FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano

Biess Banco del IESS El banco que cumple tus sueños

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Fecha : 04/07/2017 13:41:46
Ent. Rem. : FONDO DE CESANTIA DEL MAGISTERIO ECUATOR
Remitente : FRANCISCO LUNA C.
Al contestar cite este No.: T-16087-17

FNC-CON-OFI-2017-0053

Guayaquil, 07 de Abril 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 31 de Marzo 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**

ISO 9001 BUREAU VERITAS Certification
Servicio de Acreditación Ecuatoriano

FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano

Biess Banco del IESS El banco que cumple tus sueños

FNC-CON-OFI-2017-0052

Guayaquil, 07 de Abril 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 Cesantia del Magisterio Ecuaoriano-FCME-fcpc, adjunto al presente se servirá encontrar la siguiente información correspondiente al mes de Marzo 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 Ecuacion Contable

Atentamente,

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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-9211-E
Fecha : 2017-04-07 11:20:49 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al 31/03/2017

CODIGO	CUENTAS	SALDOS
1	ACTIVOS	359,746,806.05
11	FONDOS DISPONIBLES	59,576,207.99
1101	CAJA	800.00
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	59,575,407.99
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	59,575,407.99
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	90,823,512.66
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,303,309.89
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	2,134,341.83
120190	OTRAS	168,968.06
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	54,020,406.82
120205	VALORES DE TITULARIZACION	3,110,728.10
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	47,994,351.24
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,824,034.93
120290	OTRAS	1,091,292.55
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	28,490,782.75
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	28,490,782.75
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	(4,424,749.69)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,424,749.69)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	103,391,928.20
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	69,987,806.87
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	846,378.94
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	7,533,977.87
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,725,462.27
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	39,642.89
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	98,859.81
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	14,738,710.10
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	319,435.12
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	2,232,040.82
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,848,238.76
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(13,978,625.25)
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(9,497,836.17)
139910	(PRENDARIOS)	(76,967.92)
139915	(HIPOTECARIOS)	(4,403,821.16)
14	CUENTAS POR COBRAR	11,634,394.54
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	955,721.02
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	82,288.34
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	745,356.87
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	128,075.81
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,072,695.10
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,497,811.05
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	33,415.43
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,541,468.62
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	571,203.04
140305	PRESTAMOS	6,177.20
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	146,423.95
140390	OTROS CONCEPTOS	418,601.89
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	1,869,664.62
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,869,664.62
1405	PLANILLAS EMITIDAS	4,307,085.43
140505	APORTES	1,261,466.39

140510	PRESTAMOS	3,045,619.04
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	16,296,877.38
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,123,323.67
149090	OTROS	14,173,553.71
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(19,438,852.05)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6,512,646.28)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(53,260.15)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(12,872,945.62)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	78,977,877.88
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,557,305.61
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
150115	OBRAS DE URBANIZACION	60,858,946.97
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7,420,572.27
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,420,572.27
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10,309,869.10
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	1,153,755.16
160205	MUEBLES Y ENSERES	634,724.09
160210	EQUIPO DE OFICINA	439,800.51
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	76,205.48
160220	VEHICULOS	2,061.01
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,534,185.48)
169905	(EDIFICIOS)	(859,221.11)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(387,822.62)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(238,030.88)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(47,822.46)
169925	(VEHICULOS)	(1,288.41)
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	5,033,015.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS	20,452.84
190120	SEGUROS	45,522.01
190190	OTROS	10,855.03
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(35,924.20)
1902	GASTOS DIFERIDOS	255,412.90
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	514,694.49
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(259,281.59)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	6,059,284.91
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,927,074.68
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	3,132,210.23
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
4	GASTOS	2,850,145.95
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	783,139.78
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	781,122.41
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	342,303.84
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	438,818.57
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2,017.37
43	GASTOS DE PERSONAL	619,580.95
4301	GASTOS DEL PERSONAL	619,580.95
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	371,713.76
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	63,907.84
430115	DECIMOS SUELDOS	56,034.47
430120	APORTE PATRONAL	45,999.19
430125	FONDO DE RESERVA	28,589.72
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	3,717.27
430190	OTROS	49,618.70
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	413,530.44
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	288,440.89
440105	SERVICIOS BASICOS	26,710.00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	2,084.34
440115	MOVILIZACIONES	553.95

440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	14,196.67
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	137,415.60
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	52,592.67
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	54,887.66
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	8,947.15
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	3,175.68
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,771.47
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	22,549.01
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	1,983.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	12,837.91
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	7,404.35
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	291.51
440390	OTRAS	32.02
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	27,973.11
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	27,973.11
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	18,400.05
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	18,400.05
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	32,155.71
440605	MATERIAL DE OFICINA	32,155.71
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	15,064.52
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	13,701.65
440790	OTROS	1,362.87
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	103,928.42
4501	TÍTULOS Y VALORES	29.05
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	29.05
4502	COSTOS FINANCIEROS	23,561.41
450210	GASTOS BANCARIOS	23,561.41
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	8,618.79
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	71,719.17
46	GASTOS NO OPERATIVOS	319,022.17
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	319,022.17
460105	IMPUESTOS Y TASAS	52,804.11
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	82,098.09
460190	OTROS	184,119.97
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	455,468.38
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	103,873.82
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	70,265.12
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	15,873.90
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	11,010.12
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6,622.98
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	101.70
4702	AMORTIZACIONES	58,689.86
470205	PAGOS ANTICIPADOS	11,393.32
470210	GASTOS ANTICIPADOS	47,296.54
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	427.18
470390	PROVISIÓN GENERAL	427.18
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	99.79
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	0.06
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	99.73
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	284,906.27
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,900.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	79,479.63
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	106,483.50
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	88,043.14
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	7,471.46
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	7,471.46
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	155,475.81
4801	SEGUROS	136,517.95
4890	OTROS	18,957.86
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	231.29
489090	OTROS	18,726.57
	TOTAL ACTIVO + GASTOS	**362,596,952.00**
2	PASIVOS	348,844,791.08
21	CUENTA INDIVIDUAL	305,801,664.73
2101	CESANTIA	305,801,664.73
210105	APORTES PERSONALES	305,314,387.41
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	487,277.32
23	CUENTAS POR PAGAR	7,780,944.53

2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,470,265.25
230105	CESANTIA	1,470,265.25
2303	CONTRIBUCIONES	21,351.37
230305	CONTRIBUCIONES	21,351.37
2304	IMPUESTOS Y TASAS	17,491.12
230410	RETENCIONES IVA	12,029.49
230490	OTROS	5,461.63
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	219,213.63
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,052,623.16
239010	PROVEEDORES	441,278.06
239025	DIETAS	850.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,242.51
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,609,252.59
25	OBLIGACIONES PATRONALES	832,457.38
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	20,745.18
2502	BENEFICIOS SOCIALES	384,161.07
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	245,081.19
2504	FONDO DE RESERVA	26,881.02
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	448.50
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	155,140.42
29	OTROS PASIVOS	34,429,724.44
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	14,816,420.35
290310	INMUEBLES	14,816,420.35
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	46,026.76
2990	OTROS	19,567,277.33
299090	VARIOS	19,567,277.33
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	11,527,424.30
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	5,357,034.39
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,735,871.38
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	79,047.98
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,165,310.67
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	491,512.73
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,326,523.86
510205	QUIROGRAFARIOS	2,487,899.10
510210	PRENDARIOS	2,998.47
510215	HIPOTECARIOS	835,626.29
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	294,639.15
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	3,788,972.67
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,749,517.23
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,130,882.94
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,618,634.29
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	32,874.43
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	6,581.01
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	6,581.01
53	OTROS INGRESOS	2,381,417.24
5390	INGRESOS VARIOS	2,381,417.24
539005	REVERSION DE PROVISIONES	2,373,831.59
539090	OTROS INGRESOS	7,585.65
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS	**362,596,952.00**
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	629,024,959.31
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	96,438,245.87
710190	OTROS	96,438,245.87
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	529,690,855.34
72	DEUDORES POR CONTRA	629,024,959.31
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	96,438,245.87
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	529,690,855.34
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	184,813,734.13
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	179,640,989.15

		5,083,805.03
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	88,939.95
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	184,813,734.13
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	179,640,989.15
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	127,257,545.73
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	621,909.38
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	51,761,534.04
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	5,083,805.03
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,083,805.03
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	88,939.95
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	

ING. FRANCISCO LUNA COLAMARCO
REPRESENTANTE LEGAL

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

FCME -f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano

Biess Banco del IESS El banco que cumple tus sueños

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Fecha : 04/07/2017 13:41:46
Ent. Rem. : FONDO DE CESANTIA DEL MAGISTERIO ECUATOR
Remitente : FRANCISCO LUNA C.
Al contestar cite este No.: T – 16087 – 17

FNC-CON-OFI-2017-0053

Guayaquil, 07 de Abril 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 31 de Marzo 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**

FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano

Biess Banco del IESS El banco que cumple tus sueños

FNC-CON-OFI-2017-0052

Guayaquil, 07 de Abril 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 Cesantia del Magisterio Ecuaoriano-FCME-fcpc, adjunto al presente se servirá encontrar la siguiente información correspondiente al mes de Marzo 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 Ecuacion Contable

Atentamente,

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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-9211-E
Fecha : 2017-04-07 11:20:49 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL

SCG4500A

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al 31/03/2017

CODIGO	CUENTAS	SALDOS
1	ACTIVOS	359,746,806.05
11	FONDOS DISPONIBLES	59,576,207.99
1101	CAJA	800.00
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	59,575,407.99
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	59,575,407.99
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	90,823,512.66
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,303,309.89
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	2,134,341.83
120190	OTRAS	168,968.06
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	54,020,406.82
120205	VALORES DE TITULARIZACION	3,110,728.10
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	47,994,351.24
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	1,824,034.93
120290	OTRAS	1,091,292.55
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	28,490,782.75
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	28,490,782.75
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	(4,424,749.69)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,424,749.69)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	103,391,928.20
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	69,987,806.87
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	846,378.94
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	7,533,977.87
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	19,725,462.27
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	39,642.89
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	98,859.81
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	14,738,710.10
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	319,435.12
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	2,232,040.82
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1,848,238.76
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	(13,978,625.25)
139905	(QUIROGRAFARIOS)	(9,497,836.17)
139910	(PRENDARIOS)	(76,967.92)
139915	(HIPOTECARIOS)	(4,403,821.16)
14	CUENTAS POR COBRAR	11,634,394.54
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	955,721.02
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	82,288.34
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	745,356.87
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	128,075.81
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	7,072,695.10
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,497,811.05
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS	33,415.43
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,541,468.62
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	571,203.04
140305	PRESTAMOS	6,177.20
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	146,423.95
140390	OTROS CONCEPTOS	418,601.89
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	1,869,664.62
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,869,664.62
1405	PLANILLAS EMITIDAS	4,307,085.43
140505	APORTES	1,261,466.39

140510	PRESTAMOS	3,045,619.04
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	16,296,877.38
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	2,123,323.67
149090	OTROS	14,173,553.71
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(19,438,852.05)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6,512,646.28)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(53,260.15)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(12,872,945.62)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	78,977,877.88
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	71,557,305.61
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	10,698,358.64
150115	OBRAS DE URBANIZACION	60,858,946.97
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7,420,572.27
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,420,572.27
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	10,309,869.10
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	1,153,755.16
160205	MUEBLES Y ENSERES	634,724.09
160210	EQUIPO DE OFICINA	439,800.51
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	76,205.48
160220	VEHICULOS	2,061.01
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,534,185.48)
169905	(EDIFICIOS)	(859,221.11)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(387,822.62)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(238,030.88)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(47,822.46)
169925	(VEHICULOS)	(1,288.41)
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	5,033,015.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS	20,452.84
190120	SEGUROS	45,522.01
190190	OTROS	10,855.03
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(35,924.20)
1902	GASTOS DIFERIDOS	255,412.90
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	514,694.49
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(259,281.59)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	6,059,284.91
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,927,074.68
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	3,132,210.23
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
4	GASTOS	2,850,145.95
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	783,139.78
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	781,122.41
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	342,303.84
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	438,818.57
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2,017.37
43	GASTOS DE PERSONAL	619,580.95
4301	GASTOS DEL PERSONAL	619,580.95
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	371,713.76
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	63,907.84
430115	DECIMOS SUELDOS	56,034.47
430120	APORTE PATRONAL	45,999.19
430125	FONDO DE RESERVA	28,589.72
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	3,717.27
430190	OTROS	49,618.70
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	413,530.44
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	288,440.89
440105	SERVICIOS BASICOS	26,710.00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	2,084.34
440115	MOVILIZACIONES	553.95

440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	14,196.67
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	137,415.60
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	52,592.67
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	54,887.66
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	8,947.15
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	3,175.68
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,771.47
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	22,549.01
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	1,983.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	12,837.91
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	7,404.35
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	291.51
440390	OTRAS	32.02
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	27,973.11
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	27,973.11
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	18,400.05
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	18,400.05
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	32,155.71
440605	MATERIAL DE OFICINA	32,155.71
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	15,064.52
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	13,701.65
440790	OTROS	1,362.87
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	103,928.42
4501	TÍTULOS Y VALORES	29.05
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	29.05
4502	COSTOS FINANCIEROS	23,561.41
450210	GASTOS BANCARIOS	23,561.41
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	8,618.79
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	71,719.17
46	GASTOS NO OPERATIVOS	319,022.17
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	319,022.17
460105	IMPUESTOS Y TASAS	52,804.11
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	82,098.09
460190	OTROS	184,119.97
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	455,468.38
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	103,873.82
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	70,265.12
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	15,873.90
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	11,010.12
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6,622.98
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	101.70
4702	AMORTIZACIONES	58,689.86
470205	PAGOS ANTICIPADOS	11,393.32
470210	GASTOS ANTICIPADOS	47,296.54
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	427.18
470390	PROVISIÓN GENERAL	427.18
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	99.79
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	0.06
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	99.73
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	284,906.27
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10,900.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	79,479.63
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	106,483.50
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	88,043.14
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	7,471.46
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	7,471.46
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	155,475.81
4801	SEGUROS	136,517.95
4890	OTROS	18,957.86
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	231.29
489090	OTROS	18,726.57
	TOTAL ACTIVO + GASTOS	**362,596,952.00**
2	PASIVOS	348,844,791.08
21	CUENTA INDIVIDUAL	305,801,664.73
2101	CESANTIA	305,801,664.73
210105	APORTES PERSONALES	305,314,387.41
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	487,277.32
23	CUENTAS POR PAGAR	7,780,944.53

2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	1,470,265.25
230105	CESANTIA	1,470,265.25
2303	CONTRIBUCIONES	21,351.37
230305	CONTRIBUCIONES	21,351.37
2304	IMPUESTOS Y TASAS	17,491.12
230410	RETENCIONES IVA	12,029.49
230490	OTROS	5,461.63
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	219,213.63
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,052,623.16
239010	PROVEEDORES	441,278.06
239025	DIETAS	850.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,242.51
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,609,252.59
25	OBLIGACIONES PATRONALES	832,457.38
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	20,745.18
2502	BENEFICIOS SOCIALES	384,161.07
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	245,081.19
2504	FONDO DE RESERVA	26,881.02
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	448.50
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	155,140.42
29	OTROS PASIVOS	34,429,724.44
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	14,816,420.35
290310	INMUEBLES	14,816,420.35
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	46,026.76
2990	OTROS	19,567,277.33
299090	VARIOS	19,567,277.33
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	11,527,424.30
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	5,357,034.39
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,735,871.38
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	79,047.98
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,165,310.67
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	491,512.73
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3,326,523.86
510205	QUIROGRAFARIOS	2,487,899.10
510210	PRENDARIOS	2,998.47
510215	HIPOTECARIOS	835,626.29
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	294,639.15
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	3,788,972.67
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,749,517.23
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1,130,882.94
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	2,618,634.29
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	32,874.43
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	6,581.01
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	6,581.01
53	OTROS INGRESOS	2,381,417.24
5390	INGRESOS VARIOS	2,381,417.24
539005	REVERSION DE PROVISIONES	2,373,831.59
539090	OTROS INGRESOS	7,585.65
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS	**362,596,952.00**
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	629,024,959.31
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	96,438,245.87
710190	OTROS	96,438,245.87
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	529,690,855.34
72	DEUDORES POR CONTRA	629,024,959.31
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	96,438,245.87
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,895,858.10
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	529,690,855.34
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	184,813,734.13
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	179,640,989.15

7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	5,083,805.03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	184,813,734.13
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	179,640,989.15
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	127,257,545.73
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	621,909.38
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	51,761,534.04
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