

FNC-CON-OFI-2017-0085

Guayaquil, 8 de diciembre de 2017

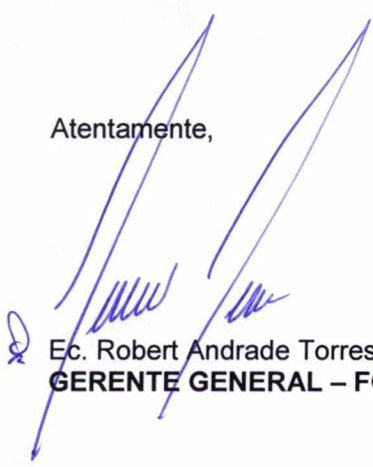
Doctora
Mirlan Muñoz Solano
**COORDINADORA DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS
CERRADOS - BIESS**
Quito.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar la información financiera del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME –fcpcc 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 30 de noviembre 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.

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

FNC-CON-OFI-2017-0084

Guayaquil, 8 de diciembre de 2017

Abogado

Jaime Jaramillo Zambrano

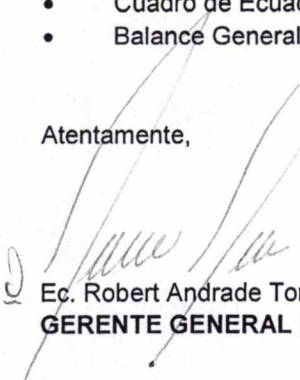
**DIRECTOR DE AUDITORÍA DE SEGURIDAD SOCIAL
INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Ciudad**

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 noviembre 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 de Inversiones No Privativas, en medio magnético
- Cuadro de Ecuación Contable
- Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

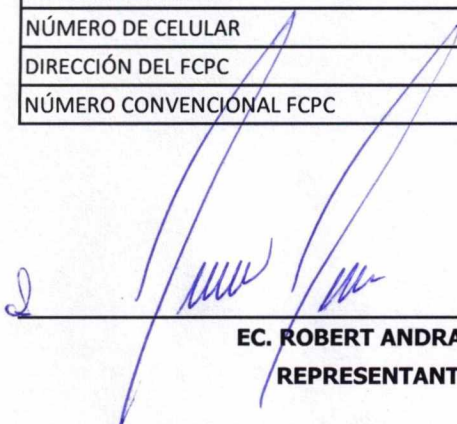
Atentamente,


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


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-30699-E
Fecha : 2017-12-08 10:53:55 GMT
Recibido por : Angel Albuja Pico

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	64.470
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	43.625
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES CESANTES	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	108.095
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2.183
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	7.600.603,77
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	EC. ROBERT 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

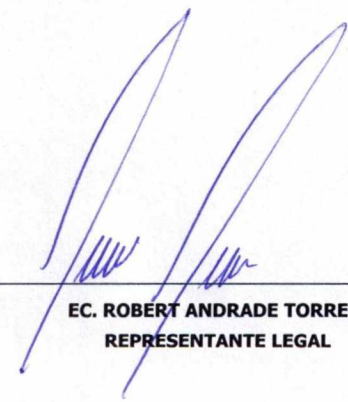
ECUACION CONTABLE

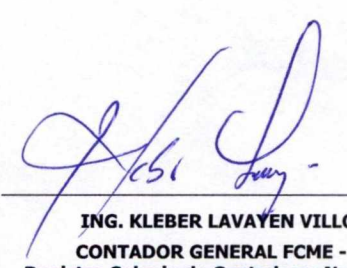
Cortado al 30/11/2017

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
365,432,984.44		10,150,728.76		339,370,216.83		2,436,953.51		33,776,542.86

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 30/11/2017

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		365.432.984,44
11	FONDOS DISPONIBLES		56.229.057,54
1101	CAJA		800,00
110110	CAJACHICA		800,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		56.228.257,54
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		56.228.257,54
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		92.093.237,87
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		13.675.608,10
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		13.675.608,10
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		41.996.958,62
120205	VALORES DE TITULARIZACION		1.885.938,42
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		38.102.437,12
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		917.290,53
120290	OTRAS		1.091.292,55
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		29.680.514,79
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		29.680.514,79
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		(3.693.606,53)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	1	(3.693.606,53)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		116.517.052,04
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		85.914.710,74
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		630.256,70
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7.111.453,51
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		17.902.610,99
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		488.749,56
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		31.988,20
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		95.302,59
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		12.654.084,77
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		257.716,52
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2.015.950,05
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1.948.311,06
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(12.534.082,65)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(8.242.005,86)
139910	(PRENDARIOS)		(79.184,20)
139915	(HIPOTECARIOS)		(4.212.892,59)
14	CUENTAS POR COBRAR		6.184.752,70
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		708.571,72
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		100.196,98
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		487.186,76
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		121.187,98
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6.576.245,79
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4.948.218,31
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		36.074,47
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1.591.953,01
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		416.670,42
140305	PRESTAMOS		9.174,94
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		129.958,20
140390	OTROS CONCEPTOS		277.537,28
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		968.682,28
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		968.682,28
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		13.957.902,89
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		1.858.051,17

149090	OTROS	12.099.851,72
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	(16.443.320,40)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	(6.213.447,00)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	(41.701,00)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(10.188.172,40)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	79.179.440,98
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	71.761.532,32
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR	10.698.358,64
150115	OBRAS DE URBANIZACION	61.063.173,68
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7.417.908,66
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7.417.908,66
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	11.563.291,69
1601	BIENES INMUEBLES	12.046.872,87
160105	TERRENOS	4.886.363,75
160110	EDIFICIOS	6.649.164,39
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	511.344,73
1602	BIENES MUEBLES	1.165.824,36
160205	MUEBLES Y ENSERES	591.824,16
160210	EQUIPO DE OFICINA	427.200,23
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	112.255,87
160220	VEHICULOS	33.580,03
160290	OTROS	964,07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1.649.405,54)
169905	(EDIFICIOS)	(985.034,69)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(381.571,43)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(246.728,50)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(34.489,52)
169925	(VEHICULOS)	(1.581,40)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0,00
1790	OTROS	1,00
1799	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)	(1,00)
179990	(OTROS)	(1,00)
19	OTROS ACTIVOS	3.666.151,62
1901	PAGOS ANTICIPADOS	27.784,67
190120	SEGUROS	19.070,54
190190	OTROS	16.483,80
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(7.769,67)
1902	GASTOS DIFERIDOS	143.925,73
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	440.495,21
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(296.569,48)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	4.796.576,19
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.927.074,68
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	1.869.501,51
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1.302.134,97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1.302.134,97)
4	GASTOS	10.150.728,76
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2.590.032,13
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.588.014,76
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	986.353,41
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1.601.661,35
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	2.017,37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN	2.017,37
43	GASTOS DE PERSONAL	2.255.459,80
4301	GASTOS DEL PERSONAL	2.255.459,80
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	1.358.428,84
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	178.800,23
430115	DECIMOS SUELDOS	188.597,66
430120	APORTE PATRONAL	221.671,19
430125	FONDO DE RESERVA	107.745,93
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	14.236,64
430190	OTROS	185.979,31
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.811.823,49
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.154.125,09
440105	SERVICIOS BASICOS	93.498,45
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL	10.470,13
440115	MOVILIZACIONES	3.838,95
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	123.881,92
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	494.734,31
2 440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	205.087,28

440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	222.614,05
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	45.003,71
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	18.101,40
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	26.902,31
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	143.594,20
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2.881,22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	121.272,14
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	17.425,27
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	1.793,08
440390	OTRAS	222,49
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	109.082,51
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	109.082,51
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	152.848,33
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	108.004,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	44.844,33
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	97.855,67
440605	MATERIAL DE OFICINA	97.855,67
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	109.313,98
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	102.349,26
440790	OTROS	6.964,72
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	207.223,43
4501	TÍTULOS Y VALORES	409,51
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	409,51
4502	COSTOS FINANCIEROS	69.955,82
450210	GASTOS BANCARIOS	69.955,82
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	22.384,66
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	114.473,44
46	GASTOS NO OPERATIVOS	522.329,19
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	522.329,19
460105	IMPUESTOS Y TASAS	66.777,43
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	269.572,32
460190	OTROS	185.979,44
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1.755.793,96
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	399.256,92
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	276.936,27
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	57.002,64
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	40.044,67
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	24.878,65
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	394,69
4702	AMORTIZACIONES	196.397,09
470205	PAGOS ANTICIPADOS	32.455,78
470210	GASTOS ANTICIPADOS	163.941,31
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	53.931,42
470390	PROVISIÓN GENERAL	53.931,42
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	355.110,82
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	188.649,27
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	10.509,02
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	155.952,53
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	738.635,79
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	14.500,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	360.222,28
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	276.558,12
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87.355,39
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	12.461,92
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	12.461,92
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1.008.066,76
4801	SEGUROS	378.048,20
4890	OTROS	630.018,56
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	989,66
489090	OTROS	629.028,90
TOTAL ACTIVOS + GASTOS		375.583.713,20
2	PASIVOS	339.370.216,83
21	CUENTA INDIVIDUAL	304.068.785,21
2101	CESANTIA	304.068.785,21
210105	APORTES PERSONALES	302.529.852,97
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	1.538.932,24
23	CUENTAS POR PAGAR	9.422.769,75
3 2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	2.115.397,95

230105	CESANTIA		2.115.397,95
2303	CONTRIBUCIONES		83.530,24
230305	CONTRIBUCIONES	2	83.530,24
2304	IMPUESTOS Y TASAS		30.424,90
230410	RETENCIONES IVA		21.715,89
230490	OTROS		8.709,01
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	3	90.103,97
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7.103.312,69
239010	PROVEEDORES		435.578,37
239025	DIETAS		7.370,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		2.100,86
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6.658.263,46
25	OBLIGACIONES PATRONALES		810.635,26
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		14.907,20
2502	BENEFICIOS SOCIALES		488.181,99
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		182.313,10
2504	FONDO DE RESERVA		17.640,51
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		455,08
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		230,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		106.907,38
29	OTROS PASIVOS		25.068.026,61
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		15.144.086,71
290310	INMUEBLES		15.144.086,71
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		36.301,77
2990	OTROS		9.887.638,13
299090	VARIOS		9.887.638,13
3	PATRIMONIO		2.436.953,51
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		2.436.953,51
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		2.436.953,51
5	INGRESOS		33.776.542,86
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		19.711.936,81
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6.040.708,05
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		360.105,46
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		3.748.394,69
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1.932.207,90
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		12.222.975,48
510205	QUIROGRAFARIOS		9.578.879,00
510210	PRENDARIOS		21.550,33
510215	HIPOTECARIOS		2.622.546,15
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1.448.253,28
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		7.634.796,52
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7.541.482,50
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2.144.544,51
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		5.396.937,99
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		78.292,18
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		15.021,84
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		15.021,84
53	OTROS INGRESOS		6.429.809,53
5390	INGRESOS VARIOS		6.429.809,53
539005	REVERSION DE PROVISIONES		5.908.506,88
539090	OTROS INGRESOS		521.302,65
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO + INGRESOS			375.583.713,20
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		491.153.086,93
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		2.960.474,97
710315	CUENTAS POR COBRAR		1.527.756,29
710390	OTROS ACTIVOS		1.432.718,68
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		397.746.987,78
72	DEUDORES POR CONTRA		491.153.086,93
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		87.554.949,08
4 7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		2.890.675,10

7203	ACTIVOS CASTIGADOS	2.960.474,97
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	397.746.987,78
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	225.373.650,99
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	220.200.906,01
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	5.083.805,03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88.939,95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	225.373.650,99
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	220.200.906,01
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	141.073.369,37
740110	PRENDAS EN GARANTIA	1.415.285,53
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	77.712.251,11
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

 Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 NOVIEMBRE DE 2017	Página 1 / 2
Código: FNC-CON-DIN-001		

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

Nota: 1.-

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

Con fecha 30 de noviembre del 2017 se realizó el registro de la provisión de las inversiones no privativas por ajuste en la valoración de precios:

HOTEL BOULEVARD S.A.	1.413,26
QUIMPAC	5,98
STOREOCEAN	19,01
TOTAL	1.438,25

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.

 Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 NOVIEMBRE DE 2017	Página 2 / 2
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 2.-

b) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

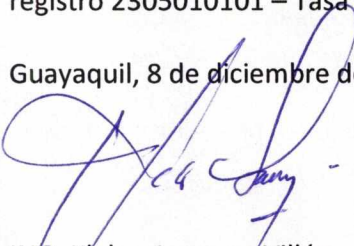
Con fecha 28 de noviembre del 2017 se registró la provisión por contribución a la SBS por el valor de USD. 20,882.56, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 4601100101 – Superintendencia y Seguros en contrapartida con la cuenta de registro 2303050101 – Superintendencia de Bancos.

Nota: 3.-

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

Con fecha 30 de noviembre del 2017 se registró la provisión por contribución al BIESS por el valor de USD. 90,103.97, 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, 8 de diciembre del 2017


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

HOJA DE OBSERVACIONES

NO. 1

FONDO DE CENSATIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC

ACTIVO					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 368.763.605,86	\$ 365.432.984,44	\$ (3.330.621,42)		
UTILIDAD					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2.106.726,68	\$ 1.668.106,22	\$ (438.620,46)		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 304.058.594,32	\$ 304.068.785,21	\$ 10.190,89		
GASTO					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (678.579,88)	\$ (884.928,76)	\$ (206.348,88)	LOS GASTOS SE INCREMENTARON POR LA VALORACION DE INVERSIONES	
INGRESO					
MES	OCTUBRE	NOVIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2.785.306,56	\$ 2.553.034,98	\$ (232.271,58)	LOS INGRESOS DISMINUYERON POR LOS REVERSOS DE PROVISIONES DE INVERSIONES	

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V.

Revisado por: MAURICIO RAMOS V.