATRONALES | 0.00 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL | 0.00 |
| 210220 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL | 0.00 |
| 210225 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL | 0.00 |
| 22 | BENEFICIO DEFINIDO | 0.00 |
| 2201 | CESANTIA | 0.00 |
| 220105 | APORTES PERSONALES | 0.00 |
| 220110 | APORTES PATRONALES | 0.00 |
| 220115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | 0.00 |
| 2202 | JUBILACIÓN | 0.00 |
| 220205 | APORTES PERSONALES | 0.00 |
| 220210 | APORTES PATRONALES | 0.00 |
| 220215 | APORTE PERSONAL ADICIONAL | 0.00 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 4,893,597.82 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | 836,578.33 |
| 230105 | CESANTIA | 836,578.33 |
| 230110 | JUBILACION | 0.00 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | 0.00 |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | 0.00 |
| 230205 | APORTES | 0.00 |
| 230210 | PRESTAMOS | 0.00 |
| 2303 | CONTRIBUCIONES | 148,331.76 |
| 230305 | SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | 148,331.76 |
| 230390 | OTROS | 0.00 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | 29,470.41 |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES | 0.00 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | 19,615.86 |
| 230490 | OTROS | 9,854.55 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 3,879,217.32 |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR | 0.00 |
| 239010 | PROVEEDORES | 563,097.24 |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR | 0.00 |
| 239020 | SERVICIOS BASICOS POR PAGAR | 0.00 |
| 239025 | DIETAS | 0.00 |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS | 29,794.49 |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 3,286,325.59 |
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0.00 |
| 2401 | SOBREGIROS BANCARIOS | 0.00 |
| 2402 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 0.00 |
| 2403 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | 0.00 |
| 2490 | OTRAS OBLIGACIONES | 0.00 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 401,386.67 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | 1,949.18 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | 321,854.58 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 48,996.26 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | 8,692.66 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 529.66 |
| 2506 | RETENCIONES JUDICIALES | 0.00 |
| 2507 | GASTOS DE REPRESENTACION | 0.00 |
| 2590 | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS | 19,364.33 |
| 29 | OTROS PASIVOS | 36,055,898.95 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | 0.00 |
| 290105 | INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO | 0.00 |
| 290110 | ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | 0.00 |

[Handwritten signature]

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC
Estado de Situación Financiera al Final del Periodo
 Cortado al 31/12/2015

| Cuenta | Saldo |
|-----------------------------------|-----------------------|
| 290115 | 0.00 |
| 290120 | 0.00 |
| 290190 | 0.00 |
| 2903 | 16,155,266.86 |
| 290305 | 0.00 |
| 290310 | 16,155,266.86 |
| 2904 | 101,299.48 |
| 2990 | 19,799,332.61 |
| 299005 | 0.00 |
| 299090 | 19,799,332.61 |
| 3 | 26,923,519.01 |
| 31 | 7,466,557.01 |
| 3101 | 7,466,557.01 |
| 32 | 2,525,926.06 |
| 3201 | 2,525,926.06 |
| 3202 | 0.00 |
| 33 | 0.00 |
| 3301 | 0.00 |
| 3302 | 0.00 |
| 34 | 16,931,035.94 |
| 3401 | 0.00 |
| 3402 | 0.00 |
| 3403 | 16,931,035.94 |
| 3404 | 0.00 |
| TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO | 390,756,211.78 |
| | |
| 7 | 1,298,019,851.70 |
| 71 | 1,067,753,703.94 |
| 7101 | 154,155,521.11 |
| 710105 | 0.00 |
| 710110 | 0.00 |
| 710115 | 0.00 |
| 710190 | 154,155,521.11 |
| 7102 | 3,471,981.80 |
| 710205 | 2,257,678.97 |
| 710210 | 0.00 |
| 710215 | 0.00 |
| 710290 | 1,214,302.83 |
| 7103 | 0.00 |
| 710305 | 0.00 |
| 710310 | 0.00 |
| 710315 | 0.00 |
| 710390 | 0.00 |
| 7104 | 0.00 |
| 710405 | 0.00 |
| 710410 | 0.00 |
| 710415 | 0.00 |
| 710490 | 0.00 |
| 7105 | 0.00 |
| 710510 | 0.00 |
| 710590 | 0.00 |
| 7190 | 910,126,201.03 |
| 72 | 1,067,753,703.94 |
| 7201 | 154,155,521.11 |
| 7202 | 3,471,981.80 |
| 7203 | 0.00 |
| 7204 | 0.00 |
| 7205 | 0.00 |
| 7290 | 0.00 |
| 73 | 910,126,201.03 |
| 7301 | 230,266,147.76 |
| 7302 | 226,681,572.42 |
| 7303 | 3,584,575.34 |
| 7304 | 0.00 |
| 7390 | 0.00 |
| 74 | 230,266,147.76 |
| 7401 | 226,681,572.42 |
| 740105 | 180,125,378.78 |
| 740110 | 1,244,785.38 |
| 740115 | 44,927,743.02 |
| 740120 | 0.00 |
| 740125 | 383,665.24 |
| 7402 | 3,584,575.34 |
| 740205 | 0.00 |
| 740208 | 0.00 |
| 740211 | 0.00 |
| 740214 | 0.00 |
| 740217 | 0.00 |
| 740220 | 3,584,575.34 |

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC
Estado de Situación Financiera al Final del Periodo
 Cortado al 31/12/2015

| Cuenta | Saldo | |
|--------|---|------|
| 740223 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 0.00 |
| 740226 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 0.00 |
| 740229 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 0.00 |
| 740232 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 0.00 |
| 740235 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | 0.00 |
| 740238 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | 0.00 |
| 740241 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | 0.00 |
| 740244 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | 0.00 |
| 740247 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | 0.00 |
| 740250 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | 0.00 |
| 740253 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | 0.00 |
| 740256 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 0.00 |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | 0.00 |
| 740305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 0.00 |
| 740310 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 0.00 |
| 740315 | CUENTAS POR COBRAR | 0.00 |
| 740320 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | 0.00 |
| 740390 | OTROS ACTIVOS | 0.00 |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | 0.00 |
| 740405 | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | 0.00 |
| 740410 | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA | 0.00 |
| 740415 | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL | 0.00 |
| 740420 | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL | 0.00 |
| 740425 | APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL | 0.00 |
| 740430 | APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL | 0.00 |
| 7490 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 0.00 |



SR. GIOVANNY MOREJON CALDERON
 REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
 CONTADOR GENERAL FCME - fcpc
 Registro Colegio de Contadores No. 023782

HOJA EN BLANCO

()

()

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
 Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC

Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

| | Saldo |
|--------|---------------|
| 4 | 30,136,747.16 |
| 41 | 5,392,157.69 |
| 4101 | 21,074.39 |
| 410105 | 0.00 |
| 410110 | 21,074.39 |
| 410115 | 0.00 |
| 410120 | 0.00 |
| 410125 | 0.00 |
| 410130 | 0.00 |
| 4102 | 5,370,987.45 |
| 410205 | 0.00 |
| 410210 | 1,464,048.96 |
| 410215 | 0.00 |
| 410220 | 3,906,938.49 |
| 410225 | 0.00 |
| 410230 | 0.00 |
| 4103 | 0.00 |
| 410305 | 0.00 |
| 410310 | 0.00 |
| 410315 | 0.00 |
| 410320 | 0.00 |
| 4104 | 0.00 |
| 410405 | 0.00 |
| 410410 | 0.00 |
| 410415 | 0.00 |
| 4105 | 95.85 |
| 410500 | 0.00 |
| 410515 | 0.00 |
| 410520 | 0.00 |
| 410525 | 95.85 |
| 410530 | 0.00 |
| 43 | 3,193,050.66 |
| 4301 | 3,193,050.66 |
| 430105 | 1,811,309.18 |
| 430110 | 312,295.76 |
| 430115 | 253,716.82 |
| 430120 | 247,246.73 |
| 430125 | 142,382.98 |
| 430130 | 9,562.29 |
| 430135 | 41,695.73 |
| 430140 | 89,758.54 |
| 430145 | 5,000.00 |
| 430190 | 280,082.63 |
| 44 | 2,814,279.92 |
| 4401 | 1,486,831.34 |
| 440105 | 145,428.88 |
| 440110 | 6,659.57 |
| 440115 | 13,834.61 |
| 440120 | 65,484.16 |
| 440125 | 569,780.35 |
| 440130 | 236,987.74 |
| 440190 | 448,656.03 |
| 4402 | 121,059.76 |
| 440205 | 81,013.10 |
| 440210 | 0.00 |
| 440215 | 40,046.66 |
| 4403 | 0.00 |
| 440305 | 82,736.13 |
| 440310 | 847.98 |
| 440315 | 56,004.67 |
| 440320 | 22,412.17 |
| 440390 | 3,197.51 |
| 4404 | 273.80 |
| 440405 | 73,837.20 |
| 440410 | 73,837.20 |
| 440415 | 0.00 |
| 440420 | 0.00 |
| 440490 | 0.00 |
| 4405 | 844,827.46 |
| 440505 | 0.00 |
| 440510 | 5,376.00 |
| 440515 | 839,451.46 |
| 440520 | 0.00 |
| 4406 | 148,899.45 |
| 440605 | 148,899.45 |
| 440610 | 0.00 |
| 4407 | 56,088.58 |
| 440705 | 0.00 |
| 440710 | 44,964.90 |
| 440790 | 11,123.68 |



HOJA EN BLANCO

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC
Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015


| | | Saldo |
|--------|---|---------------|
| 45 | GASTOS FINANCIEROS | 286,565.46 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | 101,086.98 |
| 450105 | COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES | 101,086.98 |
| 450110 | PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES | 0.00 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | 145,158.09 |
| 450205 | INTERESES EN PRÉSTAMOS | 0.00 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | 145,158.09 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | 40,320.39 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 330,859.84 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 330,859.84 |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS | 29,344.60 |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | 296,663.54 |
| 460190 | OTROS | 4,851.70 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 16,933,652.99 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 486,611.15 |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR | 0.00 |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS | 314,340.85 |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES | 71,474.95 |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA | 48,962.55 |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 48,208.31 |
| 470130 | DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS | 3,624.49 |
| 4702 | AMORTIZACIONES | 522,518.86 |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS | 46,618.62 |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS | 475,900.24 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 4,777,537.07 |
| 470300 | PROVISIÓN GENERAL | 0.00 |
| 470305 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | 3,791,127.07 |
| 470315 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS | 2,588,982.66 |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS | 26,086.69 |
| 470415 | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS | 1,176,057.72 |
| 470490 | PROVISIÓN GENERAL | 0.00 |
| 4705 | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR | 7,301,841.33 |
| 470505 | RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 165,327.73 |
| 470510 | INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS | 4,551,251.59 |
| 470515 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | 432,678.45 |
| 470520 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 2,152,583.56 |
| 470590 | PROVISIÓN GENERAL | 0.00 |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | 38,453.30 |
| 470605 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | 38,453.30 |
| 470610 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0.00 |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | 15,564.21 |
| 470705 | TERRENOS | 0.00 |
| 470710 | EDIFICIOS | 0.00 |
| 470715 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | 0.00 |
| 470720 | UNIDADES DE TRANSPORTE | 0.00 |
| 470725 | TÍTULOS VALORES | 0.00 |
| 470790 | OTROS | 15,564.21 |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | 0.00 |
| 470805 | DERECHOS FIDUCIARIOS | 0.00 |
| 470890 | OTROS | 0.00 |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 1,186,180.60 |
| 4801 | SEGUROS | 236,657.36 |
| 4890 | OTROS | 949,523.24 |
| 489005 | GASTO CUSTODIA DE VALORES | 12,905.70 |
| 489090 | OTROS | 936,617.54 |
| 5 | INGRESOS | 47,067,783.10 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 27,075,796.65 |
| 5100 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 9,095,617.42 |
| 5101 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 2,711,752.21 |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 4,599,347.08 |
| 510115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO | 0.00 |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO | 1,784,518.13 |
| 510125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 510130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 17,881,402.49 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | 15,574,675.12 |
| 510210 | PRENDARIOS | 34,676.58 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | 2,272,050.79 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | 98,776.74 |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | 7,976,609.17 |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 18,583.55 |
| 520105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 520110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 6,538.26 |
| 520115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO | 0.00 |
| 520120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO | 12,045.29 |
| 520125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 520130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 4,722,284.47 |
| 520205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 854,788.98 |
| 520215 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO | 0.00 |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO | 3,867,495.49 |




HOJA EN BLANCO

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCPC
Estado del Resultado Integral del Periodo
 Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

| | Saldo | |
|--------|---|----------------------|
| 520225 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 520230 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | 0.00 |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | 0.00 |
| 520305 | QUIROGRAFARIOS | 0.00 |
| 520310 | PRENDARIOS | 0.00 |
| 520315 | HIPOTECARIOS | 0.00 |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | 0.00 |
| 520405 | GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS | 0.00 |
| 520410 | GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS | 0.00 |
| 520415 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS | 0.00 |
| 520420 | GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS | 0.00 |
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 3,005,377.38 |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | 230,363.77 |
| 520605 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 0.00 |
| 520610 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 0.00 |
| 520615 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | 0.00 |
| 520620 | PROYECTOS TERMINADOS | 0.00 |
| 520625 | FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION | 230,363.77 |
| 520630 | FIDEICOMISOS EN GARANTIA | 0.00 |
| 53 | OTROS INGRESOS | 12,015,377.28 |
| 5301 | ARRIENDOS | 0.00 |
| 530101 | ARRIENDOS | 0.00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | 0.00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | 0.00 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 341,665.95 |
| 530005 | REVERSION DE PROVISIONES | 11,673,711.33 |
| 59 | OTROS INGRESOS | 8,088,178.71 |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | 3,585,532.62 |
| | EXCEDENTE DEL EJERCICIO | 16,931,035.94 |



SR. GIOVANNY MOREJON CALDERON
 REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
 CONTADOR GENERAL FCME - fcpc
 Registro Colegio de Contadores No. 023782

HOJA EN BLANCO