

FNC-CON-OFI-2017-0017

Fecha : 05/08/2017 15:46:54
Ent. Rem. : FCME
Remitente : FRANCISCO LUNA C.
Al contestar cite este No.: T-17049-17



Guayaquil, 08 de Mayo del 2017

Ingeniero
Alejandro Javier Pazmiño Rojas
GERENTE GENERAL
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Quito.-

42

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar la información financiera del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME -fcpc presentada a la Superintendencia de Bancos:

- Copia del Oficio dirigido a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Estado de Situación Financiera al 30 de Abril del 2017 con las respectivas firmas de responsabilidad.

Atentamente,

Ing. Francisco Luna C.
GERENTE GENERAL – FCME-f.c.p.c.

c.c. Miriam Muñoz- Asesor BIESS

100



FNC-CON-OFI-2017-0018

Guayaquil, 08 de Mayo de 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

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 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 Abril del 2017:

- Estado de Situación Financiera
- 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
- Cuadro de Ecuación Contable

Atentamente,



Ing. Francisco Luna Colamarco

GERENTE GENERAL FCME – f.c.p.c



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-11850-E

Fecha : 2017-05-08 12:26:10 GMT -05

Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

Estado de Situación Financiera

Cortado al

30/04/2017

CODIGO	CUENTAS	SALDOS
1	ACTIVOS	354,560,855.81
11	FONDOS DISPONIBLES	57,358,441.48
1101	CAJA	800.00
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	57,357,641.48
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	57,357,641.48
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	88,600,922.34
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,819,265.19
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,795,155.27
120190	OTRAS	24,109.92
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	51,795,621.20
120205	VALORES DE TITULARIZACION	2,785,304.41
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	46,285,806.25
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,633,217.99
120290	OTRAS	1,091,292.55
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	28,820,951.35
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	28,820,951.35
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10,433,762.89
120610	ACCIONES	10,433,762.89
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	(4,268,678.29)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,268,678.29)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	103,170,065.86
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	70,523,504.33
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	787,912.89
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	7,592,232.87
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,331,886.50
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	37,135.76
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	96,270.24
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	14,390,677.91
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	297,557.98
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	2,204,064.83
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,874,860.81
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(13,966,038.26)
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(9,456,808.55)
139910	(PRENDARIOS)	(78,516.49)
139915	(HIPOTECARIOS)	(4,430,713.22)
14	CUENTAS POR COBRAR	11,093,461.47
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	903,550.49
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	50,485.61
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	721,504.20
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	131,560.68
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,153,699.70
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,553,813.10
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	32,763.42
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,567,123.18
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	515,933.85
140305	PRESTAMOS	6,177.20

4301	GASTOS DEL PERSONAL	830,085.46
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	491,050.30
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	90,953.61
430115	DECIMOS SUELDOS	71,786.73
430120	APORTE PATRONAL	68,273.94
430125	FONDO DE RESERVA	37,894.88
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	5,541.55
430190	OTROS	64,584.45
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	546,635.19
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	381,844.73
440105	SERVICIOS BASICOS	35,737.53
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	3,048.37
440115	MOVILIZACIONES	1,083.50
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	16,208.31
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	182,354.40
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	70,413.57
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	72,999.05
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	11,624.32
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	5,852.85
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,771.47
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	30,573.13
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2,097.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	18,977.16
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	8,773.95
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	654.07
440390	OTRAS	70.73
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	35,195.91
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	35,195.91
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	29,792.79
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,052.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	27,740.79
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	38,819.40
440605	MATERIAL DE OFICINA	38,819.40
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	18,784.91
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	17,422.04
440790	OTROS	1,362.87
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	134,314.05
4501	TÍTULOS Y VALORES	37.38
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	37.38
4502	COSTOS FINANCIEROS	27,080.30
450210	GASTOS BANCARIOS	27,080.30
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	11,570.81
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	95,625.56
46	GASTOS NO OPERATIVOS	341,106.57
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	341,106.57
460105	IMPUESTOS Y TASAS	53,521.83
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	103,449.46
460190	OTROS	184,135.28
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	770,343.77
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	138,318.93
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	93,686.82
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	21,092.24
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	14,633.29
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	8,770.98
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	135.60
4702	AMORTIZACIONES	77,665.92
470205	PAGOS ANTICIPADOS	15,191.04
470210	GASTOS ANTICIPADOS	62,474.88
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.02
470390	PROVISIÓN GENERAL	0.02
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	70,244.83
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,770.73
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,925.45

470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	65,548.65
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	474,147.40
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	12,400.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	223,349.84
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	151,068.40
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,329.16
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	9,966.67
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	9,966.67
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	605,538.15
4801	SEGUROS	136,517.95
4890	OTROS	469,020.20
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	304.99
489090	OTROS	468,715.21

TOTAL ACTIVOS + GASTOS

358,663,261.10

2	PASIVOS	341,901,546.25
21	CUENTA INDIVIDUAL	299,473,493.58
2101	CESANTIA	299,473,493.58
210105	APORTES PERSONALES	298,989,913.71
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	483,579.87
23	CUENTAS POR PAGAR	7,843,648.90
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,399,463.28
230105	CESANTIA	1,399,463.28
2303	CONTRIBUCIONES	42,702.74
230305	CONTRIBUCIONES	42,702.74
2304	IMPUESTOS Y TASAS	27,327.41
230410	RETENCIONES IVA	20,864.63
230490	OTROS	6,462.78
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	243,120.02
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,131,035.45
239010	PROVEEDORES	466,500.53
239025	DIETAS	850.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,242.51
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,662,442.41
25	OBLIGACIONES PATRONALES	786,278.93
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	15,581.28
2502	BENEFICIOS SOCIALES	400,588.52
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	208,148.52
2504	FONDO DE RESERVA	23,305.68
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	448.50
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	138,206.43
29	OTROS PASIVOS	33,798,124.84
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	14,889,170.81
290310	INMUEBLES	14,889,170.81
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	46,026.74
2990	OTROS	18,862,927.27
299090	VARIOS	18,862,927.27
3	PATRIMONIO	2,224,736.62
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,224,736.62
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	2,224,736.62

5	INGRESOS	14,536,978.23
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	7,139,005.21
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,327,432.10
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	90,070.22
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,526,306.17
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	711,055.71
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	4,388,738.94
510205	QUIROGRAFARIOS	3,296,831.89
510210	PRENDARIOS	4,516.47
510215	HIPOTECARIOS	1,087,390.58
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	422,834.17

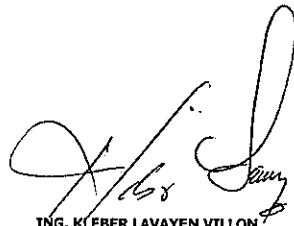
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	4,366,971.49
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,323,915.65
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,352,617.29
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,971,298.36
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	33,468.62
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	9,587.22
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	9,587.22
53	OTROS INGRESOS	3,031,001.53
5390	INGRESOS VARIOS	3,031,001.53
539005	REVERSION DE PROVISIONES	2,712,310.82
539090	OTROS INGRESOS	318,690.71
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

358,663,261.10

7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	620,096,680.08
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	90,821,877.11
710190	OTROS	90,821,877.11
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
710205	TITULOS VALORES	1,795,155.27
710290	OTROS	1,100,702.83
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	526,378,944.87
72	DEUDORES POR CONTRA	620,096,680.08
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	90,821,877.11
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	526,378,944.87
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	185,531,517.84
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	180,358,772.86
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	5,083,805.03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	185,531,517.84
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	180,358,772.86
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	127,782,422.46
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	598,641.99
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	51,977,708.41
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,083,805.03
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,083,805.03
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95


 ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
 REPRESENTANTE LEGAL


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

1990



FNC-CON-OFI-2017-0017

Fecha : 05/08/2017 15:46:54
Ent. Rem. : FCME
Remitente : FRANCISCO LUNA C.
Al contestar cite este No.: T-17049-17



Guayaquil, 08 de Mayo del 2017

Ingeniero
Alejandro Javier Pazmiño Rojas
GERENTE GENERAL
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Quito.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar la información financiera del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME -fcpc presentada a la Superintendencia de Bancos:

- Copia del Oficio dirigido a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Estado de Situación Financiera al 30 de Abril del 2017 con las respectivas firmas de responsabilidad.

Atentamente,


Ing. Francisco Luna C.
GERENTE GENERAL - FCME-f.c.p.c.

c.c. Miriam Muñoz- Asesor BIESS

13.02
Guayaquil: Rocafuerte 748 y Luis Urdaneta
PBX: (593-4) 2560 188
Quito: Calle Moreno Bellido E6-168 y Av. Amazonas
PBX: (593-2) 2232337
www.fcme.com.ec



FNC-CON-OFI-2017-0018

Guayaquil, 08 de Mayo de 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

**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 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 Abril del 2017:

- Estado de Situación Financiera
- 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
- Cuadro de Ecuación Contable

Atentamente,



Ing. Francisco Luna Colamarco
GERENTE GENERAL FCME – f.c.p.c



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-11850-E
Fecha : 2017-05-08 12:26:10 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega



Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

Estado de Situación Financiera

Cortado al

30/04/2017

CODIGO	CUENTAS	SALDOS
1	ACTIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES	354,560,855.81
1101	CAJA	57,358,441.48
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	800.00
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	57,357,641.48
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	57,357,641.48
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	88,600,922.34
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	1,819,265.19
120190	OTRAS	1,795,155.27
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	24,109.92
120205	VALORES DE TITULARIZACION	51,795,621.20
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	2,785,304.41
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	46,285,806.25
120290	OTRAS	1,633,217.99
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	1,091,292.55
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	28,820,951.35
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	28,820,951.35
120610	ACCIONES	10,433,762.89
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,433,762.89
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,268,678.29)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	(4,268,678.29)
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	103,170,065.86
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	70,523,504.33
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	787,912.89
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	7,592,232.87
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	19,331,886.50
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	37,135.76
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	96,270.24
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	14,390,677.91
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	297,557.98
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	2,204,064.83
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	1,874,860.81
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(13,966,038.26)
139910	(PRENDARIOS)	(9,456,808.55)
139915	(HIPOTECARIOS)	(78,516.49)
14	CUENTAS POR COBRAR	(4,430,713.22)
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	11,093,461.47
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	903,550.49
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	50,485.61
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	721,504.20
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	131,560.68
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	7,153,699.70
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	5,553,813.10
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	32,763.42
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,567,123.18
140305	PRESTAMOS	515,933.85
		6,177.20

		155,722.75
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	354,033.90
140390	OTROS CONCEPTOS	3,147,380.56
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	3,147,380.56
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,962,130.27
1405	PLANILLAS EMITIDAS	884,060.63
140505	APORTES	2,078,069.64
140510	PRESTAMOS	16,250,999.59
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,157,270.49
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	14,093,729.10
149090	OTROS	(19,840,232.99)
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(6,569,669.19)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(54,760.15)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(13,215,803.65)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	79,048,004.64
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,589,212.83
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	10,698,358.64
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	60,890,854.19
150115	OBRA DE URBANIZACIÓN	7,458,791.81
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7,458,791.81
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10,290,756.74
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10,690,299.42
1601	BIENES INMUEBLES	4,479,673.23
160105	TERRENOS	5,699,281.46
160110	EDIFICIOS	511,344.73
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	1,160,969.17
1602	BIENES MUEBLES	634,724.09
160205	MUEBLES Y ENSERES	441,618.56
160210	EQUIPO DE OFICINA	81,601.83
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	2,061.01
160220	VEHICULOS	964.07
160290	OTROS	(1,560,512.24)
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(882,642.81)
169905	(EDIFICIOS)	(393,040.96)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(241,654.05)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(41,852.11)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(1,322.31)
169925	(VEHICULOS)	0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	15,564.21
1790	OTROS	(15,564.21)
1799	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)	(15,564.21)
179990	(OTROS)	4,999,203.28
19	OTROS ACTIVOS	18,255.12
1901	PAGOS ANTICIPADOS	45,522.01
190120	SEGUROS	12,455.03
190190	OTROS	(39,721.92)
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	240,234.56
1902	GASTOS DIFERIDOS	492,191.17
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	(251,960.17)
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	6,042,848.57
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	2,927,074.68
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,115,773.89
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	(1,302,134.97)
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	
		4,102,405.29
4	GASTOS	874,382.10
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	872,364.73
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	411,050.69
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	461,314.04
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	2,017.37
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	830,085.46
43	GASTOS DE PERSONAL	

4301	GASTOS DEL PERSONAL	
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	830,085.46
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	491,050.30
430115	DECIMOS SUELDOS	90,953.61
430120	APORTE PATRONAL	71,786.73
430125	FONDO DE RESERVA	68,273.94
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	37,894.88
430190	OTROS	5,541.55
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	64,584.45
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	546,635.19
440105	SERVICIOS BASICOS	381,844.73
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	35,737.53
440115	MOVILIZACIONES	3,048.37
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	1,083.50
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	16,208.31
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	182,354.40
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	70,413.57
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	72,999.05
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	11,624.32
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,852.85
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,771.47
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	30,573.13
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	2,097.22
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	18,977.16
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	8,773.95
440390	OTRAS	654.07
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	70.73
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	35,195.91
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	35,195.91
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	29,792.79
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	2,052.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	27,740.79
440605	MATERIAL DE OFICINA	38,819.40
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	38,819.40
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	18,784.91
440790	OTROS	17,422.04
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,362.87
4501	TÍTULOS Y VALORES	134,314.05
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	37.38
4502	COSTOS FINANCIEROS	37.38
450210	GASTOS BANCARIOS	27,080.30
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	27,080.30
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES	11,570.81
46	GASTOS NO OPERATIVOS	95,625.56
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	341,106.57
460105	IMPUESTOS Y TASAS	341,106.57
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	53,521.83
460190	OTROS	103,449.46
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	184,135.28
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	770,343.77
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	138,318.93
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	93,686.82
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	21,092.24
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	14,633.29
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	8,770.98
4702	AMORTIZACIONES	135.60
470205	PAGOS ANTICIPADOS	77,665.92
470210	GASTOS ANTICIPADOS	15,191.04
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	62,474.88
470390	PROVISIÓN GENERAL	0.02
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	0.02
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	70,244.83
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	2,770.73
		1,925.45

CHM

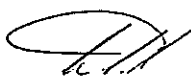
		65,548.65
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	474,147.40
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	12,400.00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	223,349.84
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	151,068.40
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	87,329.16
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,966.67
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	9,966.67
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	605,538.15
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	136,517.95
4801	SEGUROS	469,020.20
4890	OTROS	304.99
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	468,715.21
489090	OTROS	
		358,663,261.10
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS	
		341,901,546.25
2	PASIVOS	299,473,493.58
21	CUENTA INDIVIDUAL	299,473,493.58
2101	CESANTIA	298,989,913.71
210105	APORTES PERSONALES	483,579.87
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	7,843,648.90
23	CUENTAS POR PAGAR	1,399,463.28
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,399,463.28
230105	CESANTIA	42,702.74
2303	CONTRIBUCIONES	42,702.74
230305	CONTRIBUCIONES	27,327.41
2304	IMPUESTOS Y TASAS	20,864.63
230410	RETENCIONES IVA	6,462.78
230490	OTROS	243,120.02
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	6,131,035.45
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	466,500.53
239010	PROVEEDORES	850.00
239025	DIETAS	1,242.51
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	5,662,442.41
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	786,278.93
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15,581.28
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	400,588.52
2502	BENEFICIOS SOCIALES	208,148.52
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	23,305.68
2504	FONDO DE RESERVA	448.50
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	138,206.43
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	33,798,124.84
29	OTROS PASIVOS	14,889,170.81
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	14,889,170.81
290310	INMUEBLES	46,026.76
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	18,862,927.27
2990	OTROS	18,862,927.27
299090	VARIOS	2,224,736.62
3	PATRIMONIO	2,224,736.62
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,224,736.62
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	
		14,536,978.23
5	INGRESOS	7,139,005.21
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	2,327,432.10
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	90,070.22
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,526,306.17
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	711,055.71
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	4,388,738.94
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,296,831.89
510205	QUIROGRAFARIOS	4,516.47
510210	PRENDARIOS	1,087,390.58
510215	HIPOTECARIOS	422,834.17
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	

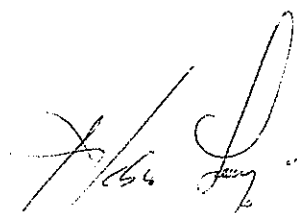
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,366,971.49
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	4,323,915.65
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	1,352,617.29
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,971,298.36
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	33,468.62
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	9,587.22
53	OTROS INGRESOS	9,587.22
5390	INGRESOS VARIOS	3,031,001.53
539005	REVERSION DE PROVISIONES	3,031,001.53
539090	OTROS INGRESOS	2,712,310.82
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	318,690.71
		0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS

358,663,261.10

7	CUENTAS DE ORDEN	
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	620,096,680.08
710190	OTROS	90,821,877.11
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	90,821,877.11
710205	TITULOS VALORES	2,895,858.10
710290	OTROS	1,795,155.27
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,100,702.83
72	DEUDORES POR CONTRA	526,378,944.87
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	620,096,680.08
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	90,821,877.11
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,895,858.10
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	526,378,944.87
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	185,531,517.84
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	180,358,772.86
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,083,805.03
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	88,939.95
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	185,531,517.84
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	180,358,772.86
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	127,782,422.46
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	598,641.99
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	51,977,708.41
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,083,805.03
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,083,805.03
		88,939.95


 ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
 REPRESENTANTE LEGAL


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

