

FNC-CON-OFI-2017-0036

Fecha : 07/07/2017 10:23:38
Ent. Rem. : FCME
Remitente : FRANCISCO LUNA
Al contestar cite este No.: T-19135-17



Guayaquil, 06 de Julio 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 Junio 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



FNC-CON-OFI-2017-0037

Guayaquil, 06 de Julio del 2017

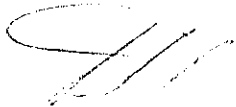
Abogado
Jaime Jaramillo Zambrano
DIRECTOR DE AUDITORÍA DE SEGURIDAD SOCIAL
INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Ciudad

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 Junio 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,



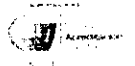
Ing. Francisco Luna Colamarco
GERENTE GENERAL FCME – f.c.p.c

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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfonos: 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-17367-E
Fecha : 2017-07-06 16:07:11
Recibido por : Elena Stefani Ruiz



Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

Estado de Situación Financiera

Cortado al 30/06/2017

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		357,875,806.03
11	FONDOS DISPONIBLES		35,930,365.82
1101	CAJA		800.00
110110	CAJACHICA		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		35,929,565.82
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		35,929,565.82
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		112,123,912.05
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		26,795,155.27
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1,795,155.27
120130	REPORTOS FINANCIEROS		25,000,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		49,593,274.65
120205	VALORES DE TITULARIZACION		2,699,107.68
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		44,169,656.43
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		29,637,686.92
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		29,637,686.92
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		(4,335,967.68)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		(4,335,967.68)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		106,200,198.59
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		74,313,785.15
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		765,761.83
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,605,138.50
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		18,732,803.64
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		31,502.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		35,901.28
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		95,582.39
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		13,865,695.15
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		277,947.40
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,157,082.86
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,859,148.05
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(13,540,149.66)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(9,117,492.00)
139910	(PRENDARIOS)		(77,213.24)
139915	(HIPOTECARIOS)		(4,345,444.42)
14	CUENTAS POR COBRAR		9,510,893.32
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		874,730.34
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		73,854.15
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		673,823.93
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		127,052.26
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,895,674.49
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,299,303.70
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		32,728.09
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,563,642.70
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		585,659.09
140305	PRESTAMOS		6,177.20
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		134,622.42
140390	OTROS CONCEPTOS		444,859.47
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		2,138,515.09
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,138,515.09
1405	PLANILLAS EMITIDAS		3,751,527.82

W


J

140505	APORTES	1,092,169.67
140510	PRESTAMOS	2,659,358.15
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	14,773,745.23
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,169,020.82
149090	OTROS	12,604,724.41
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(19,508,958.74)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6,420,871.15)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(56,160.15)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(13,031,927.44)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	78,941,258.98
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,550,539.21
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
150115	OBRAS DE URBANIZACION	60,852,180.57
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7,390,719.77
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,390,719.77
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10,221,558.25
1601	BIENES INMUEBLES	10,690,299.42
160105	TERRENOS	4,479,673.23
160110	EDIFICIOS	5,699,281.46
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	511,344.73
1602	BIENES MUEBLES	1,146,725.74
160205	MUEBLES Y ENSERES	628,827.43
160210	EQUIPO DE OFICINA	434,874.27
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	79,998.96
160220	VEHICULOS	2,061.01
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,615,466.91)
169905	(EDIFICIOS)	(930,266.95)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(397,703.30)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(242,237.15)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(43,868.27)
169925	(VEHICULOS)	(1,391.24)
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	4,947,619.02
1901	PAGOS ANTICIPADOS	16,378.60
190120	SEGUROS	3,694.98
190190	OTROS	14,587.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(1,903.38)
1902	GASTOS DIFERIDOS	209,697.47
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	491,473.18
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(281,775.71)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	6,023,677.92
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,927,074.68
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	3,096,603.24
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
4	GASTOS	6,214,047.69
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	1,567,471.55
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,565,454.18
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	510,670.77
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1,054,783.41
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2,017.37
43	GASTOS DE PERSONAL	1,198,125.45
4301	GASTOS DEL PERSONAL	1,198,125.45
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	723,263.58
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	113,659.49
430115	DECIMOS SUELDOS	102,971.73
430120	APORTE PATRONAL	97,818.31
430125	FONDO DE RESERVA	55,971.30
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	10,943.56
430190	OTROS	93,497.48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	817,695.93
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	569,459.87
440105	SERVICIOS BASICOS	53,424.76
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	4,207.65


440115	MOVILIZACIONES	1,519.70
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	19,074.92
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	273,862.58
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	107,660.95
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	109,709.31
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	13,695.08
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	7,923.61
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,771.47
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	35,914.28
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2,097.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	21,574.20
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	11,206.00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	966.13
440390	OTRAS	70.73
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	57,313.40
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	57,313.40
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	30,386.49
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,052.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	28,334.49
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	55,739.89
440605	MATERIAL DE OFICINA	55,739.89
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	55,186.92
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	53,824.05
440790	OTROS	1,362.87
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	204,879.57
4501	TÍTULOS Y VALORES	58.19
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	58.19
4502	COSTOS FINANCIEROS	41,838.06
450210	GASTOS BANCARIOS	41,838.06
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	19,544.98
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	143,438.34
46	GASTOS NO OPERATIVOS	393,018.14
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	393,018.14
460105	IMPUESTOS Y TASAS	61,930.66
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	146,152.20
460190	OTROS	184,935.28
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,152,601.42
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	208,366.72
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	141,310.96
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	31,651.24
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	21,960.68
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13,239.31
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	204.53
4702	AMORTIZACIONES	116,063.28
470205	PAGOS ANTICIPADOS	22,894.51
470210	GASTOS ANTICIPADOS	93,168.77
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	120,751.87
470390	PROVISIÓN GENERAL	120,751.87
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	242,800.30
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	143,482.91
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	5,423.81
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	93,893.58
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	451,408.52
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13,800.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	209,201.96
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	141,068.40
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,338.16
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	880,255.63
4801	SEGUROS	377,902.65
4890	OTROS	502,352.98
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	415.67
489090	OTROS	501,937.31
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS	364,089,853.72
2	PASIVOS	341,064,521.30
21	CUENTA INDIVIDUAL	298,700,012.38
2101	CESANTIA	298,700,012.38

210105	APORTES PERSONALES	297,779,310.70
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	920,701.68
23	CUENTAS POR PAGAR	7,807,745.01
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,081,149.19
230105	CESANTIA	1,081,149.19
2303	CONTRIBUCIONES	85,405.48
230305	CONTRIBUCIONES	85,405.48
2304	IMPUESTOS Y TASAS	17,352.51
230410	RETENCIONES IVA	11,917.35
230490	OTROS	5,435.16
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	290,932.80
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,332,905.03
239010	PROVEEDORES	458,659.98
239025	DIETAS	7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,552.86
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,865,322.19
25	OBLIGACIONES PATRONALES	897,352.58
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	14,256.16
2502	BENEFICIOS SOCIALES	424,206.67
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	260,873.52
2504	FONDO DE RESERVA	27,075.67
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	416.72
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	170,523.84
29	OTROS PASIVOS	33,659,411.33
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	14,763,186.08
290310	INMUEBLES	14,763,186.08
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	38,037.37
2990	OTROS	18,858,187.88
299090	VARIOS	18,858,187.88
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	20,800,595.80
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	10,633,239.25
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,388,271.37
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	113,866.98
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2,215,578.70
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	1,058,825.69
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	6,565,199.04
510205	QUIROGRAFARIOS	4,977,723.35
510210	PRENDARIOS	5,497.76
510215	HIPOTECARIOS	1,581,977.93
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	679,768.84
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	6,094,678.97
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6,003,148.66
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,621,645.36
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	4,381,503.30
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	76,508.47
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	15,021.84
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	15,021.84
53	OTROS INGRESOS	4,072,677.58
5390	INGRESOS VARIOS	4,072,677.58
539005	REVERSION DE PROVISIONES	3,680,069.79
539090	OTROS INGRESOS	392,607.79
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS	364,089,853.72
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	587,912,013.80
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
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	497,461,206.62
72	DEUDORES POR CONTRA	587,912,013.80
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	87,554,949.08
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10

7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	497,461,206.62
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	188,639,974.47
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	183,467,229.49
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	5,083,805.03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	188,639,974.47
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	183,467,229.49
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	130,766,753.01
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	585,161.99
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	52,115,314.49
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

