

FNC-CON-OFI-2017-0042

Guayaquil, 7 de septiembre de 2017

Doctora
Mirlan Muñoz Solano
**COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS
CERRADOS - BIESS**
Quito.-

De mi consideración:

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

- Copia del Oficio dirigido a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera al 31 de agosto de 2017 con las respectivas firmas de responsabilidad
- Notas del Estado Financiero
- Hoja de Observación.

Atentamente,



Ec. Robert Andrade Torres
GERENTE GENERAL – FCME-f.c.p.c.



T-21316.
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

12:16.
HORA

.....
EL FUNCIONARIO QUE RECIBE SIN ANEXOS
CON ANEXOS

c.c. Sr. Christian Gamboa- Fondos Complementarios BIESS

FNC-CON-OFI-2017-0041

Guayaquil, 7 de septiembre de 2017

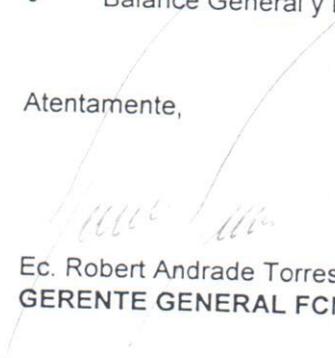
Abogado
Jaime Jaramillo Zambrano
DIRECTOR DE AUDITORÍA DE SEGURIDAD SOCIAL
INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Ciudad

De mi consideración:

De conformidad con lo establecido en el artículo 3 de la Resolución No. SBS-2013-0507 de 11 de junio de 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 agosto de 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
- Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

Atentamente,


Ec. Robert Andrade Torres
GERENTE GENERAL FCME – f.c.p.c

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


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-22929-F
Fecha : 2017-09-07 14:
Recibido por : Gloria Jacqueline Vera Gonzalez



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	64,116
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	53,669
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	117,785
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,148
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	7,608,142.60
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	EC. ROBERTI ANDRADE TORRES
CORREO ELECTRÓNICO	randrade@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2-560188



EC. ROBERT ANDRADE TORRES
REPRESENTANTE LEGAL

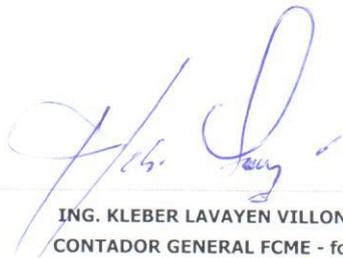
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

ECUACION CONTABLE

Cortado al 31/08/2017

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
364,382,323.08		7,481,166.51		343,808,114.93		2,353,509.14		25,701,865.52
		DIFERENCIA				0.00		


 EC. ROBERT ANDRADE TORRES
 REPRESENTANTE LEGAL

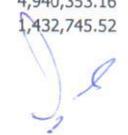

 ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
 CONTADOR GENERAL FCME - fcpc
 Registro Colegio de Contadores No.023782

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

Estado de Situación Financiera

Cortado al 31/08/2017

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		364,382,323.08
11	FONDOS DISPONIBLES		64,134,582.43
1101	CAJA		800.00
110110	CAJACHICA		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		64,133,782.43
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		64,133,782.43
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		84,044,728.41
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,795,155.27
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1,795,155.27
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		46,438,181.75
120205	VALORES DE TITULARIZACION		2,311,392.80
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		41,638,720.73
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		1,396,775.67
120290	OTRAS		1,091,292.55
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		29,622,233.76
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		29,622,233.76
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		(4,244,605.26)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	1	(4,244,605.26)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		111,292,629.75
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		79,929,785.75
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		725,024.51
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,465,932.12
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		18,388,521.79
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		240,681.78
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		34,419.62
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		95,417.38
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		13,339,974.95
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		269,418.19
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,093,233.06
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,900,313.48
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(13,190,092.88)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(8,825,692.88)
139910	(PRENDARIOS)		(77,683.26)
139915	(HIPOTECARIOS)		(4,286,716.74)
14	CUENTAS POR COBRAR		10,670,546.67
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		934,360.91
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		88,504.00
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		720,798.76
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		125,058.15
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,711,266.16
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,113,446.53
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		33,531.90
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,564,287.73
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		631,231.12
140305	PRESTAMOS		6,177.20
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		148,258.73
140390	OTROS CONCEPTOS		476,795.19
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		619,233.07
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		619,233.07
1405	PLANILLAS EMITIDAS		4,940,353.16
140505	APORTES		1,432,745.52

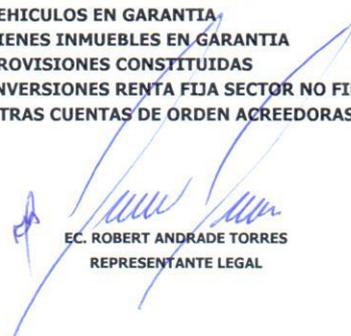



140510	PRESTAMOS	3,507,607.64
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,402,477.15
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,072,355.75
149090	OTROS	12,330,121.40
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(17,568,374.90)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6,282,093.87)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(47,689.89)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(11,238,591.14)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	79,031,790.53
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,634,452.59
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
150115	OBRAS DE URBANIZACION	60,936,093.95
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7,397,337.94
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,397,337.94
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	11,501,080.66
1601	BIENES INMUEBLES	12,044,286.07
160105	TERRENOS	4,859,674.15
160110	EDIFICIOS	6,673,267.19
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	511,344.73
1602	BIENES MUEBLES	1,125,573.00
160205	MUEBLES Y ENSERES	613,912.43
160210	EQUIPO DE OFICINA	433,206.13
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	75,429.36
160220	VEHICULOS	2,061.01
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,668,778.41)
169905	(EDIFICIOS)	(982,941.33)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(393,404.20)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(247,396.84)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(43,574.74)
169925	(VEHICULOS)	(1,461.30)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
1790	OTROS	15,564.21
1799	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)	(15,564.21)
179990	(OTROS)	(15,564.21)
19	OTROS ACTIVOS	3,706,964.63
1901	PAGOS ANTICIPADOS	29,118.39
190120	SEGUROS	18,958.36
190190	OTROS	12,987.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(2,826.97)
1902	GASTOS DIFERIDOS	182,586.99
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	441,251.16
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(258,664.17)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	4,797,394.22
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,927,074.68
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	1,870,319.54
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
4	GASTOS	7,481,166.51
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2,141,075.87
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,139,058.50
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	727,678.12
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,411,380.38
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2,017.37
43	GASTOS DE PERSONAL	1,551,661.40
4301	GASTOS DEL PERSONAL	1,551,661.40
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	947,860.87
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	132,794.73
430115	DECIMOS SUELDOS	135,025.79
430120	APORTE PATRONAL	125,682.62
430125	FONDO DE RESERVA	73,247.21
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	13,608.11
430190	OTROS	123,442.07
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1,078,756.51
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	752,180.73
440105	SERVICIOS BASICOS	68,881.95
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	6,350.16
440115	MOVILIZACIONES	1,728.20

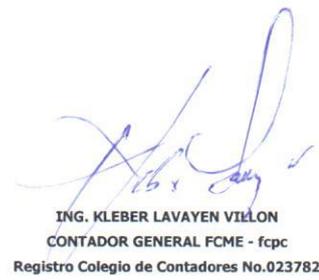
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	23,707.91
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	362,247.38
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	145,450.47
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	143,814.66
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	14,987.13
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	9,080.38
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,906.75
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	40,675.63
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2,433.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	23,679.64
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	13,317.11
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	1,093.97
440390	OTRAS	151.69
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	75,908.50
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	75,908.50
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	34,104.89
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,052.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	32,052.89
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	78,285.51
440605	MATERIAL DE OFICINA	78,285.51
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	82,614.12
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	80,683.79
440790	OTROS	1,930.33
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	91,594.77
4501	TÍTULOS Y VALORES	75.23
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	75.23
4502	COSTOS FINANCIEROS	54,921.04
450210	GASTOS BANCARIOS	54,921.04
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	21,348.50
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	15,250.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	456,758.23
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	456,758.23
460105	IMPUESTOS Y TASAS	63,887.06
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	206,924.64
460190	OTROS	185,946.53
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,276,723.04
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	283,378.81
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	193,985.34
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	42,267.14
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	29,336.40
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	17,515.34
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	274.59
4702	AMORTIZACIONES	149,881.13
470205	PAGOS ANTICIPADOS	27,513.08
470210	GASTOS ANTICIPADOS	122,368.05
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	51,295.28
470390	PROVISIÓN GENERAL	51,295.28
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	294,617.62
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	169,903.54
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	7,062.53
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	117,651.55
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	484,339.47
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13,800.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	242,141.91
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	141,068.40
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,329.16
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	884,596.69
4801	SEGUROS	378,048.20
4890	OTROS	506,548.49
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	562.26
489090	OTROS	505,986.23
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS	371,863,489.59
2	PASIVOS	343,808,114.93
21	CUENTA INDIVIDUAL	300,581,638.69
2101	CESANTIA	300,581,638.69
210105	APORTES PERSONALES	299,640,447.54

210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		941,191.15
23	CUENTAS POR PAGAR		7,742,976.69
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		869,339.34
230105	CESANTIA		869,339.34
2303	CONTRIBUCIONES		20,882.56
230305	CONTRIBUCIONES	2	20,882.56
2304	IMPUESTOS Y TASAS		12,436.43
230410	RETENCIONES IVA		8,354.02
230490	OTROS		4,082.41
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	3	38,125.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,802,193.36
239010	PROVEEDORES		443,240.85
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		5,654.39
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,345,928.12
25	OBLIGACIONES PATRONALES		956,079.28
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		14,223.87
2502	BENEFICIOS SOCIALES		442,936.38
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		283,031.06
2504	FONDO DE RESERVA		28,722.71
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		294.36
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		186,870.90
29	OTROS PASIVOS		34,527,420.27
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		14,905,532.94
290310	INMUEBLES		14,905,532.94
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		36,301.77
2990	OTROS		19,585,585.56
299090	VARIOS		19,585,585.56
3	PATRIMONIO		2,353,509.14
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		2,353,509.14
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		2,353,509.14
5	INGRESOS		25,701,865.52
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		14,202,213.51
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,533,402.54
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		246,366.20
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,872,510.09
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,414,526.25
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		8,781,559.84
510205	QUIROGRAFARIOS		6,763,555.35
510210	PRENDARIOS		7,991.64
510215	HIPOTECARIOS		2,010,012.85
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		887,251.13
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		6,698,264.44
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,605,545.75
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,882,898.64
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		4,722,647.11
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		77,696.85
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		15,021.84
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		15,021.84
53	OTROS INGRESOS		4,801,387.57
5390	INGRESOS VARIOS		4,801,387.57
539005	REVERSION DE PROVISIONES		4,402,845.04
539090	OTROS INGRESOS		398,542.53
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS		371,863,489.59
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		485,519,749.66
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		87,554,949.08
710190	OTROS		87,554,949.08
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		2,890,675.10
710205	TITULOS VALORES		1,795,155.27
710290	OTROS		1,095,519.83
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		1,801,801.56
710315	CUENTAS POR COBRAR		1,527,756.29
710390	OTROS ACTIVOS		274,045.27
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		393,272,323.92
72	DEUDORES POR CONTRA		485,519,749.66

7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	87,554,949.08
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,890,675.10
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	1,801,801.56
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,527,756.29
720390	OTROS ACTIVOS	274,045.27
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	393,272,323.92
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	222,018,091.20
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	216,845,346.22
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,083,805.03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	222,018,091.20
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	216,845,346.22
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	135,480,613.07
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	1,040,856.52
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	80,323,876.63
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



EC. ROBERT ANDRADE TORRES
REPRESENTANTE LEGAL



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

 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>31 DE AGOSTO DEL 2017</p>	<p>Página</p> <p>1 / 2</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Las políticas y prácticas contables aplicadas por el FCME-f.c.p.c en el mes de agosto del 2017 para la presentación de los Estados Financieros tuvieron su base en las siguientes normativas:

- Resolución SBS-2013-507 en la que se resuelve expedir el catálogo de cuentas, para uso obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.
- Manual de Políticas Contables del FCME-f.c.p.c, aprobado en Sesión de Directorio Nacional de fecha 29 de Octubre del 2013 según consta en Acta No. DN-ACT-008, el mismo que fue remitido a la Superintendencia de Bancos y Seguros con fecha 5 de noviembre del 2013, mediante oficio No. DNC-OFI-13-00219.
- En lo no previsto por dichos catálogos, ni por los manuales correspondientes, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por el FCME-fcpc en la preparación de sus estados financieros del mes de agosto 2017:

Nota: 1.-

- a) 129910 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado
12991002 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado

Con fecha 31 de agosto del 2017 se realizó el registro de la provisión de las inversiones no privativas de:

HOTEL BOULEVARD S.A.	26,773.28
STOREOCEAN	2.31
QUIMIPAC	7.68
EXPORTCREDIT	498.92
AGNAMAR	1,555.02
TOTAL	28,837.21

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 4703900202 – Provisión en Obligaciones en contrapartida con la cuenta de registro 1299100201 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado.

 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>31 DE AGOSTO DEL 2017</p>	<p>Página</p> <p>2 / 2</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 2.-

b) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

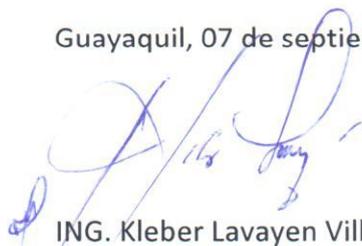
Con fecha 28 de agosto del 2017 se registró la provisión por contribución a la SBS por el valor de USD. 20,882.56, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 4601100101 – Superintendencia y Seguros en contrapartida con la cuenta de registro 2303050101 – Superintendencia de Bancos.

Nota: 3.-

c) 2305 – Tasa de Administración BIESS
230305 – Tasa de Administración BIESS

Con fecha 28 de agosto del 2017 se registró la provisión por contribución al BIESS por el valor de USD. 1,906.25, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 4504010101 – Gastos por Tasa de Administración Biess en contrapartida con la cuenta de registro 2305010101 – Tasa de Administración Biess.

Guayaquil, 07 de septiembre del 2017



ING. Kleber Lavayen Villón
CONTADOR GENERAL FCME-f.c.p.c
Registro Colegio de Contadores No. 023782

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CENSATIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC

NO. 1

ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 361,283,116.71	\$ 364,382,314.98	\$ 3,099,198.27		
UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,110,084.92	\$ 1,524,057.88	\$ (586,027.04)		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 299,664,118.99	\$ 300,581,638.69	\$ 917,519.70		
GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (374,484.75)	\$ (892,642.17)	\$ (518,157.42)	LOS GASTOS SE INCREMENTARON POR LA VALORACION DE INVERSIONES Y PROVISIONES DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,484,569.67	\$ 2,416,700.05	\$ (67,869.62)		

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V. 
 Revisado por: MAURICIO RAMOS V. 