

FNC-CON-OFI-2017-0039

Guayaquil, 07 de agosto del 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 –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.
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Estado de Situación Financiera al 31 de Julio del 2017 con las respectivas firmas de responsabilidad
- Notas del Estado Financiero
- Hoja de Observación.

Atentamente,



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

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

FNC-CON-OFI-2017-0038

Guayaquil, 07 de agosto del 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 Julio 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

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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-20150-E
Fecha : 2017-08-07 15:15:17 GMT-05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	63,736
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	42,597
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	106,333
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,344
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	7,945,758.52
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
CORREO ELECTRÓNICO	fluna@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2-560188



ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
REPRESENTANTE LEGAL

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

ECUACION CONTABLE

Cortado al 31/07/2017

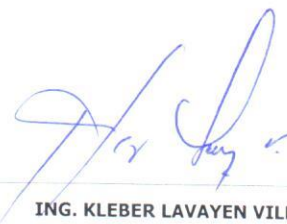
ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
361,283,116.71		6,588,532.44		342,232,974.54		2,353,509.14		23,285,165.47

DIFERENCIA

0.00



ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
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

31/07/2017

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		361,283,116.71
11	FONDOS DISPONIBLES		43,028,856.59
1101	CAJA		800.00
110110	CAJACHICA		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		43,028,056.59
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		43,028,056.59
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		104,857,390.90
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		21,795,155.27
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1,795,155.27
120130	REPORTOS FINANCIEROS		20,000,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		47,145,156.87
120205	VALORES DE TITULARIZACION		2,369,875.83
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		42,287,212.82
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		29,720,989.75
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		29,720,989.75
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		(4,237,673.88)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		(4,237,673.88)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		108,636,905.19
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		77,125,776.93
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		730,865.36
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,507,039.56
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		18,590,437.50
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		75,860.65
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		34,977.25
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		95,521.23
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		13,572,108.66
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		273,472.53
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,121,811.72
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,883,964.42
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(13,374,930.62)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(8,956,945.56)
139910	(PRENDARIOS)		(76,906.96)
139915	(HIPOTECARIOS)		(4,341,078.10)
14	CUENTAS POR COBRAR		10,536,670.00
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		773,531.55
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		86,144.35
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		558,183.95
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		129,203.25
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,730,433.32
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,148,778.82
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		32,862.56
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,548,791.94
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		638,939.43
140305	PRESTAMOS		6,177.20
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		141,496.04
140390	OTROS CONCEPTOS		491,266.19
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		724,425.62
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1	724,425.62
1405	PLANILLAS EMITIDAS		4,781,043.85

140505	APORTES	1,413,596.18
140510	PRESTAMOS	3,367,447.67
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,470,829.25
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,129,295.47
149090	OTROS	12,341,533.78
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(17,582,533.02)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6,296,243.89)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(47,689.89)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(11,238,599.24)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	78,976,643.64
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,582,217.70
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
150115	OBRAS DE URBANIZACION	60,883,859.06
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7,394,425.94
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,394,425.94
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	11,540,522.30
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	1,139,995.99
160205	MUEBLES Y ENSERES	626,119.43
160210	EQUIPO DE OFICINA	435,422.12
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	75,429.36
160220	VEHICULOS	2,061.01
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,643,759.76)
169905	(EDIFICIOS)	(954,602.80)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(400,322.32)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(245,932.75)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(41,475.62)
169925	(VEHICULOS)	(1,426.27)
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	3,706,128.09
1901	PAGOS ANTICIPADOS	14,103.52
190190	OTROS	14,587.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(483.48)
1902	GASTOS DIFERIDOS	196,765.32
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	458,756.76
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(261,991.44)
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	6,588,532.44
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1,739,816.98
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,737,799.61
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	614,312.92
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,123,486.69
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2,017.37
43	GASTOS DE PERSONAL	1,377,003.37
4301	GASTOS DEL PERSONAL	1,377,003.37
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	836,989.29
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	122,882.50
430115	DECIMOS SUELDOS	119,726.15
430120	APORTE PATRONAL	112,186.89
430125	FONDO DE RESERVA	64,799.27
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	11,800.96
430190	OTROS	108,618.31
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	938,286.54
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	661,362.13
440105	SERVICIOS BASICOS	61,208.02
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	5,776.87

440115	MOVILIZACIONES	1,648.20
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	22,268.15
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	318,029.78
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	126,238.79
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	126,192.32
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	14,838.85
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	9,067.38
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,771.47
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	38,794.31
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2,433.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	22,867.68
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	12,396.55
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	1,026.13
440390	OTRAS	70.73
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	67,046.95
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	67,046.95
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	32,469.69
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,052.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	30,417.69
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	58,336.01
440605	MATERIAL DE OFICINA	58,336.01
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	65,438.60
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	63,792.00
440790	OTROS	1,646.60
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	86,994.82
4501	TÍTULOS Y VALORES	67.85
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	67.85
4502	COSTOS FINANCIEROS	52,234.72
450210	GASTOS BANCARIOS	52,234.72
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	21,348.50
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES	13,343.75
46	GASTOS NO OPERATIVOS	415,385.43
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	415,385.43
460105	IMPUESTOS Y TASAS	61,935.33
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	167,503.57
460190	OTROS	185,946.53
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,149,546.61
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	243,937.17
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	165,646.81
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	36,978.26
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	25,656.32
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	15,416.22
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	239.56
4702	AMORTIZACIONES	133,280.91
470205	PAGOS ANTICIPADOS	25,169.59
470210	GASTOS ANTICIPADOS	108,111.32
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	22,458.07
470390	PROVISIÓN GENERAL	22,458.07
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	278,345.85
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	160,575.47
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	5,801.66
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	111,968.72
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	458,313.88
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13,800.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	216,108.22
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	141,068.40
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,337.26
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	881,498.69
4801	SEGUROS	377,902.65
4890	OTROS	503,596.04
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	515.47
489090	OTROS	503,080.57
TOTAL ACTIVOS + GASTOS		367,871,649.15

2	PASIVOS	342,232,974.54
21	CUENTA INDIVIDUAL	299,664,118.99
2101	CESANTIA	299,664,118.99

210105	APORTES PERSONALES		298,722,287.21
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		941,831.78
23	CUENTAS POR PAGAR		7,692,601.29
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		938,420.33
230105	CESANTIA		938,420.33
2303	CONTRIBUCIONES		106,756.85
230305	CONTRIBUCIONES	3	106,756.85
2304	IMPUESTOS Y TASAS		10,451.70
230410	RETENCIONES IVA		6,772.04
230490	OTROS		3,679.66
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	4	36,218.75
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,600,753.66
239010	PROVEEDORES		424,521.52
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,685.40
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,167,176.74
25	OBLIGACIONES PATRONALES		956,729.23
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		14,256.16
2502	BENEFICIOS SOCIALES		438,502.80
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		287,005.02
2504	FONDO DE RESERVA		29,088.10
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		416.72
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		187,460.43
29	OTROS PASIVOS		33,919,525.03
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		14,842,852.94
290310	INMUEBLES		14,842,852.94
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		38,037.37
2990	OTROS		19,038,634.72
299090	VARIOS		19,038,634.72
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		23,285,165.47
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		12,417,462.12
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,983,947.60
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		191,645.44
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,551,701.06
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,240,601.10
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		7,665,345.70
510205	QUIROGRAFARIOS		5,859,905.73
510210	PRENDARIOS		6,045.30
510215	HIPOTECARIOS		1,799,394.67
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		768,168.82
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		6,334,527.25
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,242,402.75
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,708,893.34
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		4,533,509.41
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		77,102.66
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		15,021.84
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		15,021.84
53	OTROS INGRESOS		4,533,176.10
5390	INGRESOS VARIOS		4,533,176.10
539005	REVERSION DE PROVISIONES		4,137,668.27
539090	OTROS INGRESOS		395,507.83
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS		367,871,649.15
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		494,790,534.34
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		87,554,949.08
710190	OTROS		87,554,949.08
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		2,895,858.10
710205	TITULOS VALORES		1,795,155.27
710290	OTROS		1,100,702.83
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	402,537,925.60
72	DEUDORES POR CONTRA	494,790,534.34
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	87,554,949.08
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
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	402,537,925.60
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	220,081,277.77
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	214,908,532.79
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,083,805.03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	220,081,277.77
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	214,908,532.79
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	133,007,577.67
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	846,416.53
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	81,054,538.59
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

 Código: FNC-CON-DIN-001	<p align="center">NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p align="center">31 DE JULIO DEL 2017</p>	<p align="center">Página</p> <p align="center">1 / 3</p>

Las políticas y prácticas contables aplicadas por el FCME-f.c.p.c en el mes de julio 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 julio 2017:


Nota: 1.-

a) 140410 – Inversiones Renta Fija Sect. No Financiero Privado
14041001 – Inversiones Renta Fija Sect. No Financiero Privado

Con fecha 26 de julio del 2017 se realizó el registro del castigo de las inversiones no privativas vencidas más de 3 años, en cumplimiento a la normativa vigentes, por el valor de USD. 109,415.98, correspondiente a las Obligaciones de FORMAC, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 1499200803 – Provisión en Obligaciones Vencidas en contrapartida con la cuenta de registro 1404100102 – Obligaciones.

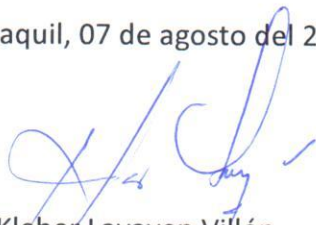
Con fecha 26 de julio del 2017 se realizó el registro del castigo de las inversiones con garantías vencidas más de 3 años, en cumplimiento a la normativa vigentes de:

TELEFERICO	\$ 409,867.04
CRUZ LOMAS	\$ 999,999.00

 FCME · f.c.p.c. <small>Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</small>	<p align="center">NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p align="center">31 DE JULIO DEL 2017</p>	<p align="center">Página</p> <p align="center">3 / 3</p>
Código: FNC-CON-DIN-001		

Con fecha 25 de julio del 2017 se registró el ajuste a las provisiones por contribución al BIESS, de conformidad a lo dispuesto en Resolución No. SBS-2017-082 de fecha enero del 2017, este ajuste se efectuó por el valor de USD. 256,620.30, afectando a la cuenta de registro 2305010101 – Tasa de Administración Biess en contrapartida con la subcuenta de registro 4504010101 – Gastos por Tasa de Administración Biess por \$ 132,000.84 y la cuenta de contrapartida No. 5390050107 – Reversa Provisiones Cuentas Adm. Servicios Internos por \$ 124,619.46

Guayaquil, 07 de agosto 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	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 357,875,806.03	\$ 361,283,116.71	\$ 3,407,310.68		
UTILIDAD					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,437,250.58	\$ 2,110,084.92	\$ 672,834.34		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 297,779,310.70	\$ 298,722,287.21	\$ 942,976.51		
GASTO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (1,173,358.73)	\$ (374,484.75)	\$ 798,873.98		
INGRESO					
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,610,609.31	\$ 2,484,569.67	\$ (126,039.64)		

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