

FNC-CON-OFI-2017-0021

Guayaquil, 08 de Junio 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 –fcp presentada a la Superintendencia de Bancos:

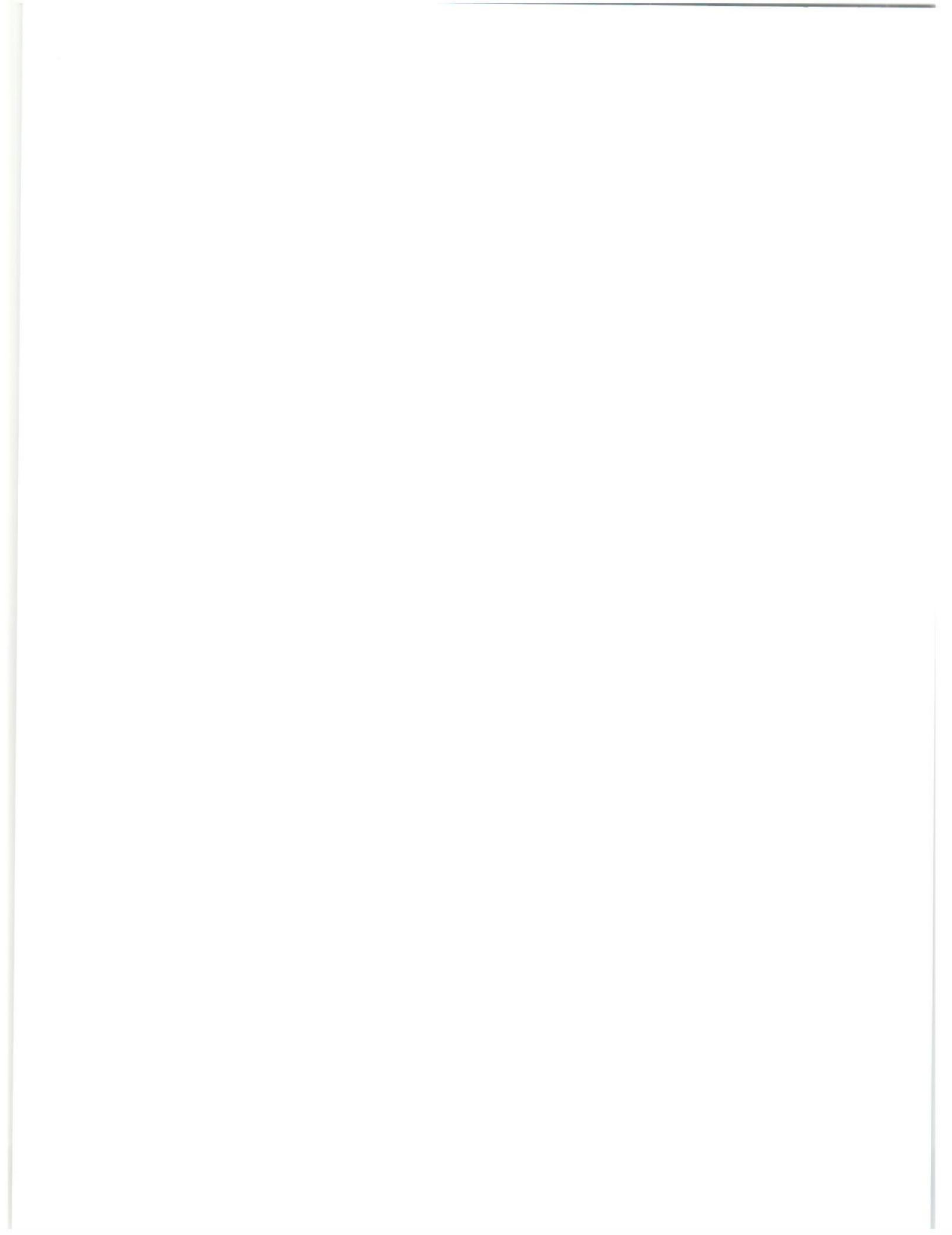
- Copia del Oficio dirigido a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Estado de Situación Financiera al 31 de Mayo del 2017 con las respectivas firmas de responsabilidad.

Atentamente,



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

c.c. Miriam Muñoz- **Asesor BIESS**



FNC-CON-OFI-2017-0022

Guayaquil, 08 de Junio del 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

DIRECTOR DE AUDITORÍA DE SEGURIDAD SOCIAL

INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

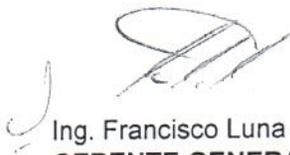
Ciudad

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 Mayo 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,

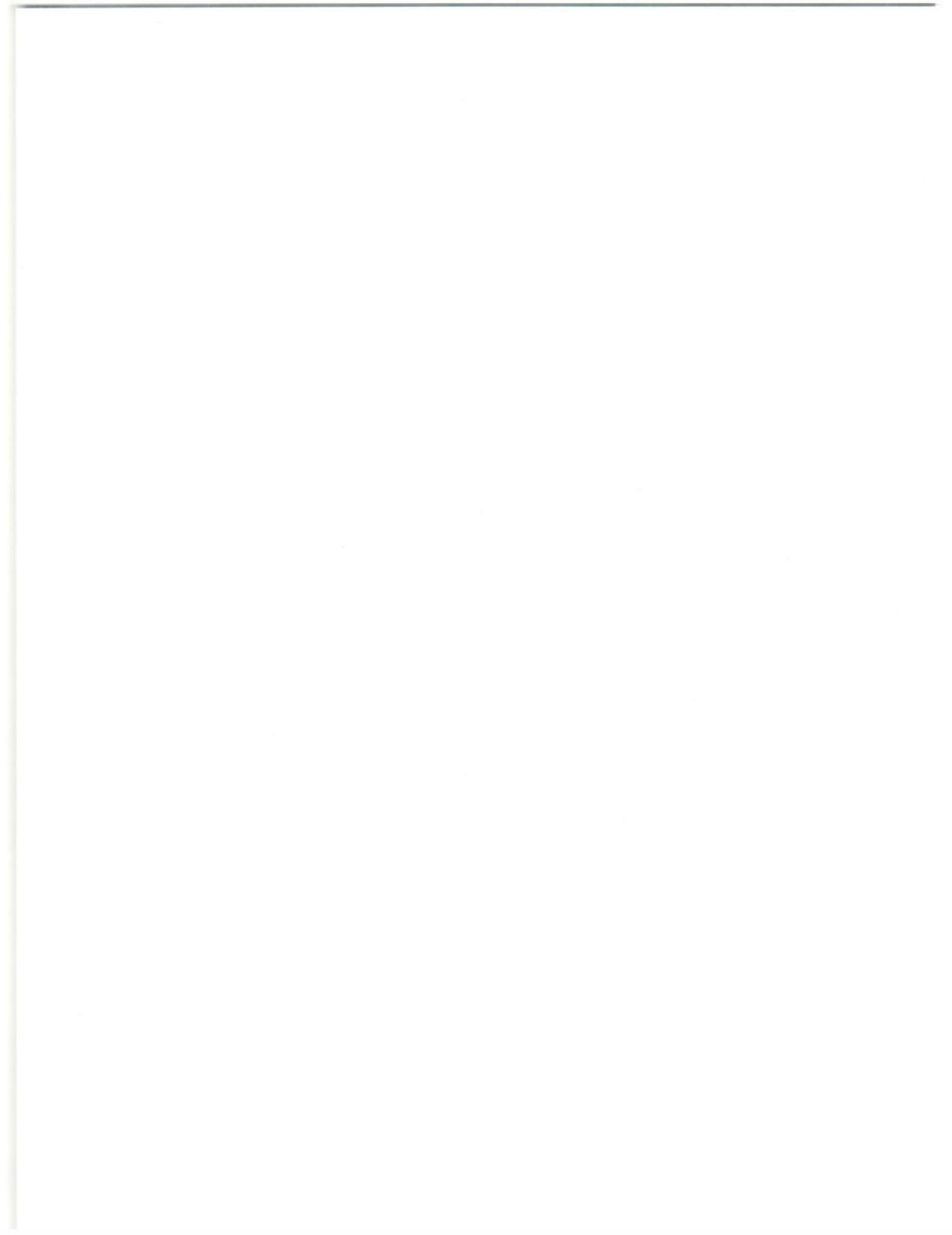


Ing. Francisco Luna Colamarco
GERENTE GENERAL FCME – f.c.p.c



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-14669-E
Fecha : 2017-06-08 12:32:20 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega



Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

Estado de Situación Financiera

Cortado al 31/05/2017

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		356,171,258.86
11	FONDOS DISPONIBLES		58,505,434.04
1101	CAJA		800.00
110110	CAJACHICA		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		58,504,634.04
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		58,504,634.04
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		88,611,396.85
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,130,281.13
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1,795,155.27
120190	OTRAS		335,125.86
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		50,973,954.46
120205	VALORES DE TITULARIZACION		2,729,463.08
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		45,519,980.84
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		29,508,220.31
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		29,508,220.31
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		(4,434,821.94)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	1	(4,434,821.94)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		103,707,224.88
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		71,482,097.46
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		746,519.14
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,552,663.41
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		19,062,312.68
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		36,596.38
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		95,910.94
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		14,116,057.90
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		293,057.20
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,171,346.91
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,855,677.10
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(13,705,014.24)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(9,261,896.23)
139910	(PRENDARIOS)		(77,774.79)
139915	(HIPOTECARIOS)		(4,365,343.22)
14	CUENTAS POR COBRAR		11,238,223.11
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		881,782.59
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		60,067.48
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		696,693.34
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		125,021.77
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,821,449.98
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,244,050.16
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		32,710.94
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,544,688.88
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		535,611.95
140305	PRESTAMOS		6,177.20
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		130,295.72
140390	OTROS CONCEPTOS		399,139.03
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		2,157,985.58
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,157,985.58
1405	PLANILLAS EMITIDAS		4,625,321.17
140505	APORTES		1,358,091.60

140510	PRESTAMOS		3,267,229.57
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		15,625,958.61
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		2,150,358.00
149090	OTROS	2	13,475,600.61
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(19,409,886.77)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(6,351,450.05)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(54,760.15)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	3	(13,003,676.57)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		78,883,326.97
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		71,495,519.20
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150115	OBRAS DE URBANIZACION		60,797,160.56
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,387,807.77
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,387,807.77
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		10,255,949.37
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		1,157,124.20
160205	MUEBLES Y ENSERES		631,780.87
160210	EQUIPO DE OFICINA		441,010.88
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		81,307.37
160220	VEHICULOS		2,061.01
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,591,474.25)
169905	(EDIFICIOS)		(906,845.24)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(395,476.69)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(244,793.96)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(43,001.02)
169925	(VEHICULOS)		(1,357.34)
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		4,969,703.64
1901	PAGOS ANTICIPADOS		14,330.78
190120	SEGUROS		45,522.01
190190	OTROS		12,455.03
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(43,646.26)
1902	GASTOS DIFERIDOS		224,627.06
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		492,194.73
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(267,567.67)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		6,032,880.77
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,927,074.68
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		3,105,806.09
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		(1,302,134.97)
4	GASTOS		5,040,688.96
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		1,116,734.83
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,114,717.46
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		463,655.53
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		651,061.93
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		2,017.37
43	GASTOS DE PERSONAL		1,012,410.78
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1,012,410.78
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		605,233.46
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		103,886.15
430115	DECIMOS SUELDOS		87,382.64
430120	APORTE PATRONAL		83,091.69
430125	FONDO DE RESERVA		47,051.65
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		7,152.00
430190	OTROS		78,613.19
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		683,630.61
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		477,369.68
440105	SERVICIOS BASICOS		45,191.25
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		3,503.69
440115	MOVILIZACIONES		1,387.85

440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	18,757.18
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	229,269.20
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	89,301.51
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	89,959.00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	12,307.30
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	6,535.83
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,771.47
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	32,539.68
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2,097.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	19,397.51
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	10,290.15
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	684.07
440390	OTRAS	70.73
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	45,367.85
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	45,367.85
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	26,388.01
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,052.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	24,336.01
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	49,760.12
440605	MATERIAL DE OFICINA	49,760.12
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	39,897.97
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	38,535.10
440790	OTROS	1,362.87
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	166,489.59
4501	TÍTULOS Y VALORES	47.99
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	47.99
4502	COSTOS FINANCIEROS	30,106.82
450210	GASTOS BANCARIOS	30,106.82
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	16,802.83
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	119,531.95
46	GASTOS NO OPERATIVOS	363,283.64
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	363,283.64
460105	IMPUESTOS Y TASAS	54,147.53
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	124,800.83
460190	OTROS	184,335.28
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,061,417.47
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	173,975.60
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	117,889.25
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	26,471.19
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	18,380.88
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	11,063.65
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	170.63
4702	AMORTIZACIONES	97,197.76
470205	PAGOS ANTICIPADOS	19,115.38
470210	GASTOS ANTICIPADOS	78,082.38
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	184,599.32
470390	PROVISIÓN GENERAL	184,599.32
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	91,461.19
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	21,957.94
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	1,925.45
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	67,577.80
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	504,216.93
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	12,400.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	253,410.37
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	151,068.40
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,338.16
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	9,966.67
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	9,966.67
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	636,722.04
4801	SEGUROS	136,517.95
4890	OTROS	500,204.09
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	363.86
489090	OTROS	499,840.23
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS	361,211,947.82
2	PASIVOS	340,797,224.71
21	CUENTA INDIVIDUAL	298,442,208.94
2101	CESANTIA	298,442,208.94
210105	APORTES PERSONALES	297,958,629.07

210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		483,579.87
23	CUENTAS POR PAGAR		7,956,017.02
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		1,226,791.82
230105	CESANTIA		1,226,791.82
2303	CONTRIBUCIONES		64,054.11
230305	CONTRIBUCIONES	4	64,054.11
2304	IMPUESTOS Y TASAS		12,144.59
230410	RETENCIONES IVA		8,122.86
230490	OTROS		4,021.73
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	5	267,026.41
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,386,000.09
239010	PROVEEDORES		462,813.76
239025	DIETAS		850.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,436.97
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5,920,899.36
25	OBLIGACIONES PATRONALES		838,699.81
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		14,256.16
2502	BENEFICIOS SOCIALES		410,532.86
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		234,697.37
2504	FONDO DE RESERVA		25,050.93
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		419.09
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		153,743.40
29	OTROS PASIVOS		33,560,298.94
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		14,713,649.17
290310	INMUEBLES		14,713,649.17
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		42,110.37
2990	OTROS		18,804,539.40
299090	VARIOS		18,804,539.40
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		18,189,986.49
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		8,918,730.33
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,867,228.46
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		99,751.66
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,881,272.03
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		886,204.77
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		5,501,171.28
510205	QUIROGRAFARIOS		4,150,316.64
510210	PRENDARIOS		4,933.31
510215	HIPOTECARIOS		1,345,921.33
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		550,330.59
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		5,450,571.60
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5,361,960.23
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,513,645.02
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		3,848,315.21
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		75,914.28
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		12,697.09
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		12,697.09
53	OTROS INGRESOS		3,820,684.56
5390	INGRESOS VARIOS		3,820,684.56
539005	REVERSION DE PROVISIONES		3,473,422.60
539090	OTROS INGRESOS		347,261.96
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS		361,211,947.82
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		619,408,206.38
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		89,006,087.80
710190	OTROS		89,006,087.80
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		527,506,260.48
72	DEUDORES POR CONTRA		619,408,206.38
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		89,006,087.80
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		2,895,858.10
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		527,506,260.48

73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	184,323,606.46
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	179,150,861.48
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	5,083,805.03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	184,323,606.46
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	179,150,861.48
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	128,186,113.80
740110	VEHICULOS EN GARANTIA	585,161.99
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	50,379,585.69
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 VILLÓN
CONTADOR GENERAL FCME - fcpc
Registro Colegio de Contadores No.023782

